摇©摇杜兴强摇圆园园怨

摇图书在版编目（悦陨孕）数据

摇会计学 辕杜兴强主编 郾—大连 ：东北财经大学出版社，圆园园怨郾远
（新世纪经济管理类核心课教材）
摇陨杂月晕 怨苑愿原苑原愿员员圆圆原远源园原远

摇Ⅰ郾会…摇Ⅱ郾杜…摇Ⅲ郾会计学 原高等学校 原教材摇Ⅳ郾云圆猿园

摇中国版本图书馆 悦陨孕 数据核字（圆园园怨）第 园怨员园远远号

东北财经大学出版社出版
（大连市黑石礁尖山街 圆员苑号摇邮政编码摇员员远园圆缘）
总 编 室：（园源员员）愿源苑员园缘圆猿
营 销 部：（园源员员）愿源苑员园苑员员
网摇摇址：澡贼贼责：//憎憎憎郾凿怎枣藻责郾糟灶
读者信箱：凿怎枣藻责岳 凿怎枣藻责郾糟灶
大连天正华延彩色印刷有限公司印刷摇 摇东北财经大学出版社发行
幅面尺寸：员愿缘皂皂×圆远园皂皂摇摇 字数：远园愿千字 摇摇 印张：圆苑摇摇 插页：员
圆园园怨年 员月第 员版摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇圆园园怨年 员月第 员次印刷
责任编辑：李智慧摇李翠梅摇摇摇摇 摇摇摇摇 摇责任校对：欣群杰
封面设计：张智波摇摇摇摇摇摇摇摇 摇摇摇摇 摇版式设计：钟福建
摇陨杂月晕 怨苑愿原苑原愿员员圆圆原远源园原远
定价：猿远郾园园元

前摇言

伴随着组织形态的演变和企业业务的日益复杂，会计作为一个信息系统对于决策的重要性日益凸显。本世纪初，美国、欧洲一系列的财务舞弊丑闻敦促整个资本市场反思悦耘韵对企业财务报告和企业内部控制的法律责任，美国的《萨班斯—奥克斯利法案》更是明确规定了悦耘韵对企业内部控制建立、健全和有效性的法律责任；《中华人民共和国会计法》也强调了单位负责人对本单位会计资料完整性的责任。所以，企业实务界人士了解和掌握会计学的基本知识也逐渐成为必要。为此，经济管理各个专业的学生，了解会计学的基本知识、熟悉会计信息系统的运作原理、了解如何利用会计信息进行企业管理决策，不仅必要，而且显得更加迫切。纵观国外超级悦耘韵的职业生涯和成长经历，我们发现超过员缘豫的悦耘韵在职业发展的某个特定阶段，均在不同程度上直接从事过财务会计或与之相关的工作。

为此，我们编写了《会计学》一书。本书的主要内容分为三个部分：

第一部分，传统的簿记学，主要介绍会计学的基本原理及相关内容。此部分内容是第圆章和第猿章，具体包括“账户设置和复式记账原理”和“会计循环”等。

第二部分，财务会计，主要介绍了资产、负债、所有者权益、收入、费用项目的确认和计量，以及财务报告体系的基本知识。此部分内容是从第源章至第员员章，具体包括“流动资产”、“金融资产”、“非流动资产”、“负债”、“所有者权益”、“收入、费用与利润”和“财务报表及其基本分析”等。

第三部分，管理会计，主要介绍了管理会计学的一些基本概念和决策方法。此部分内容是从第员圆章至第员缘章，具体包括“成本性态分析与变动成本计算”、“本量利分析”、“决策分析”、“预算控制与预算会计”、“责任会计”等。

本书的适用范围包括国内普通高等院校非会计学专业的学生，也适合作为实务界人士了解会计学和会计信息系统的基本参考资料。

本书由厦门大学管理学院会计系教授、博士生导师杜兴强主编。本书是集体劳动的产物，参与者包括杜兴强、占美松、雷宇、蹇薇等。其中，杜兴强负责第员、怨、员园章的编写，占美松负责第圆~远章、员园~员圆章的写作，雷宇负责第苑~员园章、员猿~员源章的写作，蹇薇负责第员缘章的写作（部分章节系合作完成）。全书由杜兴强负责最后的协调和定稿，雷宇对本书格式的编排做了大量的辅助工作。

在本书的写作过程中，我们参考和吸收了国内和国外同类教材的优点，在此，对这些教材的作者表示敬意和感谢。当然，由于作者的水平有限以及时间和精力等方面的原因，本书可能存在这样或那样的不足，请读者不吝赐教，以便再版时能够及时进行修正。

编摇者

圆园园愿年员园月

目摇录

员 第 员章摇导摇论
员 学习目的与要求
员 教学重点与难点
员 员援员摇会计发展历程的扼要回顾
源 员援圆摇会计信息系统的若干基本概念
员猿 员援猿摇国际范围内的会计准则制定与我国的会计准则体系
员缘 总结与结论
员远 第 圆章摇账户设置和复式记账原理
员远 学习目的与要求
员远 教学重点与难点
员远 圆援员摇会计恒等式
员怨 圆援圆摇借贷记账法与会计分录的编制
圆源 圆援猿摇过账与试算平衡
圆远 圆援源摇总分类账与明细分类账
圆怨 总结与结论
猿园 第 猿章摇会计循环
猿园 学习目的与要求
猿园 教学重点与难点
猿园 猿援员摇会计循环的基本环节
猿愿 猿援圆摇利用权责发生制进行有关的账项调整
源园 猿援猿摇对账及结账
源缘 猿援源摇财务报表的编制
源远 总结与结论
源苑 第 源章摇流动资产
源苑 学习目的与要求
源苑 教学重点与难点
源苑 源援员摇货币资金
缘源 源援圆摇应收款项
远源 源援猿摇存货
苑愿 总结与结论
愿园 第 缘章摇金融资产
愿园 学习目的与要求
愿园 教学重点与难点
愿园 缘援员摇金融资产概述
愿猿 缘援圆摇以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售的金融资产
愿愿 缘援猿摇持有至到期投资和贷款

怨员 缘援源摇金融资产减值
怨远 总结与结论
怨苑 第远章 非流动资产
怨苑 学习目的与要求
怨苑 教学重点与难点
怨苑 远援员摇长期股权投资
员园猿 远援圆摇固定资产的分类与计价
员员苑 远援猿摇无形资产和其他资产
员圆猿 总结与结论
员圆源 第苑章摇负摇债
员圆源 学习目的与要求
员圆源 教学重点与难点
员圆源 苑援员摇流动负债
员猿愿 苑援圆摇或有负债
员源源 苑援猿摇非流动负债
员源苑 总结与结论
员源愿 第愿章摇所有者权益
员源愿 学习目的与要求
员源愿 教学重点与难点
员源愿 愿援员摇所有者权益概述
员缘员 愿援圆摇实收资本
员缘缘 愿援猿摇资本公积
员缘苑 愿援源摇留存收益
员远员 总结与结论
员远圆 第怨章摇收入、费用与利润
员远圆 学习目的与要求
员远圆 教学重点与难点
员远圆 怨援员摇收入
员苑园 怨援圆摇费用
员苑猿 怨援猿摇利润
员苑愿 总结与结论
员愿园 第员园章摇财务报表及其基本分析
员愿园 学习目的与要求
员愿园 教学重点与难点
员愿园 员园援员摇财务报告体系概述
员愿圆 员园援圆摇资产负债表及其编制
圆园猿 员园援猿摇利润表的编制
圆园愿 员园援源摇现金流量表简介
圆员缘 员园援缘摇所有者权益变动表简介
圆员苑 员园援远摇财务报表附注及其他财务报告
圆圆员 员园援苑摇财务报表分析

圆愿怨 总结与结论

圆怨园 第 员远章摇成本性态分析与变动成本计算

圆怨园 学习目的与要求

圆怨园 教学重点与难点

圆怨园 员远援员摇成本性态分析

圆怨源 员远援圆摇变动成本法

圆怨员 总结与结论

圆怨圆 第 员苑章摇本量利分析

圆怨圆 学习目的与要求

圆怨圆 教学重点与难点

圆怨圆 员苑援员摇本量利分析概述

圆怨源 员苑援圆摇盈亏临界点分析

圆缘猿 员苑援猿摇本量利关系分析

圆远员 总结与结论

圆远圆 第 员愿章摇决策分析

圆远圆 学习目的与要求

圆远圆 教学重点与难点

圆远圆 员愿援员摇短期经营决策分析

圆远缘 员愿援圆摇长期投资决策分析

猿园苑 总结与结论

猿园愿 第 员怨章摇预算控制与预算会计

猿园愿 学习目的与要求

猿园愿 教学重点与难点

猿园愿 员怨援员摇预算概述

猿员圆 员怨援圆摇全面预算的编制

猿员员 员怨援猿摇预算控制的几种类型

猿员远 总结与结论

猿圆苑 第 圆园章摇责任会计

猿圆苑 学习目的与要求

猿圆苑 教学重点与难点

猿圆苑 圆园援员摇责任中心

猿圆愿 圆园援圆摇责任会计概述

猿猿员 圆园援猿摇成本中心责任会计

猿猿源 圆园援源摇利润中心责任会计

猿猿缘 圆园援缘摇投资中心责任会计

猿猿愿 圆园援远摇内部转移价格

猿源圆 总结与结论

猿源源 主要参考文献

第 员章

导摇论

学习目的与要求

摇摇了解会计学的简单发展历程，掌握会计学的一些基本概念和财务会计的基本程序，熟悉会计准则的有关知识。

摇摇教学重点：促使学生对会计的发展历程和会计学的基本概念有一个基本的了解。

教学难点：能够让初学会计者了解和掌握会计学的基本概念。

灵郾员摇会计发展历程的扼要回顾

会计的发展是反映性的，并且与环境存在着互动性和相互依存性，会计的产生与发展密切依存于客观环境，经济、政治、法律、风俗、文化等环境因素都在不同程度上影响了会计的发展。本节对会计发展的整个时间跨度进行人为的分割，将会计的发展划分为古代会计、近代会计和现代会计三个特定的发展阶段，以便更清晰地了解会计的发展过程。

灵郾员郾员摇古代会计阶段

在人类早期的发展过程中，文明古国如中国、埃及、巴比伦、印度与希腊都曾留下了对会计活动的记载。古代巴比伦人民精于组织管理，认为在商业与公共管理领域应该设置专门的记录官（泽糟则蚤遭藻）。此外，早在公元前 远园园年左右，铸币就开始在希腊出现并逐渐应用于账簿记录之中，这不仅是“ 货币计量 ”思想的萌芽，而且极大地推动了会计记录的专业化。

封建社会时期越长，私有产权思想的萌芽越晚，所以在这些封建社会的国家里，会计最初是以官厅会计为代表；反之，庄园会计则是其代表。

伟大的中华民族不仅孕育了灿烂的文明，而且对早期会计的发展也做出了应有的重大贡献。在我国，远古时期曾经出现的“ 结绳记事 ”、“ 刻木为记 ”等可以看作是最为原始的会计行为的代表。我国最早记载会计活动的典籍是《周礼》①，其中反映了我国最早关于会计官职的设置。如“ 司会 ”一职，主要掌管国家与地方的财产物资，并形成了“ 以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成 ”这种比较严密的会计勾稽制度。在我国，会计的发展体现在官厅会计方面。官厅会计把钱粮的收支分为四个部分，即“ 原管、新收、已支、现在 ”。官厅会计中应用的这一方法在元代传入民间，经过不断加工与完善，形成了众所周知的“ 四柱清册 ”，即“ 旧管、新收、开出、实在 ”②。

会计在欧洲的发展，早期则主要集中于庄园之中。庄园主聘任有管理能力的管家来替代其进

---

① 范文澜：《中国通史简编》，圆猿~圆缘页，北京，人民出版社，灵怨愿源。其实，早在《孟子》一书中就出现了“ 会计 ”一词，即“ 孔子尝为委吏矣，曰‘ 会计当而已矣 ’”；清朝焦循在《孟子正义》一书中将“ 会计 ”解释为“ 零星算之为计，总合算之为会 ”。

② 存在着如下的关系：旧管 垣新收 越开出 垣实在。吴水澎：《会计学原理》，沈阳，辽宁人民出版社，圆园园远。

行庄园的日常管理，这可以看作是最为古老的委托代理关系的典型形式之一。庄园主作为委托方，需要了解管家对其托付管理的财产是否进行了有效的管理；同样，就管家而言，也需要将其对庄园进行管理的成效向庄园主汇报，借以解除其承担的责任。因此，在欧洲的庄园中就逐渐出现了管家向庄园主呈交的“ 述职报告 ”。述职报告的出现，一方面孕育了现代会计定期提供财务报告的思路，另一方面也为审计的出现提供了契机。

尽管在古代会计阶段，许多现代会计中大家已经熟知的概念或思想已经初露端倪，但是从严格意义上讲，这还不能够称之为“ 会计 ”。因为在这个阶段，会计所具有的专门的方法、对象、职能等远远还未形成，会计还没有从生产中明显地分离出来、从而也未成为一项独立的工作，还只是作为生产的一个附带部分而存在。事实上，马克思在《资本论》中所提到的“ 印度公社的记账员在生产之余所从事的简单的刻画、记录行为 ”就是对古代会计特点的生动描绘。

[illegible]近代会计阶段

[illegible]早期的意大利式复式簿记

一般认为，近代会计始于复式簿记形成前后。[illegible]年，数学家卢卡 · 巴其阿勒在《算术、几何、比及比例概要》① 一书中专门用一个章节阐述了复式簿记的基本原理，这被会计界公认为是会计发展史上一个光辉的里程碑。那么，复式簿记何以最早在意大利出现呢？

著名会计学家利特尔顿（[illegible]在其《[illegible]世纪以前的会计发展》②（[illegible]一书中，提出了复式簿记出现的七项必备条件，包括书写艺术、算术、私有财产、货币、信用、商业以及资本。其中，书写艺术是记录的基础；算术确保计算的连续性；私有财产使得簿记反映财产成为现实；簿记只有借助于货币才能够在相同的基础上进行汇总等计算行为；如果不存在信用，即能将所有的经济业务立即结算清楚，那么就不存在反映交易的行为；如果仅仅是区域性贸易，就不会产生足够的压力使人们将不同的概念综合为一种系统的方法；缺乏资本，商业贸易的规模就会受到极大的限制，也就在一定程度上限制了信用的发展。从利特尔顿归纳的七项必备条件来看，当时的意大利沿海城市如佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等基本上已经具备了这些条件，所以复式簿记首先在佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等意大利沿海城市首先出现就具有了一定的必然性。

关于复式簿记的书籍在意大利出版以后，此后 [illegible]年间，复式簿记随着军事、海上贸易以及文化交流的发展在欧洲各个国家（如荷兰、西班牙、葡萄牙）之间广为流传，后来又传入德国、英国、法国等国家。令人感兴趣的是，在 [illegible]世纪初的荷兰，一位名叫斯蒂文（[illegible] 的数学家也出版了一本簿记著作，书名为《数学惯例法则》，同样是以论述数学原理为主，兼论簿记原理。

从上述关于会计历史的描述中可以看出，在复式簿记发展的早期，正是商品经济发展的初期，经济活动相对比较简单，因此当时的会计还基本上是局限于平日按照复式簿记原理或规则，对所发生的经济业务进行账务处理；在结账时，将所有的账户分为借、贷两方进行汇总并计算差额，从而求得利润。

复式簿记起源于何时、何地？第一个提出复式簿记思想（可能是口头的）的人是谁？目前这些都是会计发展史上存在争议的问题。

[illegible]会计在工业革命之后的发展

以圈地运动为起点，西方国家先后开始了工业革命。工业革命成为了商品经济迅猛发展的催化剂，一些会计理论和方法也出现了明显的发展迹象，从而完成了由簿记向会计的转化。这一时期会计的发展主要体现在：

---

① 这本书是一本数学专著，其中第一部分“ 算术与代数 ”、第二部分“ 算术与代数在贸易计算中的应用 ”、第四部分“ 货币与折算 ”以及第五部分“ 理论与应用几何学 ”都是论述一些数学问题的，而只有第三部分“ 簿记 ”才是我们参阅的重心。这本书在我国首先由林志军博士译为中文。

② ［美］迈克尔 · 查特菲尔德：《会计思想史》，文硕等译，北京，中国商业出版社，[illegible]

（员 折旧思想

随着西方工厂制度的建立，经济活动的重心逐渐由过去偶发的海上冒险贸易转变为持续的生产经营活动。为此，工厂开始采纳机器化生产，长期资产日益增多。这就在会计上提出了“长期资产在生产中如何转化为成本”的问题，从而导致了折旧思想的形成。人们逐渐意识到传统的做法已经无法正确地确定盈亏，因此长期资产应该在其经济寿命期内采取一定的方式进行分摊，“折旧”概念便应运而生了。

（圆 划分资本与收益的思想

员怨世纪中后期，股份制这种企业组织形式获得了很大的发展，企业规模日益扩大，投资者与经营者日益分离并更加关心投入资本的报酬。因此，会计服务的对象逐渐转向处于企业外部不直接参加企业经营管理的投资者。这给会计实务带来的冲击是，必须将业主的投资与投资报酬进行严格的区分，正确计算期间收益成为这一时期会计的重心。

（猿 成本会计

对收益计算的日益重视与严格，迫使会计人员对“成本”这个概念日益关注。究其原因是：重工业的发展与生产规模的扩大使企业的制造费用激增，成为产品成本一个不容忽视的重要组成部分；同时，伴随着企业生产的日益复杂化，制造程序与费用的归集和分配也相应复杂。这些变化都对成本会计制度的出现提供了契机。

（源 财务报表审计制度

随着企业规模的扩大，所有权与经营权的分离（或企业家职能的分解）成为必然。由于信息不对称的存在，作为远离企业日常经营管理的所有者，必然要求管理当局定期提供反映企业财务状况、经营成果的财务报表。又由于管理当局与所有者之间利益的非完全趋同性，导致所有者对管理当局提供的财务报表不可能完全信任，所以希望能够由客观、中立的会计师进行验证，以增加财务报表的可信程度。鉴于此，公共会计师职业便悄然出现。事实上，从员怨世纪后期开始，英国的《公司法》就要求财务报表必须经过公司监事的审查，并向投资者提供已经经过审计的财务报表。而这一程序逐渐演变为由独立的执业会计师进行查账的制度。在政府的许可下，员愿缘源年，苏格兰成立了世界上第一家特许会计师协会。这被誉为是继复式簿记后会计发展史上的又一个里程碑。

员援圆援猿摇现代会计阶段

现代会计阶段实现了由簿记到会计的转变。一般认为现代会计阶段是从第一份代表美国的公认会计原则（郧藻灶藻则葬造造赠 粤糟糟藻责贼藻凿 粤糟糟燥怎灶贼蚤灶早 孕则蚤灶糟蚤责造藻泽，郧粤粤孕）的《会计研究公报》（粤砸月）的出现为起点。

第一次世界大战后，美国抓住千载难逢的历史机遇，使国内经济获得了长足的发展，从而逐步成为世界上最发达的国家之一。技术进步和经济的发展必然刺激投资，甚至出现了严重的投机行为。由于相关的法规没有适应经济形式发展的需要，使得许多公司提供虚假的财务报表——通过从资本中支付股利①来吸引投资者。“泡沫性”的繁荣在一些缺乏职业道德的会计人员的推波助澜下，为员怨圆怨—员怨猿猿年的经济危机起到了催产的作用。经济危机过后，人们痛定思痛，认为松散、不规范的会计实务是经济危机爆发的主要原因之一。会计职业界也进行了深刻地反思，并认为，为了挽救会计职业，必须着手制定会计准则。员怨猿源年，第一批会计准则②得到了纽约证券交易所和会计师协会的共同认可。员怨猿苑年，证券交易委员会开始公布与上市公司信息披露有关的法规——《会计系列公告》（粤糟糟燥怎灶贼蚤灶早 杂藻则蚤藻泽 砸藻造藻葬泽藻泽，粤杂砸），并在粤杂砸源中将制定会计准则的权力赋予了会计职业界，而证券交易委员会（杂耘悦）则保留有监督权与最终的否决权。以后，会计准则制定团体先后经历了“会计程序委员会”（悦粤孕）、“会计原则委员会”（粤孕月）及现在

---

① 以资本支付股利不是投资报酬（则藻贼怎则灶 燥灶 蚤灶增藻泽贼皂藻灶贼），而是一种投资返还（则藻贼怎则灶 燥枣 蚤灶增藻泽贼皂藻灶贼）。

② 这批准则共包括远项内容：（员 利润必须实现；（圆 资本盈余不得用于调剂任何一年的当年收益；（猿 子公司并购前存在的盈余不得算作母公司的已赚取盈余；（源 公司职员的应收票据与应收账款单独列示；（缘 库藏股股利不得作为收益；（远 捐赠资本不作为盈余。

的“ 会计准则委员会 ”（云粤杂月）。其中，云粤杂月自成立以来迄今已经公布了 员缘苑份财务会计准则公告（杂云粤杂燥员云粤杂）。

从 圆园世纪初期到 缘园年代前后，尤其是第二次世界大战后。随着“ 泰罗制 ”等科学管理理论在工厂和会计领域的逐步应用，管理会计逐步形成与发展。早期的管理会计主要体现为执行性管理会计，侧重于标准成本、预算控制和差异分析。从 圆园世纪 缘园年代开始，管理会计逐渐从单纯的执行性管理会计阶段，过渡到以“ 决策与计划会计 ”和“ 执行会计 ”为主体，把决策会计放到主要位置的现代管理会计阶段。管理会计从传统的、单一的会计系统中分离出去，是会计发展史上的第三个里程碑。

员援圆摇会计信息系统的若干基本概念

员援圆援员摇会计基本假设

会计基本假设，是对会计信息系统（主要指财务会计）运行所依存的客观环境中与会计相关的因素进行的抽象与概括，是会计信息系统运行与发展的基本前提与制约条件。之所以称之为“ 假设 ”，是因为这些前提或制约条件对会计信息系统的运行至关重要，缺乏或违背这些前提，会计信息系统就无法提供真实而公允的信息。从这个意义上讲，如果客观环境发生了急剧的变迁，会计信息系统必然会对之做出反映，此时就需要适时地对“ 假设 ”进行重新的审视与修正，以保证会计信息系统的“ 良性 ”运行。换言之，假设并非是一成不变的！

下面介绍目前得到普遍认可的五项会计基本假设：

员摇会计主体假设

会计主体假设规定会计核算的空间范围和界限。会计信息系统所加工的数据和提供的信息并不是漫无边际的，而是应该局限于一个特定的具有独立性或相对独立性的单位之内。如果以一个独立核算的企业作为会计主体，那么会计信息系统所处理与提供的信息都必须是与该企业相关的，而那些与本企业无关的信息，则不属于本会计主体的信息系统所核算的范围。此外，会计主体假设的提出，也要求对主体与主体所有者的利益界限进行明确的区分。

概括起来，会计主体假设揭示了以下几点含义：

（员摇不仅要求严格区分本会计主体与其他会计主体之间的利益界限，而且要求区分作为会计主体的企业与其所有者之间的利益界限；

（圆摇揭示了在进行会计处理时的明确立场①，比如本企业向其他企业销售商品一批，这笔经济业务涵盖了两个方面，对于本企业来说是一项销售业务，而对于对方企业而言，则是一笔购进商品的业务，作为两个不同的会计主体，这两个企业都有自己明确的立场，即本企业在条件符合时确认收入，而对方企业在满足条件时确认商品的购进；

（猿摇揭示了符合什么条件的会计数据可以进入会计信息系统，即凡是与本企业的经济利益有关，或者直接、间接导致了本企业未来经济利益产生变动（增加或减少）的交易和事项才可以进入本企业的会计信息系统。

圆摇持续经营假设②

持续经营假设是指，如果不存在明显的反证，一般都认为企业将无限期地经营下去。这里的“ 反证 ”指那些表明企业的经营将在可以预计的时刻结束，如合同规定的经营期满、企业资不抵债而濒临破产清算等。之所以要对企业的持续经营做出假设，一个主要的原因是，如果缺乏这项假设，会计核算的许多原则，如权责发生制、划分收益性支出与资本性支出等将不能够应用。另一个原因是企业在持续经营状态下和处于清算状态下所采纳的会计处理方法是不同的，如固定资产在持续经营下可以采纳实际成本法，而在清算状态下则只能够采纳公允价值法，如市价、评估

---

① 我们认为，即使有人认为知识经济下会计主体假设正面临着巨大的冲击，但是知识经济影响的更多的只是企业和会计主体的外延，而会计主体的内涵仍未发生本质的变化。

② 持续经营假设主要是对独立的会计主体来说的。在一个会计主体如公司中，可能有若干按照行业、地区划分的“ 分部 ”，在整个公司持续经营期间，并不排除其中一个或某些分部终止经营的情况（如撤销、合并）的可能性。

价值等。

猿 会计分期假设

持续经营假设设定企业的经营活动是无限期的，这给会计核算带来了诸多的困难，也使得会计信息系统提供的会计信息无法用于向委托方定期地解除受托责任。因此，人们便将企业持续经营的活动人为地划分为一个个等距离的“区间”，以便能够及时地核算与报告有关企业财务状况、经营成果与现金流量变动的信息。其实，也正是持续经营与会计分期假设相结合，才使会计上的诸多方法和原则成为可能。没有这两项假设，会计上的递延、应计、预提、待摊等方法都失去了其存在的基础，会计上的实现原则、配比原则也不复存在。在会计分期假设下，一般以一年作为一个会计期间，一年可以是采取公历年度，即从 员月 员日至 员圆月 猿员日，也可以采纳财政年度，如有些国家规定会计期间从 苑月 员日至次年 远月 猿园日。我国规定会计期间采纳公历年度。此外，在信息时代的今天，考虑到信息提供的及时性，会计期间也呈现出逐渐缩短的倾向，如以半年、季度和月作为会计期间①。

源 货币计量假设

会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统，该系统采用复式簿记原理进行相关账务处理。复式簿记的一个必备条件就是采用统一的货币计量。因为只有货币才具备可加总性，才能够将各种经济活动综合地反映出来，否则不同属性项目之间的加总就仿佛一个橘子与一个苹果的加总一样毫无意义。马克思曾经指出，货币作为价值尺度，是商品内在价值尺度中劳动时间的必然表现形式②。

货币计量假设包括两个层次：一个是货币计量单位，另一个是货币的币值稳定与否的问题。我国规定，人民币是我国会计核算的记账本位币，企业平时经营业务以外币为主的企业可以选取某种外币作为记账本位币，但是年末编制财务报表时必须将外币折合为人民币反映。

为了解决作为记账本位币的货币的币值稳定与否的问题，会计上在货币计量假设下衍生出了一个子假设，即币值稳定不变假设。但我们知道货币币值由于受到宏观环境诸多因素如汇率、利率、通货膨胀、贸易顺差、贸易逆差等的综合影响，币值实际上是经常变动的。按照国际惯例，当币值变动不大，或者币值上下波动的幅度不大而且可以相互抵销时，会计核算时就可以不考虑这些影响，而仍然假设币值是稳定的，但如果客观环境发生了剧烈的变迁引发恶性通货膨胀时，会计上就不应该再坚持币值稳定不变假设，而应该采取特殊的会计处理方法，如通货膨胀会计调整等。

缘 权责发生制

在我国《企业会计准则——基本准则》（圆园园远） 中，是将权责发生制作为会计确认的时间基础加以提出的，而国际会计准则（国际财务报告准则）却将权责发生制看作是一项会计假定。

权责发生制要求企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制基础要求，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用，计入利润表，凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。

在实务中，企业交易或者事项发生的时间与相关货币收支的时间有时并不完全一致。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果，基本准则明确规定，企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础，它是以收到或支付现金作为确认收入和费用等的依据。目前，我国的行政单位会计采用收付实现制，事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外，其他大部分业务采用收付实现制。

在 员怨怨圆年发布的《企业会计准则》中，权责发生制是作为会计核算的一般原则加以规范

---

① 与年度财务报告相对应，以月、季度和半年为会计期间提供的财务报告称之为中期报告。
② 参见《马克思恩格斯全集》第 圆猿卷，第 员圆园页，北京，人民出版社，员怨苑圆。

的。经过修订后，基本准则将权责发生制作为会计基础列入“ 总则 ”中，而不是在“ 会计信息质量要求 ”中规定。其原因是权责发生制是相对于收付实现制的会计基础，贯穿于整个企业会计准则体系的总过程。

员[illegible]摇会计目标

会计作为一个以提供财务信息为主的经济信息系统，与其他任何人造的系统一样，都必须以一定的目标作为系统运行的基本导向和最终归宿。那么，什么是会计的目标呢？概括来讲，会计目标包括三个方面的内容：

（员 谁是会计信息的使用者；

（圆 会计信息使用者需要什么样的会计信息；

（猿 会计如何提供这些信息。

员[illegible]摇会计信息的使用者

立足于目前的特定会计环境，会计信息使用者需要考虑契约因素、相关法律和会计准则约束以及企业自愿提供等因素。我们可以将会计信息使用者划分为如下几类：

（员 国家宏观管理部门，如统计、财政、税务部门等，它们需要会计信息进行宏观调控。

（圆 处于企业外部、不直接参与企业经营管理的投资者和债权人（包括目前的与潜在的）。他们需要会计信息评估管理当局受托责任的履行情况以进行有关的决策。

（猿 企业的管理当局。他们需要会计信息了解企业的经营管理情况，以便进行恰当的预测、决策、计划与控制，最终达到改善企业经营管理需要的目的。

（源 与企业有相关利益的各个集团（尽管有时只是一种间接利益关系），如职工、客户、供应商以及有关的社会福利部门等。他们需要会计信息来了解企业的日后发展前景、企业的信用状况以及企业履行社会责任（[illegible] 的情况。

员[illegible]摇会计信息使用者需要什么样的会计信息

各种会计信息使用者需要的会计信息的侧重点是不同的，甚至在每一类会计信息使用者内部，各种不同的会计信息使用者之间也存在着显著的差异。比如，国家宏观管理部门需要的是有利于对企业进行宏观管理的会计信息，而在各个宏观管理部门中所需要的信息侧重点也不同：税务部门关注企业对应交税费的核算与交纳情况的信息；财政部门则十分关注企业对国有资产保值、增值的会计信息；债权人关注的是关于企业偿债能力的会计信息，如流动资产与流动负债之间的比例增减变化、资产与负债之间是否保持一个恰当的比率等；股东则关注企业的盈利能力和对企业未来有利的现金净流量，有些股东也关注企业的长远发展趋势，也有些股东只关注企业对利润的支付情况等；管理当局关注企业的整体情况，以便从一个经营者的角度对企业进行把握，更好地进行经营管理；社会有关部门则关注企业是否履行了其应该承担的社会责任，在治理环境污染、保持可持续发展方面做了什么样的工作、对职工生活的关心程度等。

尽管会计信息使用者对会计信息的侧重点要求不同，企业以下方面的会计信息则是他们所共同关注的，那就是：

（员 关于一个企业特定时点的财务状况的信息。

（圆 关于一个企业特定会计期间的经营成果的信息。

（猿 关于一个企业现金流入、流出的时间及概率分布的信息以及一个企业特定会计期间现金净流量的信息。

（源 关于一个企业所有者权益构成及变动方面的信息。

从这个意义上来讲，财务会计提供的会计信息只是一种通用意义上的信息，一般体现在三个基本的财务报表（资产负债表、利润表和现金流量表及其附注和附表）之中，但这三张财务报表对于不同的使用者具有不同程度的相关性。至于各个会计信息使用者的特殊需要，则必须根据基本的财务报表进行有针对性的分析以后得出。

员[illegible]摇会计如何提供这些信息

财务会计为了提供这些会计信息，要通过一系列程序与专门的方法，如设置账户、复式记

账、填制凭证、登记账簿、货币计价、成本计算、财产清查和编制会计报表等基本的会计方法，进行确认、计量、记录和报告。这些在本书中将是学习的重点。

员援圆援源摇会计目标的提出

会计目标的确定是一个动态的、发展的过程。在会计发展的早期，会计信息的提供主要是基于一种契约约束，欧洲中世纪的庄园会计、中国古代的官厅会计和公司会计的发展等都证明了这一点①。历史地看，自从企业能够独立进行经营并被赋予“法人”地位以后，企业的所有权和经营权便逐渐开始分离，企业的所有者作为资源提供的一方与企业的管理当局作为经营的一方就构成了一种经济上的委托与受托关系。当然，这也需要以两个集团之间的契约为纽带，在这个意义上，现代企业可认为是一种以委托代理契约为纽带的契约关系的网络。随着所有权和经营权的日益分离，作为资源提供一方的所有者与债权人就要求企业的管理当局必须定期提供财务报表以便于他们定期了解企业的财务状况、经营成果和现金流量情况，来评估企业管理当局对受托责任的履行情况，并在此基础上做出有关的投资与信贷决策。另外，企业组织形式的复杂化和资本市场的发展造就了企业股东与债权人的日益分散和投资者数目的日益增多，这些投资者与债权人不仅包括现在的投资者与债权人，而且包括潜在的投资者与债权人。潜在的投资者与债权人主要是利用企业财务会计提供的会计信息进行相关的决策，因此，财务会计目标又进一步增加了“提供决策有用信息”的含义。

由此我们认为，财务会计的目标大体可以分为三个逐步发展起来的层次：第一，提供评估管理当局对受托责任履行情况的信息（受托责任观）；第二，提供可以供各种投资者和债权人进行投资与信贷决策的信息（决策有用观）；第三，提供企业履行社会责任的有关信息。

员援圆援缘摇会计信息质量特征

结合《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则——基本准则》，我国将会计信息的质量特征划分为两个层次：（员 首要质量要求，是企业财务报告中所提供会计信息应具备的基本质量特征，包括可靠性、相关性、可理解性和可比性；（圆 次级质量要求，是对首要质量要求的补充和完善，包括实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性②。

员 首要质量要求

（员 可靠性

可靠性是指企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

可靠性是对会计核算工作的基本要求。会计首先作为一个信息系统，其提供的信息是国家宏观经济管理部门、投资者、企业内部经营管理者及有关方面进行决策的依据。如果会计数据不能真实、客观地反映企业经济活动的实际情况，势必无法满足各有关方面了解企业情况、进行决策的需要，甚至可能导致错误的决策。可靠性原则要求在会计核算的各个阶段必须符合会计真实、客观的要求，会计确认必须以实际经济活动为依据，会计计量、记录的对象必须是真实的经济业务，会计报告必须如实反映情况，不得掩饰，在符合重要性和成本效益原则的前提下，会计信息必须完整，应当包括编报的报表及其附注等。

（圆 相关性

相关性是指会计主体提供的会计信息必须符合国家有关部门进行宏观经济管理的要求，满足投资者、债权人了解企业财务状况、经营成果和现金流量信息的要求，并有助于他们做出正确的投资决策和信贷决策。

会计目标是为有关方面提供决策有用的会计信息，为了决策有用，会计主体提供的会计信息必须是与决策相关的。一般认为，会计信息是否具有决策相关性，取决于其是否具备预测价值、

---

① 庄园会计提供的会计信息是管家为了解除其与庄园主之间的委托代理契约而提供的。中国古代的官厅会计提供的会计信息主要是下级官员向上级官员述职时提供的。

② 财政部会计司编写组：《企业会计准则讲解（圆园园远）》，北京，人民出版社，圆园园苑

反馈价值和及时性①。预测价值是指会计信息能够帮助使用者预测未来事项的结果，会计信息使用者可以根据此结果做出自己的最优决策。反馈价值是指使用者可以据此证实或否定自己过去已有的预计的结果并能够据此修正自己的决策和认识。及时性是指会计信息在失去其应有的决策作用之前已经为决策使用者所拥有并使用。

（猿 可理解性

可理解性是指企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告的使用者理解和使用。要想实现会计信息的决策有用，必须保证会计信息能够被信息使用者所理解，让其了解会计信息的内涵，弄懂会计信息的内容。会计作为一个经济信息系统，其目标的实现在很大程度上依赖于所传递信息对于接受方而言是否清晰明了，因此必须对会计信息提出可理解性的要求，保证会计信息所传达的内容有效地达到对方。缺乏可理解性的会计信息有碍于会计目标的实现，甚至可能成为企业管理当局隐瞒真相、误导信息使用者的工具。

可理解性不仅是对会计信息本身的要求，对信息使用者也有一定的“门槛”，即会计信息作为一种专业性较强的信息产品，使用者本身也应该具备一定的有关企业经营活动和会计方面的知识，并愿意付出努力去研究这些信息。这样会计信息才能成为提供者和接受者之间的“共同语言”，传递企业财务状况、经营成果、现金流量方面的信息。

（源 可比性

可比性是指不同的会计主体、同一主体在不同期间的会计报表中提供的会计信息应当相互之间可以进行比较②。

首先，这一原则要求不同类型的会计主体对同一会计事项或类似的会计事项采用相同的会计核算方法与会计处理程序。可比性原则的目的在于提高会计信息的决策相关性，使得会计主体在相互比较的基础上解释它们之间相同或差异的原因，国家可以据以进行有关的宏观经济决策，投资者与债权人也可以根据符合可比性原则的会计信息进行有关的投资与信贷决策，企业内部的管理当局可以据此进行有关的经营管理决策。

其次，可比性要求会计主体采用的会计程序与会计处理方法应该在前后各个会计期间尽可能地保持一致，除非存在着充足的理由，否则企业不得随意变更会计程序与会计处理方法。在会计核算中坚持可比性（纵向可比）原则，有利于提高会计信息的使用价值。另外，由于限制了会计程序与会计处理方法在前后会计期间的随意变更，可以防止会计主体通过人为地变更会计程序与会计处理方法来进行会计报表的粉饰，从而有利于会计信息使用者的利益。

圆 次级质量要求

（员 实质重于形式

实质重于形式是指企业应当以交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，而不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。信息要想如实反映它想要反映的交易或其他事项，那么就须根据它们的实质和经济现实，而不是仅仅根据它们的法律形式进行核算和反映。在多数情况下，企业发生的交易或者事项的经济实质和法律形式是一致的，但有些时候二者是不一致的。例如，在融资租赁方式下，租赁的法律实质决定了这一租赁物的所有权属于出租方，但是在该租赁方式下，与出租物有关的主要风险和报酬已经转移至承租方，其实质上已经控制了租赁物，因此需要对租赁物按照固定资产进行会计确认和计量。

在我国当前对投资者法律保护尚不健全的情况下，企业管理当局为了达到应用特定会计处理方法误导投资者的目的，会背离实质重于形式的原则，通过交易设计满足准则的形式，实则完全扭曲了事实，令投资者真假难辨。实质重于形式作为一项会计信息质量要求尤为重要。

---

① 我国《企业会计准则——基本准则》没有将及时性作为相关性的一个子特征，而是列为会计信息“次级质量特征”中的一项单独的特征，因此本节中也进行了这样的内容安排。

② 事实上，我国《企业会计准则——基本准则》将可比性（不同企业之间）和一致性（同一企业的不同期间）全部包括在“可比性”这一信息质量要求之中。

（圆 重要性

重要性是指在会计核算过程中对经济业务或会计事项应区别其重要程度，采用不同的会计处理方法和程序。具体地说，那些对企业的经济活动或会计信息的使用者相对重要的会计事项，应分别核算、分项反映，力求准确，并在会计报告中作重点说明；而那些次要的会计事项，在不影响会计信息真实性的情况下，则可适当简化会计核算手续，采用简便的会计处理方法进行处理，合并反映。

全面、准确地反映企业经济活动的全过程，固然是会计核算的基本要求，但从会计信息使用者的角度来看，关键是要通过会计报表了解会计主体的生产经营情况，特别是那些对经营决策有重要影响的会计信息，而并不要求面面俱到。如果会计信息不分主次，有时反而会有损于使用价值，甚至影响决策。从核算效益来看，对一切会计事项都进行同等处理，必将耗费过多的人力、物力和财力，增加许多不必要的工作量。

对某项会计事项判断其重要性，在很大程度上取决于会计人员的职业判断。但一般来说，重要性可以从性质和数量两个方面进行判断。从性质方面讲，只要该会计事项发生就可能对决策有重大影响的，则属于具有重要性的事项；从数量方面讲，当某一会计事项的发生达到一定数量时则可能对决策产生影响，如某项资产价值达到总资产的缘豫时，一般认为其具有重要性，应当将其作为具有重要性的会计事项处理。

（猿 谨慎性

谨慎性是指企业在会计核算中遵循谨慎原则的要求，合理核算可能发生的损益和费用，有时甚至宁可高估负债和费用，也不能高估资产和收入，最终达到不高估净资产和利润的目的。谨慎性（有时也称为稳健性）在企业会计实务中最为广泛的应用之一就是计提固定资产、长期股权投资、无形资产等一系列资产的资产减值准备等。

谨慎性原则要求体现于会计核算的全过程，包括会计确认、计量、报告等会计核算的各个方面都要遵循谨慎性原则的要求。从会计确认的角度来说，要求确认标准和方法建立在稳妥、合理的基础上；从会计计量的角度来说，要求不得高估资产和利润的数额；从会计报告的角度来说，要求会计报告向会计信息的使用者提供尽可能全面的会计信息，特别是应报告有关可能发生的风险损失。谨慎性原则并不意味着企业可以设置秘密准备。因此，我国在规定谨慎性原则的同时，还必须对谨慎性原则的具体运用做出规定，而不能由企业漫无边际、任意使用或歪曲使用谨慎性原则，否则将影响会计核算客观性原则的要求，造成会计核算秩序的混乱。实际上，谨慎性原则的精髓在于“度”，否则“过犹不及”！过于悲观，计提过多的减值准备，则很容易在企业中形成秘密准备；过于乐观，则很可能导致利润虚增并将不是利润的部分进行分配，影响企业的长远发展潜力。

（源 及时性

我们已经看到，及时性是相关性的一个有机组成部分。及时性要求会计核算工作具有时效性，要求会计核算及时进行，以便会计信息使用者及时地使用。市场经济风云变幻，企业竞争生死攸关，各个信息使用者对会计信息的及时性要求越来越高，因此这一原则就愈发的重要。在会计核算中坚持及时性原则要求及时收集会计信息、及时对所收集到的会计信息进行加工和处理、及时将会计信息传递给会计信息使用者以便供其决策之用。

当然，及时性也存在着程度上的区别。必须注意到增加及时性的要求固然可以提高会计信息的决策相关性，但这同时又是以牺牲会计信息的其他可贵的质量特征来换取的。为了及时，有时必须放弃会计信息的精确性和可靠性，从而反过来最终损害会计信息的有用性；反之，年度财务报告不够及时，可以保证其可靠性，但毫无疑问其有用性却大大减色。

员援源摇会计要素的定义及确认与计量原则

会计要素的设置，是在财务会计目标的指引下，根据信息使用者的需要，考虑到基本假设作为制约因素所起的影响，把会计对象（体现为账户体系和财务报表的内容）划分为若干个虽互有联系，但在性质上又相异而可据以确认和计量（运用观念上的货币）的大类的举措。

若把“ 权责发生制 ”作为基本假设，那么日常的记录和三份财务报表——资产负债表、利润表和所有者权益变动表均以权责发生制为确认的时间基础，至于另一份财务报表——现金流量表，则可以根据前两个报表或账户系统的记录进行转换（由权责发生制（[illegible] 转换为收付实现制（[illegible]）。这样，会计要素的分类就既依据目标要求提供的信息内容，又考虑确认采用的权责发生制，分为两个部分，共六项要素，见表 员–员

表 员–员 会计要素的分类

用于反映财务状况的部分	用于反映经营和财务业绩的部分
资产	收入
负债	费用
所有者权益（净资产）	利润

摇摇由于会计要素是会计对象的具体化，所以，要素与要素之间不是孤立的，而且资产在所有要素中总是占据最重要的位置。按照会计的传统概念，资产是企业可控制的一种资源，没有资产，企业就无法实现持续经营，其他要素也不能产生，所以负债被有些会计学家认为是“ 负资产 ”，而所有者权益则被认为是“ 净资产 ”。按照复式簿记系统的机制，收入是资产的流入（增加） 或是负债的减少（未来资产流出义务的减少），费用是资产的流出或负债的增加（未来资产流出义务的增加）。

我国《企业会计准则——基本准则（圆园园远）》指出，我国的会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，并特别提出了利得和损失的概念。以下兹以《企业会计准则——基本准则（圆园园远）》为基础，介绍各项会计要素的定义及其确认与计量的基本原理。

员 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

这里所指的企业过去的交易或者事项，包括购买、生产、建造行为，以及预期在未来发生的其他交易或者事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。由企业拥有或者控制，是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但该项资源能被企业所控制。预期会给企业带来经济利益，是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。符合资产定义的资源，在同时满足以下条件时，可以在财务报表中确认为资产：

（员 与该资源有关的经济利益很可能流入企业；

（圆 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

符合资产定义和资产确认条件的项目，应当列入资产负债表；符合资产定义，但不符合资产确认条件的项目，不应当列入资产负债表。

圆 负债

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。符合负债定义的义务、在同时满足以下条件时，确认为负债：

（员 与该义务有关的经济利益很可能流出企业；

（圆 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

符合负债定义和负债确认条件的项目，应当列入资产负债表；符合负债定义，但不符合负债确认条件的项目，不应当列入资产负债表。

猿 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

直接计入所有者权益的利得和损失，是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变

动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

源　收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

收入只有在经济利益很可能流入企业，从而导致企业资产增加或者负债减少，且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。

符合收入定义和收入确认条件的项目，应当列入利润表。

缘　费用

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用只有在经济利益很可能流出企业，从而导致企业资产减少或者负债增加，且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。

企业为生产产品、提供劳务等发生的可归属于产品成本、劳务成本等的费用，应当在确认产品销售收入、劳务收入等时，将已销售产品、已提供劳务的成本等计入当期损益。

企业发生的支出不产生经济利益的，或者即使能够产生经济利益但不符合或者不再符合资产确认条件的，应当在发生时确认为费用，计入当期损益。

企业发生的交易或者事项导致其承担了一项负债而又不确认为一项资产的，应当在发生时确认为费用，计入当期损益。

远　利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果，利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

直接计入当期利润的利得和损失，是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

利润金额取决于对收入和费用、直接计入当期利润的利得和损失金额的计量。

苑　利得

利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。

愿　损失

损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

员援缘摇财务会计的确认、计量、记录与报告

为了实现会计目标，会计信息系统在提供信息时，有其独特的一套会计程序与方法。

员援缘援员摇会计基本程序

会计基本程序是指会计信息系统在加工数据并形成最终会计信息的过程中所特有的步骤，包括会计确认、计量、记录与报告几个基本环节。

员　会计确认

所谓会计确认，是把某个项目作为企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用或者其他会计要素加以正式的记录或列入最终财务报表的过程。会计确认包括两个步骤：第一个步骤体现为将经济业务传递的数据利用文字表述和金额归集于账户之中；第二个步骤体现为最终在财务报表中进行表述的过程。前者可以认为是初次确认，后者则可以认为是一种再确认。

广义的确认涵盖了计量、记录和报告三个环节。确认的主要特点在于：

（员　何时、以何种金额、通过何种会计要素进行记录（初始确认）；

（圆　何时、以何种金额、通过何种会计要素列入财务报表（再确认）。

严格地讲，确认包含有四项基本条件：

（员　可定义性，即必须符合某个财务报表要素的定义；

（圆 可计量性，即要能够利用某种计量属性进行计量①；

（猿 计量的相关性；

（源 计量的可靠性。

上面四项条件可以认为是一项数据可以进入会计信息系统的最基本的条件，但是一项数据要想进入会计信息系统进行加工还有一个何时进入会计信息系统的问题，即会计确认的时间问题。在商品经济条件下，由于商业信用的广泛存在，使得经济业务发生的时间与相应的现金收支行为发生的时间往往不能完全的一致，此时在选择确认的时间基础时就有收付实现制和权责发生制两种选择。

圆 会计计量

只要会计采用复式记账法，货币计量就必不可缺，以货币作为计量尺度也成为最佳的选择②。当然，货币作为计量尺度并不排斥在会计计量中同时运用实物或时间等计量尺度，但是会计计量应该以货币计量为主，实物和时间只能够作为货币计量的补充。

至于会计计量属性的选择，一般情况下，在相关的财务报表尤其是资产负债表上，资产项目一般以它们的历史成本进行列示，原因在于历史成本的取得存在着可靠的证据——原始凭证，可以进行验证。但是，在资产价格受供求关系的影响过大，或者因为通货膨胀存在时，期末对资产按照历史成本进行列示，并按照历史成本核算相应的成本费用，必然会带来利润的虚增，扭曲企业的经营成果。为此，当存在上述情况时，会计上要求按照重置成本、可变现净值、市场价格或未来现金流量的现值搜寻的公允价值等计量属性来进行计量。

猿 会计记录

会计记录是对经过确认而进入会计信息系统的各项数据，通过预先设置好的各种账户，运用一定的文字与金额，按照复式记账法的有关要求在账簿中进行记录的过程。通过会计记录，可以对价值运动进行详细与具体的描绘与量化，也可以对数据进行初步的加工、分类与汇总。只有经过会计记录这个基本的程序，会计才有可能最终生成有助于各项经济决策的会计信息。

源 财务报告

财务报告是指把会计信息系统的最终产品——会计信息传递给各个会计信息使用者的手段。财务报告包括基本的财务报表（核心组成部分）、财务报表附注、财务报表附表和其他财务报告。

[illegible]会计核算方法

在会计的发展过程中，为了实现会计信息系统的目标而逐渐形成了八种基本的会计核算方法：

（员 设置账户；

（圆 填制凭证；

（猿 登记账簿；

（源 复式记账；

（缘 货币计价；

（远 成本计算；

（苑 财产清查；

（愿 编制财务报表。

由于这些基本的会计核算方法在后面的章节中将会进行详细的阐述和解释，此处不再多言。

[illegible]会计基本程序之中会计核算方法的运用

会计核算方法贯穿于会计基本程序之中。对于上述的八种方法在会计基本程序之中的有关运用，我们揭示如下：

---

① 计量属性主要有历史成本、重置成本、可变现净值、市场价格以及未来现金流量的贴现值等。

② 即使货币作为计量尺度也还存在着名义货币与不变购买力货币的区别。在一般情况下，选择名义货币可以较好地满足会计计量的需要。但是当出现持续的通货膨胀时，有时则必须选择不变购买力货币。

会计确认在会计核算方法上主要是根据会计信息系统的要求，对原始凭证和记账凭证进行审核（包括对凭证记载经济内容的合法性、合理性、正确性和完整性进行审核），具体化为填制与审核会计凭证这种会计核算方法。

会计计量是一个对具体的会计要素按照货币进行量度的具体量化的过程，会计计量贯穿于会计信息系统的整个过程之中，而货币计价和成本计算是与会计计量相对应的会计计量方法。

会计记录同样需要涉及会计确认与会计计量的有关问题，因此，会计记录这个程序中需要运用的会计核算方法包括设置账户、复式记账、填制凭证和登记账簿等。

在财务报告这个程序之中，为了最终形成正确的财务报表，必须事前进行账账核对、账证核对与账实核对。而为了确保账实相符，就必须进行财产清查。为此，在财务报告这个程序中，主要需要运用财产清查和编制财务报表两种基本的会计核算方法。

员援源摇国际范围内的会计准则制定与我国的会计准则体系

员援源援员摇国际范围内的会计准则制定

会计作为以提供财务信息为主的经济信息系统，既要有明确的会计目标指导会计信息系统的运行，也要有一套公认的会计标准体系确保会计信息系统的有序运行，财务会计信息子系统更是如此。所以，各个国家都成立了会计准则制定机构，负责各自的会计准则制定。美国的财务会计委员会（[illegible]，云粤杂月）目前负责美国公认会计原则的制定。美国的会计准则目前被公认为是质量最好的会计准则体系之一，美国国内也以其拥有全球最严格的会计审计制度而自诩。云粤杂月制定会计准则的程序，体现了相对的充分性与透明度，大致要经过八个步骤。

（员 云粤杂月确认应该予以考虑的议题。

（圆 成立专题性的技术研究小组，在与会计界和工商界交流、联系的基础上，编写有关的讨论备忘录（阅酝）。

（猿 发表 阅酝，给予 远园天的征求评论期。

（源 举行公众听证会，邀请公众对 阅酝进行质询或争论。

（缘 云粤杂月在书面评论和听证会意见的基础上编制征求意见稿（耘阅）。

（远 公布 耘阅，在 猿园天内征询意见。

（苑 再次举行听证会讨论 耘阅。

（愿 根据上述步骤，决定采取以下行动：

①正式发表“财务会计准则公告”；

②继续修改 耘阅；

③完全放弃该议题。

但是，由于自 圆园园员年以来美国国内爆发了一系列的财务欺诈丑闻，在《萨班斯—奥克斯利法案》（[illegible]）的推动下，美国国内已经开始反思其会计准则的制定模式，目前正寻求由规则导向的会计准则体系转向以原则为基础的会计准则制定模式。

国际会计准则理事会（[illegible]，陨粤杂月）是目前国际范围内活跃的另一股会计准则制定的中坚力量——其颁布的会计准则称为《国际财务报告准则》（[illegible]，陨云砸杂）。陨粤杂月的前身——国际会计准则委员会（[illegible]，陨粤杂悦）于 员怨苑猿年由澳大利亚、加拿大、法国、德国、日本、墨西哥、荷兰、爱尔兰、英国等九个国家的会计职业团体所共同发起组成。国际会计准则和国际财务报告准则目前在国际范围内得到越来越多的国家的认可，并遵照执行。国际会计准则委员会的目标体现为：

（员 无论相同的事项或交易在何处进行，或者在何处报告，会计处理和报告应该相同。

（圆 同样的，无论在世界何处报告，相同的交易或者事项必须用相同的会计处理方法，其结果是，财务报告的使用者都有可能比较不同企业的财务报表而不论这些企业位于（世界）

何处。

员援猿援圆摇我国的会计准则体系

我国会计界有组织、有计划地酝酿建立中国的会计准则始于 员怨愿园年中国会计学会成立的会计理论与会计研究组。员怨愿苑年，该研究组在上海召开了第一次理论讨论会，推出了我国的会计准则应当首先建立企业财务会计准则等一系列重要建议，并将“会议纪要”送财政部会计事务管理司参考。财政部会计事务管理司在 员怨愿愿年也成立了“会计准则课题组”。财政部的这个组织，是按照《中华人民共和国会计法》的授权，专职负责会计准则制定工作的官方机构。此后，我国的企业会计准则制定工作，就从民间研究、推动转为官方纳入国家的会计改革计划并落实到行动。员怨愿怨年 怨月，财政部印发了《会计准则（草案）提纲（征求意见稿）》。员怨怨员年 员员月，又发布了《企业会计准则第 员号——基本准则（草案）》。在此期间，会计准则课题组深入到各地，广泛了解各方反映的情况。员怨怨圆年 圆月，其在深圳召开了一次会计准则国际研讨会，更广泛地听取了国内外专家的意见。员怨怨圆年 员员月，由财政部正式颁布了《企业会计准则》，从 员怨怨猿年 苑月 员日开始实施。

基本会计准则颁布实施后，财政部又陆续推出了具体会计准则征求意见稿 猿园份左右。经过近五年左右的努力，员怨怨苑年 缘月 圆圆日，为了适应社会主义市场经济的需要，我国正式制定了一份企业会计准则，即第一个具体准则——《关联方关系及其交易的披露》。这份具体准则从 员怨怨苑年度起执行。在距第一份具体会计准则颁布后的 远年间，我国共修订并颁布了 员苑份具体会计准则。在具体会计准则陆续制定和实施期间，我国先是结合和吸收已经制定的具体会计准则的有关规定，制定了《股份有限公司会计制度》，并要求从 员怨怨愿年开始实施。后又于 圆园园园年颁布了《企业会计制度》，要求从 圆园园员年 员月 员日开始在股份有限公司中实施。

我国会计准则制定的一般程序包括：

（员 立项阶段；

（圆 起草阶段；

（猿 公开征求意见；

（源 发布阶段；

（缘 根据环境变化进行修订。

其中，公开征求意见阶段是重中之重。以我国财政部会计准则委员会制订会计准则时的工作程序为例，“会计司通过向各省、自治区、直辖市和计划单列市财政厅（局）以及国务院有关业务主管部门印发征求意见稿、在会计准则委员会网站和其他主要媒体上公布、召开座谈会、研讨会等形式，向社会公开征求意见”。这既可以看作是会计准则制定实施民主、充分和公允程序的体现，同时这个过程本身就是一项公共选择的过程（财政部会计准则委员会，圆园园猿）。

圆园园远年 圆月 员缘日，为了适应会计准则国际化趋同的挑战，中华人民共和国财政部颁布了 员项基本准则与 猿愿项具体准则，要求上市公司从 圆园园苑年 员月 员日起开始执行，见表 员-圆

表 员-圆　　中国企业会计准则一览表

序号	准则名称	备摇摇注
企业会计准则——基本准则		
员	存货	
圆	长期股权投资	
猿	投资性房地产	新制定
源	固定资产	
缘	生物资产	新制定
远	无形资产	
苑	非货币性资产交换	
愿	资产减值	新制定
怨	职工薪酬	新制定

续表

序号	准则名称	备摇摇注
	企业会计准则——基本准则	
员园	企业年金基金	新制定
员员	股份支付	新制定
员圆	债务重组	
员猿	或有事项	
员源	收入	
员缘	建造合同	
员远	政府补助	新制定
员苑	借款费用	
员愿	所得税	新制定
员怨	外币折算	新制定
圆园	企业合并	新制定
圆员	租赁	
圆圆	金融工具的确认和计量	新制定
圆猿	金融资产转移	新制定
圆源	套期保值	新制定
圆缘	原保险合同	新制定
圆远	再保险合同	新制定
圆苑	石油天然气开采	新制定
圆愿	会计政策、会计估计变更和差错更正	
圆怨	资产负债表日后事项	
猿园	财务报表列报	新制定
猿员	现金流量表	
猿圆	中期财务报告	
猿猿	合并财务报表	新制定
猿源	每股收益	新制定
猿缘	分部报告	新制定
猿远	关联方披露	
猿苑	金融工具列报	新制定
猿愿	首次执行企业会计准则	新制定

本章将会计的发展分为古代会计、近代会计和现代会计三个历史阶段，对会计的发展历程进行了扼要的描述。本章还着重借用历史的典型证据分析了会计和会计信息在不同组织形态中的作用，对会计的定义，会计基本假设，会计目标，会计信息质量特征，财务会计的确认、计量、记录和报告等基本程序进行了讲解，最后还介绍了世界范围内的会计准则制定及我国的会计规范体系。

第 圆章

账户设置和复式记账原理

学习目的与要求

摇摇掌握会计恒等式的原理，特别是静态会计恒等式，明白经济业务对会计恒等式的影响，了解会计恒等式在财务会计中的地位与作用；理解会计科目与会计账户的联系与区别，掌握各类账户结构；理解复式记账法的原理与作用，明确复式记账法的优缺点；了解试算平衡表的原理及作用，掌握总分类账与明细分类账的平行登记，了解明细分类的功能。

摇摇教学重点：会计恒等式、复式记账原理、账户的结构。

教学难点：会计恒等式、复式记账原理。

圆援员摇会计恒等式

会计要素中的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润之间存在着相互联系、相互依存的关系。这种关系在数量上可以运用数学等式加以描述，用来揭示会计要素之间的增减变化及结果，由于这些等式是永远存在的，也称会计恒等式，可分为静态恒等式与动态恒等式。

圆援员援员摇静态恒等式

任何企业的生产经营活动都必须拥有一些数量合适、能够满足其业务活动需要，并能为企业带来经济利益的资源，即资产。这些资产在企业经营过程中的形态是不断变化的，表现为各项资产的增减变动，但这些资产不是天上掉下来的，这些资产都有其特定的来源和渠道，这些来源和渠道从法律的角度来看就是对企业财产的要求权和求偿权，即产权，通常也被称为权益。资产与权益是同一个事物，即资金运动的两个方面，两者相互联系、相互依存、不可分割。企业有一定数额的资产，就必定有一定数额的权益；反之，各利益方在企业有一定的权益，必定表现为一定数额的资产；权益是企业资金运动的来源，资产是资金运动在企业的表现形式，它们相当于一枚硬币的正反面。因此，任何企业在特定的时点所拥有的资产与其权益的总金额必然相等，资产与权益在内容上对应，在数量上恒等。用公式表示如下：

资产 越权益

这一等式叫会计恒等式（或会计基本方程式）。任何企业所拥有的资金都主要有两个渠道：一是企业债权人提供的，如应收账款、短期借款、应付债券等，这是债权人权益，通常被简称为负债；二是企业投资人投入的，这是企业资金的主要来源，这类权益属于投资人权益，通常被简称为所有者权益，是所有者对企业的净资产的要求权。虽然同属于权益，但又有明显的区别，因此会计恒等式又可以表述为：

资产 越负债 垣所有者权益 越债权人权益 垣所有者权益

会计恒等式反映了企业在某一时点的财务状况，体现了资金运动中有关会计要素之间的数量平衡关系，同时也反映了资金在运动过程中存在的分布形态和资金来源渠道两个方面之间的相互依存及相互制约的关系。会计恒等式贯穿于财务会计的始终，这种关系不会因企业发生经济业务而被破坏。会计恒等式是我们从事会计工作的基础和提供会计信息的出发点，它是进行复式记账、试算平衡以及编制财务报表的理论依据。

圆援圆援圆摇动态恒等式

静止的资金是不会给企业带来经济效益的，资金只有在不断的运动中才能实现增值，企业在不断地运用各种经济资源生产商品、提供劳务，以为社会创造财富，使得现金不断注入企业形成企业的收入；同时，企业为了生产商品或者提供劳务也在不断地消耗各种资源，使资金流出企业，从而形成费用。一定时期的收入补偿费用以后，形成企业的经营成果，即利润。生产经营过程中获得的收入、发生的费用、形成的利润之间的关系，可以用如下公式表示：

收入 原费用 越利润

这个公式反映了企业一定期间的收入、费用和利润之间的数量关系，故称动态恒等式，这是编制利润表的理论依据。

圆援圆援猿摇会计恒等式的扩展

企业在开始正常生产经营以后，通过各种渠道取得的生产经营所需要的各种经济资源会在经营过程中被不断地消耗或者转变其实物形态，最终形成可供销售的商品。企业将商品对外进行销售获得收入，形成利润。这种情况会在企业生产经营过程中周而复始地循环。从其周而复始地循环中，我们可以看出它对企业初始投入资金的影响：当企业开始生产经营时，会把初始筹集起来的资金用来采购设备、购买材料、支付职工薪酬等方面的开支。因为与其他单位开展经营活动会使得资产、债权、债务的结构发生变化，从而使得资产、负债会发生增减变化。企业销售产品取得收入，在扣除成本后又会使得企业的所有者权益及其结构发生变化。因此，企业的经济活动会对会计恒等式产生综合的影响。会计恒等式可以进一步扩展为：

资产 越负债 垣所有者权益 垣收入 原费用

进一步改写成：

资产 垣费用 越负债 垣所有者权益 垣收入

收入减掉费用等于利润，因此利润隐含在扩展后的会计恒等式中。利润表是连接前后两期资产负债表的桥梁和纽带。

圆援圆援源摇经济业务对会计恒等式的影响

企业的经济业务千差万别，经济业务的发生都会引起会计要素的增减变化，但无论怎样变化都不会破坏会计恒等式的平衡关系，下面举例予以说明。

【例 圆原员】 假设光明公司 圆园员愿年 猿月发生以下经济业务：

（员） 粤投资者投入现金 圆园园园园园园元，存入银行。

光明公司收到现金 圆园园园园园园元，这是一笔资产，作为投资者，粤享有 圆园园园园园园元的权益。因此该笔经济业务的类型是：资产增加，所有者权益增加。

	资产	越	负债	垣 所有者权益
经济业务发生前	园		园	园
经济业务的影响	垣圆园园园园园园			垣圆园园园园园园
经济业务发生后	圆园园园园园园	越		圆园园园园园园

（圆） 光明公司用银行存款 源缘园园园园元购买一套设备。

该项经济业务的发生，使光明公司资产中的银行存款减少 源缘园园园园元，也使资产中的设备增加了 源缘园园园园元。因此该笔经济业务的类型是：一项资产增加，一项资产减少。

	资产	越	负债	垣 所有者权益
经济业务发生前	圆园园园园园园		园	圆园园园园园园
经济业务的影响	垣源缘园园园园 原源缘园园园园			
经济业务发生后	圆园园园园园园	越		圆园园园园园园

（猿） 光明公司向甲企业赊购商品一批，价值 员缘园园园园元。

该项经济业务的发生，使光明公司的资产（库存商品）增加 员缘园园园园元，负债（应付未付的采购款项）也增加了 员缘园园园园元，因此该笔经济业务的类型是：资产增加，负债增加。

	资产	越	负债	垣	所有者权益
经济业务发生前	圆源园袁园园园		园		圆源园袁园园园
经济业务的影响	垣员猿缘袁园园园		垣员猿缘袁园园园		
经济业务发生后	猿苑缘袁园园园	越	员猿缘袁园园园	垣	圆源园袁园园园

（源 投资者 粤收回投资 员缘袁园园园元，以银行存款支付。

该项经济业务的发生，使光明公司的资产减少了员缘袁园园园元，同时也使所有者权益减少了员缘袁园园园元。因此这笔经济业务的类型是：资产减少，所有者权益减少。

	资产	越	负债	垣	所有者权益
经济业务发生前	猿苑缘袁园园园		员猿缘袁园园园		圆源园袁园园园
经济业务的影响	原员缘袁园园园				原员缘袁园园园
经济业务发生后	猿远园袁园园园	越	员猿缘袁园园园	垣	圆圆缘袁园园园

（缘 光明公司用现金偿还甲公司货款员园园袁园园园元。

该项经济业务的发生，使光明公司的资产减少了 员园园袁园园园元，也使企业的负债减少了员园园袁园园园元。因此这笔经济业务的类型是：资产减少，负债减少。

	资产	越	负债	垣	所有者权益
经济业务发生前	猿远园袁园园园		员猿缘袁园园园		圆圆缘袁园园园
经济业务的影响	原员园园袁园园园		原员园园袁园园园		
经济业务发生后	圆远园袁园园园	越	猿缘袁园园园	垣	圆圆缘袁园园园

（远 投资者 粤将其在光明公司 远园豫的权益转让给 月公司。

该项经济业务的发生，使投资者 粤在企业的权益减少了 员猿缘袁园园园元，而投资者 月的权益增加了 员猿缘袁园园园元。因此该项经济业务的类型是：一项所有者权益增加，一项所有者权益减少。

	资产	越	负债	垣	所有者权益
经济业务发生前	圆远园袁园园园		猿缘袁园园园		圆圆缘袁园园园
经济业务的影响					垣员猿缘袁园园园
					原员猿缘袁园园园
经济业务发生后	圆远园袁园园园	越	猿缘袁园园园	垣	圆圆缘袁园园园

会计恒等式揭示了资产、负债和所有者权益的关系。企业在生产经营过程中，会不断地发生费用、取得收入。企业发生的费用和取得的收入会影响会计恒等式的结构，但不会破坏会计恒等式的平衡关系。

（苑 光明公司实现销售收入 远园袁园园园元，收到现金。

该项经济业务的发生，使企业的现金资产增加 远园袁园园园元，收入增加 远园袁园园园元。因此该笔经济业务的类型是：资产增加，收入增加。

	资产	越	负债	垣	所有者权益	垣	收入
经济业务发生前	圆远园袁园园园		猿缘袁园园园		圆圆缘袁园园园		
经济业务的影响	垣远园袁园园园						垣远园袁园园园
经济业务发生后	猿圆园袁园园园	越	猿缘袁园园园	垣	圆圆缘袁园园园	垣	远园袁园园园

（愿 光明公司销售商品的成本是 源愿袁园园园元。

该项经济业务的发生，使光明公司的资产减少了 源愿袁园园园元，费用增加了 源愿袁园园园元。因此该笔经济业务的类型是：资产减少，费用增加。

	资产	垣	费用	越	负债	垣	所有者权益	垣	收入
经济业务发生前	猿圆园袁园园园				猿缘袁园园园		圆圆缘袁园园园	垣	远园袁园园园
经济业务的影响	原源愿袁园园园		垣源愿袁园园园						
经济业务发生后	圆苑圆袁园园园	垣	源愿袁园园园	越	猿缘袁园园园	垣	圆圆缘袁园园园	垣	远园袁园园园

从以上的分析中可以看出，无论经济业务发生引起会计要素的怎样变化，都不会破坏资产同负债和所有者权益之间的平衡关系。

分析以上的举例，从中我们可以将经济业务归纳为以下四种类型：

（员 经济业务的发生，一方面引起会计等式左边的资产（费用）价值的增加，另一方面同时会引起会计等式右边的负债、所有者权益或收入同金额的增加，此时，会计等式两边总金额增加且保持平衡关系；

（圆 经济业务的发生，一方面引起左边的资产（费用）价值的减少，另一方面同时引起会计等式右边的负债、所有者权益或收入同金额的减少，此时，会计等式两边总金额减少且保持平衡关系；

（猿 经济业务的发生，一方面引起会计等式左边的资产（费用）价值的增加，另一方面同时引起另一项资产（费用）同金额的减少，此时，会计等式两边金额不变且保持平衡关系；

（源 经济业务的发生，一方面会引起会计等式右边的负债或所有者权益的增加，另一方面同时引起另一项负债或所有者权益同金额的减少，此时，会计等式两边总金额不变且保持平衡关系。

所以，无论发生什么经济业务，会计恒等式永远成立！

圆郾圆摇借贷记账法与会计分录的编制

圆郾圆郾员摇会计科目与账户结构

企业经济活动的复杂性决定了会计核算的具体内容是十分复杂的。经济业务发生后会引起会计要素的增减变化，但会计要素是很广泛的，如现金是企业的资产，机器设备也是企业的资产，两者在企业中的作用截然不同，为了准确地记录每一项经济业务发生后引起的会计要素中个别项目发生的数量变动，必须对会计要素包括的具体内容进行科学的分类，并赋予每个类别一个特定的名称。通过对会计要素包括的具体内容进行分析、比较，并结合经济管理的要求，给每一个内容根据其共性进行分类，给每一个内容根据其共性取的名称就是会计科目。例如，工业企业的厂房、机器设备及建筑物等均是企业的劳动资料，因为它们的使用时间长、价值比较高，在使用过程中实物形态不会发生改变，我们将其归为一类，根据其特点取名为“固定资产”。一句话，会计科目就是对会计要素具体内容进行了分类而形成的项目①。

会计科目只是一个名称，因此在进行会计核算时，会计科目不能直接用来记录经济业务的内容。如果要把企业的经济业务连续、系统、全面地反映和记录下来，提供各种会计信息，就需要一个载体，这个载体就是按照会计科目所规范的内容而设置的会计账户。通过账户中记录的各种分类数据可以生成各种有用的财务信息。账户是对会计对象的具体内容进行科学分类、反映、监督的一种方法。会计科目与账户都是对会计对象具体内容的分类，两者口径一致、性质相同。会计科目是账户的名称，也是设置账户的依据，账户是会计科目的具体运用。没有会计科目，账户便失去了设置的依据；没有账户，就无法发挥会计科目的作用。两者的区别是：会计科目仅仅是账户的名称，不存在结构；而账户则具有一定的格式和结构。在实际工作中，人们常常把两者等同起来，不加区别。

从经济意义上考虑，企业任何一项经济业务都会引起会计要素数量上的增减变化，为了分类别地反映经济业务引起的会计要素的增减变化，并为日常管理提供核算资料就必须设置账户，如“原材料”账户是用来核算企业材料的收入、发出和结存的数量和金额②，账户只是根据会计科目设置的一种记账工具。

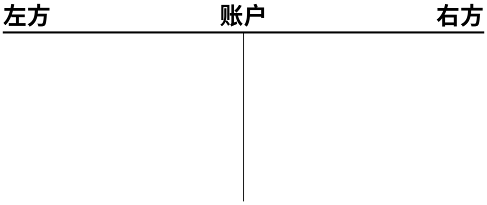
前面说过，企业任何经济业务的发生，都必然会引起会计要素数量的变动。这种最基本的数量变动不外乎是增加和减少两部分。因此，每个账户的结构也相应地分为左右两方：一方登记增加额；一方登记减少额。如果规定左方登记增加额，则右方用来登记减少额；如果规定右方登记增加额，则左方登记减少额。至于哪方登记增加额，哪方登记减少额，则要根据账户所反映的经

---

① 通用会计科目的设置见本章附录。

② 实务中我们用会计账簿反映账户内容的变化。

济内容而定。账户的简单图示如下：



由于上面对账户的简单图示有点类似英文里的“栽”或中文的“丁”字，所以大家习惯称之为“栽字形账户”或“丁字形账户”。

圆援员援员摇借贷记账法

记账方法是指在账户中登记经济业务的方法，它是根据一定的原理和原则，运用货币计量单位，利用文字和数字记录经济业务的一种专门方法。记账方法主要有单式记账法和复式记账法①两种。

单式记账法是对发生的经济业务一般只在一个账户中进行记录的方法。在单式记账法下，除了对于与人欠、欠人有关的现金收付的经济业务需要在两个或两个以上的账户中反映外，对于其他经济业务只在一个账户中登记或不予登记。

复式记账法是相对单式记账法而言的，复式记账法是对于任何一项经济业务都以相等的金额，同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行全面登记的一种记账方法。按复式记账法的要求，每一个会计要素项目都应分别设置账户，每一个会计要素项目的变化结果都应当在所涉及的账户中全面地、相互联系地记录下来。

复式记账法的理论依据是会计恒等式及哲学中关于事物普遍联系的原理。我们已经指出，任何经济业务的发生都会引起两个或两个以上会计要素具体项目的增减变动，且变动的数额相等，经济业务的发生也不会改变会计恒等式的平衡关系，因此，要如实全面地反映这些规律，客观上要求在会计记账时将经济业务引起的各项数额变动情况相互联系地登记下来，且保持相同的数额，也即采用复式记账法。因此，我们认为，复式记账法的理论依据就是会计恒等式及哲学中关于事物普遍联系的原理。

比如，以现金购买办公用品员园园园元。该项经济业务的发生，一方面使企业的现金减少了员园园园元，另一方面使管理费用增加了员园园园元。在复式记账法下，发生该项经济业务既要记录“库存现金”减少员园园园元，又要记录“管理费用”增加员园园园元，从两个方面反映经济业务的来龙去脉。

通过以上的对比可以看出，单式记账法的缺点是：（员）没有完整的账户体系，不能全面、完整地反映经济业务的全貌；（圆）采用单式记账法只能反映经济业务的一个方面，不能对所有经济业务进行总体试算平衡；（猿）各个会计记录的数据之间不存在相互的勾稽关系，一旦记账发生错误不容易查找。

复式记账法有以下特点：（员）对每一项经济业务都必须在两个或两个以上相对应的账户中以相等的金额进行登记，通过复式记账法能够反映经济业务的来龙去脉，即借方反映资金的流向，贷方反映资金的来源，如上例中的会计分录借方表示运用资金导致企业管理费用增加，贷方表示这笔资金来源于企业的现金，导致企业的现金减少；（圆）采用复式记账法可以对每一会计期间全部经济业务的会计分录进行试算平衡，便于核对和检查；（猿）采用复式记账法反映了经济业务的全貌，有利于加强对经济业务的分析、考核和控制。

复式记账法按技术上的不同，又可以分为借贷记账法、增减记账法、收付记账法。借贷记账法是世界通用的一种记账方法。借贷记账法是以“借”、“贷”为记账符号，借、贷两字最初是从借贷资本家的角度来解释的，这里说的“借”与“贷”已失去了原来的含义，只是用来反映会计要素增减变动情况的一种记账方法，作为记账符号使用，用以表明经济业务应记入有关账户

---

① 复式记账法最早出现于卢卡·巴其阿勒出版的《算术、几何、比与比例概要》，它标志着近代会计的诞生。

的方向①。各类账户的左方统一称为“ 借方 ”，右方统一称为“ 贷方 ”。至于为什么有如此的规定，其中并无深奥的理论基础，只不过是习惯使然罢了，就像我国规定行人靠右走一样，纯粹是一种规定。

在用借贷记账方法处理经济业务时，确定其应记的方向与金额必须遵守一种规定，我们称之为借贷记账规则，它是“ 有借必有贷，借贷必相等 ”。“ 有借必有贷 ” 是指任何一项经济业务都必须在两个或两个以上的账户中同时做出登记，如果在一个（或一个以上）的账户中作借方记录，必然在另一个（或一个以上）的账户中作贷方记录。“ 借贷必相等 ” 是指同一项经济业务在有关账户归类记录时，记入借方账户的金额必然等于记入贷方账户的金额。

记账规则取决于记账对象。经济业务是多种多样、千变万化的，每一项经济业务都会引起资产项目与权益之间，以及资产项目和权益项目内部之间发生增减变化。任何经济业务的发生都会涉及两个或两个以上的账户，账户的性质不同，账户中的借方和贷方的含义就不同。与会计要素的划分相一致，我们也将账户从总体上划分为资产类、负债类、所有者权益类、收入类、费用类几个大类。

在会计分期基本假设的制约下，对于账户而言就会出现如下几个名词：

发生额。在账户中记录的借方或贷方的增加数或减少数，不论它们是由何种经济业务引起，会计上统称“ 发生额 ”。如果考虑到账户的基本结构，我们可以将发生额再进一步分为“ 借方发生额 ”、“ 贷方发生额 ” 两种，发生额是账户记账的直接对象，是进入账户的初级信息。

余额。余额是为了反映每个账户在一个特定的期间过后，将借方发生额与贷方发生额进行比较以后的结果。当然，对于存在余额的账户而言，本期的期末余额即为下期的期初余额，而一旦一个账户存在着期初余额，那么计算期末余额时就必须也将期初余额考虑在内，余额意味着在考虑期初余额的基础上，比较了借方发生额与贷方发生额之后的结果。期初余额一般与期末余额的方向一致，两者在正常情况下应该位于账户中登记发生额增加的方向。同样，余额一般也有借方余额与贷方余额的基本划分。

那么，是不是所有的账户在一定期间结束时都有余额呢？我们的回答是否定的。回忆我们前面章节学过的会计“ 资产 越负债 垣所有者权益 ” 和“ 收入 原费用 越利润 ” 这两个会计等式。其中，第一个会计等式反映的是一个企业在特定时点上的财务状况，即关于一个企业的资产、负债和所有者权益的结存情况（存量）。既然反映的是结存的数量和金额，那么就必须对这三个项目规定计算的规则，它们都存在余额。而第二个会计等式反映的是一个企业在经过了一定的时间的经营活动之后的经营成果，它反映的是一种动态或流量。鉴于此，为了计算经营成果，在期末计算利润时，就必须将收入、费用等账户予以结平（参见后面的“ 会计循环 ” 一章）。因此，一般来讲，要求在期末计算利润时，收入、费用等账户没有余额。对于有余额的账户，我们称为实账户，没有余额的账户，我们称为虚账户。

在了解了上面的这些基本概念和内容之后，下面来具体说明各类账户的基本结构。根据“ 资产 越负债 垣所有者权益 ” 以及“ 收入 原费用 越利润 ” 这两个会计等式，我们知道“ 资产类 ” 账户与“ 负债类 ”、“ 所有者权益类 ” 实账户存在对应的关系，而“ 收入类 ” 账户也与“ 费用类 ” 账户存在着对应关系。另外，联系我们上节所介绍的衍生会计等式“ 资产 垣费用 越负债 垣所有者权益 垣收入 ”，再加上一些约定俗成的惯例，人们规定，资产类与费用类账户的结构基本一致（差别在于费用类账户可能没有余额），而负债类、所有者权益类和收入类账户的结构基本一致。在此基础上，规定资产类、费用类账户的增加额计入账户的左方，即借方，减少额计入账户的贷方，那么相应的，由于对应关系的存在，负债类、所有者权益类和收入类账户的增加额就必须计入账户的贷方，减少额计入账户的借方。在此规定的基础上，再结合上面介绍的余额一般与账户登记增加额的方位一致，则资产类账户的余额一般在借方，负债类、所有者权益类账户的

---

① 当前世界各国的企事业单位普遍采用借贷记账法。我国 员怨怨圆年颁布的《企业会计准则》第八条规定：“ 会计记账采用借贷记账法。”

余额一般在贷方。根据上面的解释，我们将账户的结构以及发生额、余额的登记方向按照类别归纳如下：

借方　　资产类　　贷方

期初余额	
本期借方发生额	本期贷方发生额
登记增加数	登记减少数
期末余额	

借方　　负债类　　贷方

	期初余额
本期借方发生额	本期贷方发生额
登记减少数	登记增加数
	期末余额

借方　　所有者权益类　　贷方

	期初余额
本期借方发生额	本期贷方发生额
登记减少数	登记增加数
	期末余额

借方　　费用类　　贷方

本期借方发生额	本期贷方发生额
登记减少数	登记增加数

借方　　收入类　　贷方

本期借方发生额	本期贷方发生额
登记减少数	登记增加数

摇摇上述账户余额的计算依据是：

期初余额 垣本期增加 原本期减少 越期末余额

再进行详细分解后，对于资产类账户而言：

期初借方余额 垣本期借方发生额 原本期贷方发生额 越期末余额（借方）

对于负债类、所有者权益类账户而言：

期初余额 垣本期贷方发生额 原本期借方发生额 越期末余额（贷方）

以工业企业为例，各类账户性质的增减变动可概括为如表 圆原员所示。

表 圆原员　　各类账户性质的增减变动

左方　　账户名称　　右方

资产的增加	资产的减少
负债的减少	负债的增加
所有者权益的减少	所有者权益的增加
成本、费用的增加	成本、费用的减少
收入、成果的减少	收入、成果的增加

在运用借贷记账法确定记账方向和作会计分录时，应考虑四个问题：

（员　分析经济业务的发生对哪些会计要素产生影响，并确定经济业务涉及哪几个会计科目；

（圆　确定会计科目的性质是哪一类，即是资产类，还是负债类或其他类；

（猿　根据会计科目反映内容的增减，来确定应记入借方和贷方的会计科目；

（源　记入各个会计科目的金额。

圆援圆援猿摇会计分录和账户的对应关系

会计分录是运用复式记账法把经济业务所涉及的会计科目、借贷方向，以相等的金额按一定的格式所作的分录，也就是经济业务发生后应记入什么账户，是记入借方还是贷方以及计入多少金额的一种文字记录。

会计实务中，通常采用会计分录将发生的经济业务简明扼要地记录下来。会计分录的书写格

式是：借方科目在上，贷方科目在下，且借、贷科目及金额应相互错开。在实际工作中，一般是通过记账凭证来完成这项工作的，

以上一节光明公司 圆园园愿年 猿月发生的经济业务为例，运用借贷记账法的记账规则说明会计分录是如何编制的。

（员 粤投资者投入现金 圆园豫园园园元，存入银行。

该项经济业务的发生涉及资产类的“ 银行存款 ”增加和所有者权益的“ 实收资本 ”增加，按照资产类账户的结构，“ 银行存款 ”的增加记入借方，按照所有者权益类账户的结构，“ 实收资本 ”的增加记入贷方。编制会计分录如下：

借：银行存款 圆园豫园园园

摇贷：实收资本 圆园豫园园园

（圆 光明公司用银行存款 源豫园园园元购买一套设备。

该项经济业务的发生涉及资产类的“ 固定资产 ”增加和资产类“ 银行存款 ”的减少，按照资产类账户的结构，“ 固定资产 ”的增加记入借方，“ 银行存款 ”的减少记入贷方。编制会计分录如下：

借：固定资产 源豫园园园

摇贷：银行存款 源豫园园园

（猿 光明公司向甲企业赊购商品一批，价值 员猿豫园园园元。

该项经济业务的发生涉及资产类“ 库存商品 ”的增加，负债类“ 应付账款 ”的增加，按照资产类账户的结构，“ 库存商品 ”的增加记入借方，按照负债类账户的结构，“ 应付账款 ”的增加记入贷方。编制会计分录如下：

借：库存商品 员猿豫园园园

摇贷：应付账款 员猿豫园园园

（源 投资者 粤收回投资 员豫园园园元，以银行存款支付。

该项经济业务的发生涉及资产类“ 银行存款 ”的减少，所有者权益类“ 实收资本 ”的减少，按照资产类账户的结构，“ 银行存款 ”的减少记入贷方，按照所有者权益类账户的结构，“ 实收资本 ”的减少记入借方。编制会计分录如下：

借：实收资本 员豫园园园

摇贷：银行存款 员豫园园园

（缘 光明公司用现金偿还甲公司货款 员园园园园园元。

该项经济业务的发生涉及资产类“ 银行存款 ”的减少，负债类“ 应付账款 ”的减少，按照资产类账户的结构，“ 银行存款 ”的减少记入贷方，按照负债类账户的结构，“ 应付账款 ”的减少记入借方。编制会计分录如下：

借：应付账款 员园园园园园

摇贷：银行存款 员园园园园园

（远 光明公司实现销售收入 远园园园园元，收到现金。

该项经济业务的发生涉及资产类的“ 银行存款 ”的增加，收入类“ 主营业务收入 ”的增加，按照资产类账户的结构，“ 银行存款 ”的增加记入借方，按照收入类账户的结构，“ 主营业务收入 ”的增加记入贷方。编制会计分录如下：

借：银行存款 远园园园园

摇贷：主营业务收入 远园园园园

（苑 光明公司销售商品的成本是 源愿园园园元。

该项经济业务的发生涉及资产类“ 库存商品 ”的减少，成本类“ 主营业务成本 ”的增加，按照资产类账户的结构，“ 库存商品 ”的减少记入贷方，按照成本类账户的结构，“ 主营业务成本 ”的增加记入借方。编制会计分录如下：

借：主营业务成本 源愿园园园

摇贷：库存商品 源愿园园园

圆郾猿摇过账与试算平衡

圆郾猿郾员摇过账

会计分录是记录在会计凭证上的，会计凭证能反映单笔经济业务，为了分类地反映某一类经济业务，需要将每一笔经济业务都登记在账簿上，我们称之为过账。

过账是把所有会计分录转移到分类账上的过程，包括把日记账上每一笔会计分录的借方和贷方的金额，依据同样的会计凭证，按照同一借贷方向、相等的金额、在同一会计期间将之过入总分类账和明细分类账的有关账户中去。我们前面已经说明，分类账户可以区分为实账户和虚账户。虚账户是反映在利润表上的收入、费用账户，此类账户期末余额要结转至“本年利润”账户，结转以后没有余额，所以有时称为临时性账户；实账户是反映资产、负债、所有者权益的账户，这类账户的余额结账后依然要转至下一个会计期间，所以有时称为永久性账户。

以光明公司 圆园园愿年 猿月发生的经济业务为例，我们将这七笔会计分录过账，如下所示。

借方	银行存款		贷方
（员	圆源园园园园	（圆	源缘园园园
（远	远园园园园	（源	员缘园园园
		（缘	员园园园园园
发生额	猿园园园园园	发生额	员远园园园园
余额	员源园园园园		

借方	实收资本		贷方
（源	员缘园园园	（员	圆源园园园园
发生额	员缘园园园	发生额	圆源园园园园
		余额	圆圆缘园园园

借方	固定资产		贷方
（圆	源缘园园园		
发生额	源缘园园园		
余额	源缘园园园		

借方	库存商品		贷方
（猿	员猿缘园园园	（苑	源愿园园园
发生额	员猿缘园园园	发生额	源愿园园园
余额	愿苑园园园		

借方	应付账款		贷方
（缘	员园园园园园	（猿	员猿缘园园园
发生额	员园园园园园	发生额	员猿缘园园园
		余额	猿缘园园园

借方	主营业务收入		贷方
		（远	远园园园园
		发生额	远园园园园

借方	主营业务成本		贷方
（苑	源愿园园园		
发生额	源愿园园园		

圆郾猿郾圆摇试算平衡

员摇试算平衡原理

借贷记账法下的试算平衡，是根据“资产越负债垣所有者权益”会计恒等式的平衡关系，按照记账规则的要求，通过汇总试算和比较，检查、验证账户记录是否符合复式记账原理，确证是否存在影响借贷平衡的各种错账、漏账的方法。

前已述及，根据复式记账原理，在借贷记账法下，每笔交易、事项都必须根据“有借必有贷，借贷必相等”的记账规则编制会计分录，并据以记入相互联系的两个或两个以上的对应账户中。这样登记以后，不仅每笔会计分录中的借、贷金额是平衡的，而且本期全部账户的借方发生额合计数与贷方发生额合计数必然是平衡的，全部账户的期末借方余额合计数与期末贷方余额合计数也必然是平衡的。这种平衡关系用公式表示即为：

全部账户借方发生额合计 越全部账户贷方发生额合计 （员

全部账户借方余额合计 越全部账户贷方余额合计 （圆

这里的余额合计包括期初余额合计与期末余额合计。由于人类行为的有限性，人不可能不犯错误，在日常的会计核算中，将发生的交易、事项整理并编制成会计分录，或将会计分录记入账户的过程中，很有可能把借、贷方的金额记错，这时账户的借、贷方发生额合计和借、贷余额合计就会不平衡，这就提醒我们及时发现和纠正错误。上述的两个公式，可以作为借贷记账法下进行试算平衡的依据。根据公式（员，可以进行本期全部账户的借方发生额与本期全部账户的贷方发生额的试算平衡；根据公式（圆，可以进行全部账户的期初余额与全部账户的期末余额试算平衡，即检查期初余额、本期发生额、期末余额三段平衡。但是需要指出的是，试算平衡只是通过借、贷方金额是否平衡来检查账户记录是否正确，如果借、贷方金额不平衡，证明会计记录或计算肯定有问题，在这种情况下，则需要运用逆向检查的方法，即按照“试算表→账户→会计分录→经济业务原始记录（原始凭证）”的顺序逐步查明错误，并予以纠正，直到平衡为止；如果借、贷方金额平衡，只可以大体推断账户记录是正确的，但不能肯定会计记录或计算没有问题。因为有些并不影响借、贷双方平衡关系的记账错误是无法通过试算平衡的方法来发现的。比如，整笔会计分录漏记、重记，记错了方向，或者是记对方向而记错了应记入的账户等错误，就需要通过其他方法进行检查验证。

圆 试算平衡表的编制

现在仍以光明公司为例，我们进行试算平衡如下，见表 圆-圆

表 圆-圆　　光明公司试算平衡表　　单位：元

账户	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
银行存款			猿园园园园园	员远园园园园	员源园园园园	
库存商品			员猿缘园园园	源愿园园园	愿苑园园园	
固定资产			源缘园园园		源缘园园园	
应付账款			员园园园园园	员猿缘园园园		猿缘园园园
实收资本			员缘园园园	圆源园园园园		圆圆缘园园园
主营业务收入				远园园园园		
主营业务成本			源愿园园园			
本年利润						员圆园园园
合计	园	园	远源猿园园园	远源猿园园园	圆苑圆园园园	圆苑圆园园园

摇摇光明公司 猿月份才成立，所以各个账户的期初余额为 园 经过试算平衡我们发现本期借方发生额与贷方发生额相等，均为 远源猿园园园元，期末借方余额与期末贷方余额相等均为 圆苑圆园园园元，这里本年利润为 员圆园园园元，是本期主营业务收入 远园园园园元与主营业务成本 源愿园园园元相减的结果。

猿 试算平衡表的作用

（员 检验会计记录的正确性。试算平衡表的编制是依据“资产 越负债 垣所有者权益”的会计等式和“有借必有贷，借贷必相等”的复式记账规则，故可以用来检查总分类账户记录的正确性和完整性。在日常核算中，如果会计处理过程完全正确，不发生任何差错，试算平衡表就一定会平衡；反之，如果试算平衡表不平衡，则表明记账过程中一定存在错误。所以，编制试算平衡表相当于是对记账过程所作的验算。

（圆 试算平衡表是编制资产负债表的基础资料。资产负债表本身就是根据“资产 越负债 垣所有者权益”的会计等式设计的，试算平衡表的平衡理论依据也是“资产 越负债 垣所有者权

益”，同时，试算平衡表将本期发生的交易、事项所涉及的全部总分类账户集中在一起，有相当一部分总分类账户的期末余额可直接列入资产负债表，还有一部分账户余额经计算或调整后，也可以加工成为表内项目，用于资产负债表的填制。

（猿 试算平衡表可以概括地反映出企业本会计期间经济活动所导致的财务状况和经营成果。因为试算平衡表不仅集中列示了全部账户的本期发生额，而且还列示了期初余额和期末余额，账户借、贷方的本期发生额可以动态地反映各会计要素的增减变化，账户的借、贷方余额可以静态地反映各会计要素增减变化的结果。

圆郾源摇总分类账与明细分类账

圆郾源郾员摇总分类账户与明细分类账户的结合运用

到本节为止，我们在编制会计分录时所涉及的账户的特点是：（员 只能提供每项经济业务的总括内容，而不能反映详细内容；（圆 只能提供经济业务的货币计量指标，而不能反映经济业务的数量和单价。我们把这种运用货币指标，总括地反映资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的核算称为总分类核算。总分类核算中运用的账户就相应地称为总分类账户（或一级账户）。在会计工作中，正确组织总分类核算是全面反映会计对象和加强经营管理的需要，这样才能概括反映和全面控制企业的价值运动。但是，仅仅总分类核算提供的资料，还远远不能满足深入了解企业再生产过程中的价值运动的详细资料情况，原因在于：

（员 总分类核算提供的信息不够具体，有些需要作进一步的说明；

（圆 总分类核算仅包括货币指标，即仅局限于对价值运动的核算，但由于价值与使用价值、资本与其实物载体实际上不能够完全地隔绝或者分离，所以必须运用货币将价值与实物量的核算紧密地结合起来。

鉴于此，在会计核算中，除了以总分类核算提供企业再生产过程中以货币量度的价值运动外，还应该合理地组织明细分类核算，提供详细反映一个企业各项资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润变动详细情况的具体信息，而且对财产物资的核算还应该提供实物数量指标。明细分类核算中涉及的账户称为明细分类账户。

总分类账户是按照资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的类别来设置的，它旨在提供综合的会计信息；明细分类账户是对总分类账户核算的经济内容进一步按照详细类别来设置的，它对总分类账户核算的经济内容起到补充、解释与说明的作用。例如，对原材料的核算企业除了设置“原材料”总分类账户外，还应该按照原材料的品种、种类和规格进行明细分类核算。对应收账款的核算除了设置“应收账款”总分类账户外，还应该按照购买单位组织明细分类核算。

此外，由于企业规模的不同，业务复杂程度各异，某些企业可能经济业务核算需要设置一种比明细分类账户概括，但比总分类账户详细的账户，实务中将其称为二级账户，它是介于总分类账户与明细分类账户之间的账户。在二级账户存在时，账户体系相应扩充为一级账户（总分类账户）、二级账户和三级账户（明细账户）。二级账户的作用在于它可以帮助总分类账户驾驭和统计所属的明细核算资料或使总分类账户核算单位的资料更为具体。

对于二级账户存在的账户体系，一级账户可以不直接驾驭，而是通过二级账户间接驾驭明细账户。企业可以通过二级账户加强经营管理，但不可以否认的是，二级账户和明细账户的存在也同时增加了企业会计核算的工作量，所以企业应该根据自身经营管理的需要和经济业务的复杂程度决定是否设置二级账户，明细账户的设置应体现成本效益原则，做到繁简适度，相对稳定。

圆郾源郾圆摇总分类账户与明细分类账户的平行登记

总分类账户与明细分类账户之间是一种驾驭与被驾驭的关系，但是两者反映的是同样一笔经济业务，区别只在于反映的详尽程度不同，所以应该采用平行登记的原则。所谓平行登记，就是记入总分类账户和明细分类账户的资料都应该以相同的会计凭证为依据，独立、互不依赖地进行登记。平行登记的要点可以概括为：

员 登记的依据相同

对于发生的经济业务，要以相关的会计凭证为依据，既记入有关的总分类账户，又记入有关总分类账户所属的明细分类账户。登记总分类账户和明细分类账户的原始依据必须相同，不能根据对方记录进行转记，以便总账和明细账之间能够互相验证和核对。

圆 登记的方向相同

将经济业务记入总分类账户和明细分类账户时，记账方向必须相同，即总分类账户记入借方，所属明细分类账户也记入借方，总分类账户记入贷方，所属明细分类账户也记入贷方。

猿 登记的期间相同

对每项经济业务在记入总分类账户和明细分类账户的过程中，可以有先有后，但必须在同一会计期间全部登记入账。

源 登记的金额相等

记入总分类账户的金额，应与记入其所属明细分类账户的金额之和相等。

下面，我们以“原材料”账户为例来说明总分类账户与明细分类账户的区别：

【例 圆-圆】红光公司 圆园园愿年 远月份“原材料”账户的余额如下：

原材料——粤	数量	摇愿园园千克	单价	源缘园元	金额	猿远园园园园元
摇摇摇——月	数量	员远园园吨摇	单价	愿园元	金额	员圆愿园园园元
合计						源愿愿园园园元

摇摇远月份原材料的购进与发出情况如下：

（员）远月 员日，购进材料一批，以银行存款支付，材料全部验收入库。

原材料——粤	数量	远园园千克	单价	源缘园元	金额	圆苑园园园园元
摇摇摇——月	数量	源园园吨摇	单价	愿园元	金额	猿圆园园园元
合计						猿园圆园园园元

摇摇对于此笔经济业务（不考虑增值税），会计分录为：

借：原材料——粤　　圆苑园园园园

摇摇摇摇摇——月　　猿圆园园园

摇贷：银行存款　　猿园圆园园园

（圆）远月 缘日，向华能公司购入 悦材料一批，共计 愿园园吨，单价 远园元，价款未付，材料已验收入库。

这笔经济业务的会计分录为：

借：原材料——悦　　源愿园园园

摇贷：应付账款——华能公司　　源愿园园园

（猿）远月 员圆日，生产车间领用材料情况如下：

原材料——粤	数量	员园园园千克	单价	源缘园元	金额	源缘园园园园元
摇摇摇——月	数量	员缘园园吨摇	单价	愿园元	金额	员圆园园园园元
摇摇摇——悦	数量	摇远园园吨摇	单价	远园元	金额	猿远园园园元
合计						远园远园园园元

摇摇这笔经济业务的会计分录为：

借：生产成本　　远园远园园园

摇贷：原材料——粤　　源缘园园园园

摇摇摇摇摇摇——月　　员圆园园园园

摇摇摇摇摇摇——悦　　猿远园园园

根据上述原材料月初结存、本月购进与发出的有关情况进行平行登记（为了简便，以 栽形账户代之）。

借方	原材料		贷方
期初	源愿园园园		
	猿远园园园		远园远园园园
	源愿园园园		
发生额	猿缘源园园园	发生额	远园远园园园
余额	圆猿远园园园		

借方	原材料——粤		贷方
期初	猿远园园园		
	圆怨园园园		源缘园园园
发生额	圆怨园园园	发生额	源缘园园园
余额	员猿园园园		

借方	原材料——月		贷方
期初	员圆愿园园园		
	猿远园园园		员愿园园园园
发生额	猿远园园园	发生额	员愿园园园园
余额	源愿园园园		

借方	原材料——悦		贷方
期初	园		
	源愿园园园		猿远园园园
发生额	源愿园园园	发生额	猿远园园园
余额	员圆园园园		

圆郾愿郾源摇总分类核算与明细分类核算的相互核对

由于总分类账户与明细分类账户既能提供全面综合的信息，又能提供具体详细的信息，所以便于进行企业的经营管理。但无论是综合信息还是明细信息都应该保证其正确无误。为了保证两者的准确无误，总分类账户和明细分类账户之间就应该保持账账相符，以达到相互制约与相互配合的目的，使之成为一个严密的反映与控制体系。尽管总分类账户与明细分类账户之间是按照平行登记原则进行登记的，但是由于两者记账程序的不同及记账时间的不一致，所以必须定期核对总分类账户与明细分类账户的有关记录，及时发现一方可能存在的记账错误。

要进行总分类账户与明细分类账户之间的相互核对，可以根据明细账记录编制本期发生额与余额，从中观察总分类账户与明细分类账户之间的金额是否相符。

	“原材料”总分类账户		“原材料”明细分类账户 粤材料		月材料		悦材料
月初余额	源愿园园园	越	猿远园园园	垣	员圆愿园园园	垣	摇摇园
本月增加额	猿缘源园园园	越	圆怨园园园	垣	猿远园园园	垣	源愿园园园
本月减少额	远园远园园园	越	源缘园园园	垣	员愿园园园园	垣	猿远园园园
期末余额	圆猿远园园园	越	员猿园园园	垣	源愿园园园	垣	员圆园园园

摇摇如果企业设置了二级账户，那么总分类账户与明细分类账户之间的相互核对就成为总分类账户、二级账户和明细账户之间的相互核对。

附录

参照我国《企业会计准则——应用指南》，企业会计科目的设置见表 圆原猿

表 圆原猿　　企业会计科目表（简表）

顺序号	名摇称	顺序号	名摇称
员	一、资产类	源愿	应付账款
圆	库存现金	缘圆	预收账款
猿	银行存款	缘员	应付职工薪酬
源	其他货币资金	缘圆	应交税费
缘	交易性金融资产	缘猿	应付利息
远	应收票据	缘源	应付股利
苑	应收账款	缘缘	其他应付款
愿	预付账款	缘远	代理业务负债

续表

顺序号	名 称	顺序号	名 称
9	应收股利	57	预计负债
10	应收利息	58	递延收益
11	其他应收款	59	长期借款
12	坏账准备	60	应付债券
13	代理业务资产	61	长期应付款
14	材料采购	62	未确认融资费用
15	在途物资	63	专项应付款
16	原材料	64	递延所得税负债
17	材料成本差异	65	三、共同类
18	库存商品	66	衍生工具
19	发出商品	67	套期工具
20	商品进销差价	68	被套期项目
21	委托加工物资	69	四、所有者权益类
22	周转材料	70	实收资本
23	存货跌价准备	71	资本公积
24	持有至到期投资	72	盈余公积
25	持有至到期投资减值准备	73	本年利润
26	可供出售金融资产	74	利润分配
27	长期股权投资	75	库存股
28	长期股权投资减值准备	76	五、成本类
29	投资性房地产	77	生产成本
30	长期应收款	78	制造费用
31	未实现融资收益	79	劳务成本
32	固定资产	80	研发支出
33	累计折旧	81	六、损益类
34	固定资产减值准备	82	主营业务收入
35	在建工程	83	其他业务收入
36	工程物资	84	公允价值变动损益
37	固定资产清理	85	投资收益
38	无形资产	86	营业外收入
39	累计摊销	87	主营业务成本
40	无形资产减值准备	88	其他业务成本
41	商誉	89	营业税金及附加
42	长期待摊费用	90	销售费用
43	递延所得税资产	91	管理费用
44	待处理财产损溢	92	财务费用
45	二、负债类	93	资产减值损失
46	短期借款	94	营业外支出
47	交易性金融负债	95	所得税费用
48	应付票据	96	以前年度损益调整

总结与结论

本章讲述了会计的基础和基本原理，包括会计恒等式和复式记账原理，因此本章要求很高，要求学生在理解的基础上加以掌握，为以后的章节打基础，会计恒等式包括动态恒等式和静态恒等式，它是财务会计的起点，复式记账是会计记账的基础，它的原理来自于会计恒等式，理解了会计恒等式才能在宏观上理解和把握财务会计的本质。

第 猿章

会计循环

学习目的与要求

摇摇理解会计循环的意义；明白会计循环在会计实务中的作用；了解会计循环的全过程，包括分析和记录经济业务，期末进行账项调整，核对账户记录，结算账户记录，以及编制财务报表，特别是期末的账项调整。

摇摇教学重点：期末账项调整。

教学难点：结转账户记录。

从技术操作的层面上看，会计信息系统由确认、计量、记录和报告过程组成，表现为先填制原始凭证，再根据审核无误的原始凭证填制记账凭证，然后根据审核无误的记账凭证登记账簿，最后根据账簿编制报表，而会计确认、计量、记录和报告则贯穿会计信息处理的全过程。实际上，特定企业在不同会计期间的会计信息处理过程是重复进行的，是周而复始的，具有“循环”特征。本章主要阐述会计循环的基本过程。

猿援员摇会计循环的基本环节

猿援员援员摇会计循环的含义

会计是个经济信息系统，其目的是为投资者提供与决策相关的信息，它对企业经济交易与事项所进行的确认、计量、记录和报告实际上是一个连续不断、周而复始的过程。企业首先需要以会计确认的方式对其经济活动数据进行“过滤”，认定并接受应当由会计系统加以处理的原始经济数据，并排除其他数据，以进入会计信息系统。与此同时，对经济交易与事项涉及的价值数量关系进行计算和衡量，确定与财务状况、经营成果和现金流量等有关的货币化数量结果。其次，对于上述经济交易确认的内容和计量的结果，通过凭证和账户（账簿）做出全面、完整而相互联系的记录。在会计期间终了，将账户中记录的企业经济活动信息按会计信息使用者的要求进行汇总、浓缩，并主要以财务报表方式报告企业的财务状况、经营成果和现金流量信息。企业会计信息的这一处理过程，在会计上称为会计循环。

猿援员援圆摇企业会计循环的基本过程

企业会计循环的基本过程包括分析经济交易、记录经济交易、期末账项调整、核对账户记录、结算账户记录、编制财务报表等，其中的一些程序我们在前面的章节里已经阐述过，在这里我们只是简要提一下。

员 分析经济交易

分析经济交易的相关原始信息最初反映在发票、收据、出库单、入库单等原始单据或凭证上，所以，首先应当对原始凭证所记载的经济信息进行分析，并运用会计确认标准判断和决定是否应将相关的经济交易与事项纳入会计信息系统予以反映，这就是会计上的初始确认过程。经过初步认定后，还应当对那些应该被纳入会计信息系统的交易项目采用相应的会计计量方法进行价值计量。

分析经济交易是对一个企业经济活动进行识别和判断的过程。企业所发生的经济活动应否进入会计信息系统，对哪些会计要素产生影响，属于何种会计要素，属于会计要素的哪一个项目，应当记入什么账户，其导致的价值数量变化是多少等，都是分析经济交易时应当确定和解决的问题。对经济交易与事项进行分析和判断，涉及深层次的会计的基本理论问题，是记录经济交易的前提和基础，而记录与报告则涉及会计实务操作的问题，而我们讲的会计循环则主要论述会计的实务操作过程。

圆 记录经济交易

对发生的经济交易与事项所导致的会计要素的变化结果，应当在会计账户中加以记录。在会计实务中，在将经济交易记入账户前，需要先编制会计分录，标明经济交易应当记入的账户名称、借贷方向及金额。因此，对经济交易与事项的会计记录，包括分录记录和账户记录两个具体环节。分录记录一般是登记记账凭证，账户记录是登记账簿，即前面讲过的过账。分录记录是账户记录的基础，分录记录提供单项经济交易的详细信息，账户记录则将单项经济交易信息按会计要素的个体内容（项目）进行汇总，其可以提供分类的、系统的经济活动信息。

猿 期末账项调整

为了正确计算期间损益，在期末结账前，应当按照权责发生制基础对那些在平时的会计分录中未能予以反映的收入和费用进行确认，并过入相应的账户。通过这种期末账项调整，把那些应由本期享有的收入或负担的费用计入到本期的损益中去，而不论其是否已经实际收付。期末应当调整的收入与费用项目主要包括应计未付费用、应计未收收入、长期资产的折旧和摊销、递延收入分配等，同时分配结算产品成本，计算企业的利润。进行期末账项调整可以帮助企业正确进行利润核算。

源 核对账户记录

账户（账簿）记录资料是企业编制财务报表的直接依据，因此，为了确保财务报表提供的会计信息能够真实、可靠地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，企业必须于会计期末对各类账户（账簿）记录的正确性进行检查。核对账户记录的主要内容，包括前面章节里讲授的“账证核对”、“账账核对”和“账实相对”。若在核对过程中发现错账，企业则应采用规定的错账更正方法对原有会计记录进行调整、更正，使其能够准确反映企业经济活动的真实情况。

缘 结算账户记录

当账户（账簿）记录核对无误后，应对各个账户记录正式结账，在某种意义上讲，结账也是封账，在结账之后就只能处理下一期的经济业务了，所以结账之前应该仔细检验是否还有未处理事项。结账实际上是对各账户所记录的经济活动情况进行分类总结，为编制财务报表提供资料来源。在结账时，应当逐一计算各个账户的本期发生额及余额，包括总分类账户，明细账户等，同时进行试算平衡。

远 编制财务报表

当各个账户（账簿）的本期发生额及余额确定以后，即可根据会计信息使用者的要求对账簿记录中的各类信息进行合并、筛选、浓缩，并确定应当列入财务报表相关项目的内容与金额，编制财务报表，实账户的余额进入资产负债表，虚账户的发生额进入利润表。从会计确认的角度看，财务报表的编制属于会计再确认过程。

猿援员援猿摇我国企业会计循环的具体过程

从我国的实际情况看，会计循环的具体过程表现为：首先对经济交易进行确认和计量，并根据其结果编制记账凭证（即会计分录），然后根据记账凭证登记会计账簿（账户），期末调整有关账项并核对账目和结算各个账户的日常记录，并试算平衡，最后根据审核无误的账簿记录编制财务报表。我国企业会计循环的具体过程如图 猿–员所示。

由于会计是一种国际性的商业语言，规范各国会计信息生成的会计准则正逐步走向趋同和一致，因此，不同国家的会计循环过程大同小异。

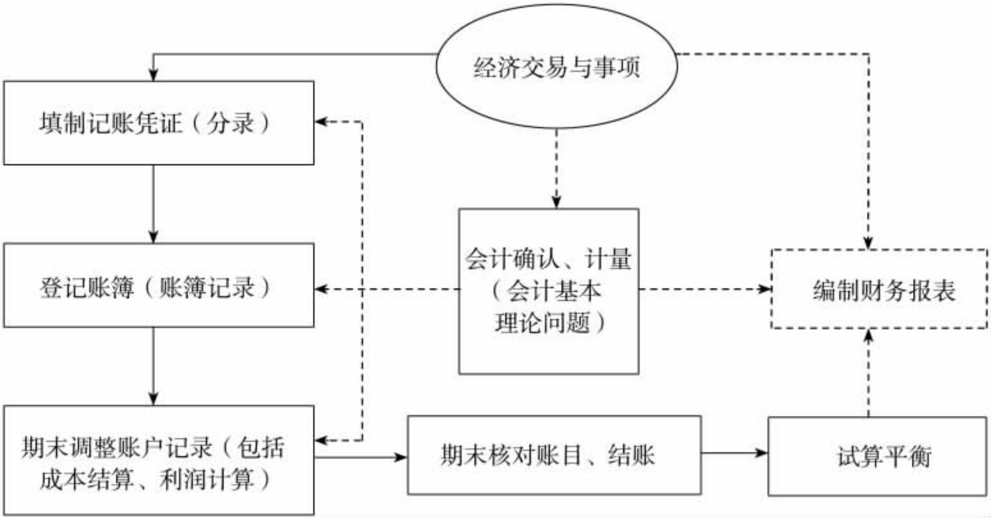

经济交易与事项
填制记账凭证（分录）
会计确认、计量（会计基本理论问题）
登记账簿（账簿记录）
编制财务报表
期末调整账户记录（包括成本结算、利润计算）
期末核对账目、结账
试算平衡

图 猿–员摇我国企业会计循环的具体过程

猿援员援源摇举例

我们将以实例来说明会计循环的过程。我们在此先以工业企业为例，来说明怎样编制会计凭证、会计分录，以及过账，然后在本章以后的小节里说明会计循环的其他步骤。

员摇明丰企业 圆园园苑年 员圆月 员日有关的账户的余额（如表 猿–员所示）

表 猿–员 明丰企业账户余额表 单位：元

账户名称	借摇方	贷摇方
库存现金	员圆员源园	
银行存款	猿缘园园园园	
应收账款	员缘愿员愿园	
坏账准备		源愿园
其他应收款	圆园园园园	
原材料	源园远源园	
库存商品	源愿苑园园	
生产成本	（全部 粤产品）源苑愿缘园	
固定资产	猿源园园园园	
累计折旧		苑员圆园园园
待处理财产损溢	员园园园园	
短期借款		员缘园园园园
应付账款		猿源圆愿园
其他应付款		源愿园园
应交税费		员员愿愿园
应付职工薪酬		猿园愿园园
实收资本		远园员园园园
盈余公积		猿源园园园
本年利润		员圆缘远园
利润分配	员远园园园	
合计	怨缘园缘缘园	怨缘园缘缘园

摇摇圆摇员圆月份明丰企业发生的经济业务

（员摇员圆月 员日，收到上月销货款 源园园园园元，存入银行。

（圆摇员圆月 猿日，用银行存款支付上月的税费 愿员源园元。

（猿摇员圆月 缘日，向甲公司赊购一批商品，货款 源园园园园园元，增值税按照 员苑豫计征，另以银行存款支付本企业负担的运杂费 源园园园元。

（源 员圆月 苑日，收到投资者投入的设备一台，市场价格为 愿园园园园元（新设备）。

（缘 员圆月 怨日，以银行存款支付上月购买材料的欠款 缘愿园园园元。

（远 员圆月 员园日，职工报销市区交通费 猿愿园元，以现金付讫。

（苑 员圆月 员缘日，销售单价 猿缘园元的 粤产品 源园园件，单价 圆园园元的 月产品 圆愿园件，按照 员苑豫计征增值税。

（愿 员圆月 员远日，用银行存款支付上笔销售业务的运杂费，共计 源愿园元。

（怨 员圆月 员苑日，职工张明因公外出预支 圆园园园元，开出现金支票付讫。

（员园 员圆月 员怨日，以现金购入零星办公用品，共计 源远园元，直接交行政管理部门使用。

（员员 员圆月 圆园日，赊购乙材料一批，共计价款 源园园园园园元，进项税额 远愿园园园元。购料运杂费 圆愿园园元，用银行存款付讫。

（员圆 员圆月 圆园日，上月发生的固定资产盘亏净损失 员园园园元，经批准计入营业外支出。

（员猿 员圆月 圆员日，向银行借入半年期的借款 员缘园园园园元，转入“ 银行存款 ”账户。

（员源 员圆月 圆缘日，接银行通知，已收到 员缘日销货的货税款。

（员缘 员圆月 圆远日，开出支票，支付 缘日的购料款。

（员远 员圆月 圆愿日，赊销 粤产品 源缘园件，单位售价 猿缘园元，月产品 源园园件，单位售价 圆圆园元，以银行存款代垫销货运费 源园园园元。

（员苑 员圆月 圆怨日，职工报销医药费，共计 苑源园元，以现金付讫。

（员愿 员圆月 圆怨日，收回原已作坏账损失的应收账款 员源园园元，存入银行。

（员怨 员圆月 猿员日，本月份应付职工薪酬 员远园园园园元，其中：

摇制造 粤产品工人工资 远猿园园园元

摇制造 月产品工人工资 源源园园园元

摇车间生产管理人员工资 圆圆园园园元

摇公司行政管理人员工资 员远愿园园元

摇摇摇摇合计 员远园园园园元

（圆园 员圆月 猿员日，从银行提取现金 员愿园园园园元，备发工资和退休金。

（圆员 员圆月 猿员日，以现金发放本月职工工资 员远园园园园元，支付退休人员退休金 圆园园园园元。

（圆圆 员圆月 猿员日，按本月工资总额的 员源豫计提职工福利费。

（圆猿 员圆月 猿员日，以银行存款支付短期借款利息 愿源园元。

（圆源 员圆月 猿员日，银行通知本季度存款利息 圆源园园元已转入企业的存款户（其中 源月份和 缘月份已作应计收入的为 员远园园元）。

（圆缘 员圆月 猿员日，本月采购的材料均已入库，按实际成本结转“ 原材料 ”账户。

（圆远 员圆月 猿员日，本月仓库发出的各种材料，根据“ 领料单 ”，汇总如下：

	甲材料	乙材料
粤产品耗用	猿愿园园千克岳远缘元	圆园园园千克岳猿园元
月产品耗用	员愿园园千克岳远缘元	圆源园园千克岳猿园元
车间一般耗用		缘园园千克岳猿园元
合计	缘远园园千克摇摇摇	怨源园园千克摇摇摇

（圆苑 员圆月 猿员日，本月共完工入库 粤产品 猿圆园园件，月产品 员苑缘园件，待确定生产成本后结账。

猿 根据上述经济业务编制会计分录

（员 借：银行存款 源园园园园

贷：应收账款 源园园园园

（圆 借：应交税费——未交增值税 愿员远园

贷：银行存款 愿员远园

（猿 借：材料采购——甲材料 源远源园园园

借：应交税费——应交增值税（进项税额） 远愿园园园
贷：应付账款 源远愿园园园
银行存款 源园园园
（源 借：固定资产 愿园园园园
贷：实收资本 愿园园园园
（缘 借：应付账款 缘愿园园园
贷：银行存款 缘愿园园园
（远 借：管理费用 猿愿园
贷：库存现金 猿愿园
（苑 借：应收账款 圆猿源怨缘园
贷：主营业务收入 员猿愿园园园
应交税费——应交增值税（销项税额） 猿源怨缘园
（愿 借：销售费用 源愿园园
贷：银行存款 源愿园园
（怨 借：其他应收款——张明 圆园园园
贷：银行存款 圆园园园
（员园 借：管理费用 源园园
贷：库存现金 源园园
（员员 借：材料采购 源员愿园园园
应交税费——应交增值税（进项税额） 远愿园园园
贷：应付账款 源远愿园园园
银行存款 圆愿园园园
（员圆 借：营业外支出 员园园园园
贷：待处理财产损溢 员园园园园
（员猿 借：银行存款 员远园园园园
贷：短期借款 员远园园园园
（员源 借：银行存款 圆猿源怨缘园
贷：应收账款 圆猿源怨缘园
（员缘 借：应付账款 源远愿园园园
贷：银行存款 源远愿园园园
（员远 借：应收账款 圆员远缘缘缘
贷：主营业务收入 圆员缘缘园园
应交税费——应交增值税（销项税额） 源员园缘缘
银行存款 源园园园
（员苑 借：应付职工薪酬——职工福利费 苑源园园
贷：库存现金 苑源园园
（员愿 借：应收账款 员源园园
贷：坏账准备 员源园园
摇摇摇借：银行存款 员源园园
摇摇摇摇贷：应收账款 员源园园
（员怨 借：生产成本——粤 远猿园园园
——月 源缘园园园
制造费用 圆员园园园
管理费用 员远愿园园
贷：应付职工薪酬 员源远园园园

(圆园 借：库存现金 员源愿园园援园园

贷：银行存款 员源愿园园援园园

(圆员 借：应付职工薪酬——工资 员源远园园援园园

管理费用 圆园园援园园

贷：库存现金 员源愿园园援园园

(圆圆 借：生产成本——粤产品 愿愿圆援园园

——月产品 远员远援园园

制造费用 猿员远援愿园

管理费用 圆猿愿援圆园

贷：应付职工薪酬——职工福利费 圆园源源援园园

(圆猿 借：财务费用 愿源援园园

贷：银行存款 愿源援园园

(圆源 借：银行存款 圆源愿援园园

贷：其他应收款 员远园援园园

财务费用 愿愿援园园

(圆缘 借：原材料 愿远苑园园援园园

摇贷：材料采购 愿远苑园园援园园

(圆远 借：生产成本——粤产品 圆缘猿园园援园园

——月产品 员远源园园援园园

制造费用 员缘园园援园园

贷：原材料 猿圆圆园园援园园

源 将上述会计分录过入分类账

库存现金

期初	员圆员源援园园	(远	猿愿援愿园
(圆园	员源愿园园援园园	(员园	源园援园园
		(员苑	苑愿园援园园
		(圆员	员源愿园园援园园
发生额	员源愿园园援园园	发生额	员缘远圆愿援愿园
余额	猿愿缘援圆园		

银行存款

期初	猿远园园园援园园	(圆	愿员源援园园
(员	源园园园园援园园	(猿	源圆园园援园园
(员猿	员远园园园援园园	(缘	缘愿园园援园园
(员源	圆怨怨远园援园园	(愿	源愿园援园园
(员愿	员源园园援园园	(怨	圆园园援园园
(圆源	圆源愿援园园	(员员	圆愿园援园园
		(员缘	源愿园园园援园园
		(员远	源园园援园园
		(圆园	员源愿园园援园园
		(圆猿	愿源援园园
发生额	猿愿远园愿援园园	发生额	苑园员苑愿援园园
余额	猿远圆援园园		

应收账款

期初	员猿愿园园援园园	(员	源园园园园援园园
(苑	圆怨怨远园援园园	(员源	圆怨怨远园援园园
(员远	圆远缘缘缘援园园	(员愿	员源园园援园园
(员愿	员源园园援园园		
发生额	缘苑怨缘缘援园园	发生额	圆远员猿远援园园
余额	猿源远苑缘援园园		

坏账准备

		期初	源园援园园
		(员愿	员源园援园园
		发生额	员源园援园园
		余额	员愿园援园园

其他应收款

期初	圆园园援园园	(圆源	员远园援园园
(怨	圆园园援园园		
发生额	圆园园援园园	发生额	员远园援园园
余额	圆源园援园园		

材料采购

(猿	源原园园园	(园缘	愿苑园园园园
(员)	源园园愿园园		
发生额	愿苑园园园园	发生额	愿苑园园园园
余额	园		

库存商品

期初	源愿苑园园	(猿园	猿愿园园园园
(猿源)	缘愿源源愿		
发生额	缘愿源源愿	发生额	猿愿园园园园
余额	员怨愿员愿		

应交税费

(园	愿员源园园	期初	员愿愿园园
(猿	远愿园园园园	(苑	猿远怨园园
(员)	远愿园园园园	(员远	源员园缘缘
		(园怨	猿园园园
		(猿缘	源缘缘
发生额	员源源员源园园	发生额	苑远远缘园
余额	缘缘远缘园		

短期借款

		期初	员缘园园园园
		(员猿	员园园园园园
发生额	园	发生额	员园园园园园
		余额	园缘园园园园

其他应付款

(园苑	猿园园园	期初	源园园园
发生额	猿园园园	发生额	园
		余额	员源园园

实收资本

		期初	远园园园园园
		(源	愿园园园园
发生额	园	发生额	愿园园园园
		余额	远愿园园园园

原材料

期初	源园远源园园	(园远	猿员园园园园
(园缘	愿苑园园园园		
发生额	愿苑园园园园	发生额	猿员园园园园
余额	源缘缘源园园		

固定资产

期初	猿源园园园园		
(源	愿园园园园		
发生额	愿园园园园		
余额	猿怨源园园园		

累计折旧

		期初	苑员园园园
		(园远	源缘园园
发生额	园	发生额	源缘园园
		余额	苑缘缘园园

待处理财产损溢

期初	员园园园	(员园	员园园园
发生额	园	发生额	员园园园
		余额	园

应付账款

(缘	缘愿园园园	期初	猿源园园园
(员缘	源愿园园园	(猿	源愿园园园
		(员)	源愿园园园
发生额	缘远园园园	发生额	怨远园园园
		余额	源源园园园

应付职工薪酬

(员苑	苑园园园	期初	猿园园园
(园员	员园园园园	(员愿	员园园园园
		(园猿	园园源园园
发生额	员缘猿园园	发生额	员远园园园
		余额	源缘园园

盈余公积

		期初	猿源园园园

利润分配

期初	员园园园园		

本年利润

（猿缘	源袁员远缘	期初	员园缘园园
		（猿源	源袁园缘园园
发生额	源袁员远缘	发生额	源袁园缘园园
		余额	员袁愿远缘

财务费用

（园苑	愿园园	（园源	愿园园
（猿缘	源园园		
发生额	愿园园	发生额	愿园园

生产成本

期初	源苑愿园园	（猿员	缘愿愿源愿
（员怨	员苑园园园		
（园园	员源愿园		
（园远	猿苑园园园		
（猿园	源猿园愿		
发生额	缘园员愿	发生额	缘愿愿源愿
余额	源远园园		

制造费用

（员怨	园园园园	（猿园	源猿园愿
（园园	猿员愿		
（园远	员缘园园		
（园愿	园苑园园		
发生额	源猿园愿	发生额	源猿园愿

主营业务收入

（猿源	源园缘园园	（苑	员愿园园园
		（员远	园员缘园园
发生额	源园缘园园	发生额	源园缘园园

主营业务成本

（猿园	猿愿园园园	（猿缘	猿愿园园园
发生额	猿愿园园园	发生额	猿愿园园园

销售费用

（愿	源愿园园	（猿缘	源愿园园
发生额	源愿园园	发生额	源愿园园

营业税金及附加

（园怨	猿园园园	（猿缘	猿园园园
发生额	猿园园园	发生额	猿园园园

管理费用

（远	猿愿	（猿缘	园袁愿园园
（员园	源园园		
（员怨	员远愿园园		
（园员	园园园园		
（园园	园猿园		
（园愿	员愿园园		
发生额	园袁愿园园	发生额	园袁愿园园

营业外支出

（员园	员园园园	（猿缘	员园园园
发生额	员园园园	发生额	员园园园

所得税费用

（猿猿	源缘	（猿缘	源缘
发生额	源缘	发生额	源缘

其他业务收入

（猿源	猿园园园	（园苑	猿园园园
发生额	猿园园园	发生额	猿园园园

生产成本——粤

期初	源苑愿园园	（猿员	猿愿员园远
（员怨	远猿园园园		
（园园	愿愿园园		
（园远	园缘园园园		
（猿园	园缘猿远		
发生额	猿园员远	发生额	猿愿员园远
余额	员远苑园		

生产成本——月

（员怨	源园园园园	（猿员	员苑苑园园园
（园园	远员园园		
（园远	员远园园园		
（猿园	员苑远园		
发生额	员怨园园园	发生额	员苑苑园园园
余额	园愿园园		

猿援圆摇利用权责发生制进行有关的账项调整

企业有些经济业务的款项收支涉及连续几个会计期间，为了使企业提供的报表能够真实地反映企业期末的财务状况和经营成果，便于信息使用者做出正确的决策，会计人员应该在登记账簿以后，结账和编制会计报表之前按照权责发生制对有关的账项进行调整。

猿援圆援员摇权责发生制与收付实现制

与权责发生制对应的是收付实现制。权责发生制解决会计确认的时间基础，什么时候确认企业的一项资产、负债、收入与费用。

权责发生制，俗称应计制，是指以权利或者义务的发生与否作为确认的标准，而不考虑款项的实际支付，对收入和费用的确认尤其如此。而收付实现制也称现金制，是以是否收到或付出现金作为标准进行确认，对收入、费用的确认尤其如此——现金收入全部当作收入、现金支出全部当作费用，而不考虑与现金收支相关联的经济业务实质上是否已经形成相应的权利或者义务。

权责发生制是在持续经营假设和会计分期假设的制约下，在充分考虑了各种客观差异的基础上进行确认，因此形成了诸如“预收账款”、“预付账款”等带有特色的账户和一大批应收、应付等会计项目。既然权责发生制是按照权利与义务的形成与否作为确认的依据，它就可以恰当地进行期间经营成果的确定，从而满足投资者定期了解企业财务状况、经营成果和现金流量信息的需要。所以，权责发生制是进行会计确认所采纳的时间性基础，在绝大多数企业中得到广泛的应用。

权责发生制的普遍应用并不代表收付实现制就完全退出了会计的“历史舞台”，而恰恰正是收付实现制可以作为权责发生制的有益补充，有些时候投资者用收付实现制来衡量权责发生制下企业收益的质量。

例如，在现金流量表的编制中，企业就必须首先将按照权责发生制进行确认的各个项目按照一定的逻辑关系转化为收付实现制基础。这样，企业的会计信息使用者既可以从资产负债表和利润表上了解企业的财务状况和经营成果以及企业的偿债能力、营运能力和盈利能力的信息——这些是权责发生制的结果，又可以从现金流量表上了解企业的现金流入、现金流出和净现金流量的信息以及企业现金净流量的构成情况。更为重要的是，会计信息使用者可以从以收付实现制为基础的现金流量表上了解企业的实际支付能力，避免被企业的账面盈余所迷惑，可见，收付实现制与权责发生制是可以相互补充的。在一定程度上，现金流量是按照权责发生制编制的利润表的测谎仪，人们常用经营性净收益与经营性现金流量之间的差额来衡量企业平滑收益的程度。

此外，权责发生制从理论上来讲是一个“连续”的过程，比如利息费用，每过去一天，利息就会相应地增加，那么是否每天都进行利息的预计呢？答案是否定的，因为若果真如此，那么会计核算的工作量将会空前增加，不符合成本—效益原则，实务中，只是在每个会计期间的期末才记录和预计利息费用。可见，我们平时的会计记录至少有此部分不是遵循了收付实现制的思路，而在每个会计期间期末，才对平时按照收付实现制思路没有进行确认的经济业务进行适当的调整。

期末按照权责发生制进行的调整大致包括四类：

（员摇应计项目。

①应计费用的调整；

②应计收入的调整。

（圆摇预收收入的调整。

（猿摇其他项目。

①坏账准备；

②累计折旧。

（源摇税金和有关附加费用。

猿援圆援员摇利用权责发生制进行账项调整

员 应计项目

(员 应计费用

应计费用是本期义务已经形成但尚未支付款项的费用，如应计借款上发生的利息费用。

假设某企业本期长期借款为 员圆园园园园园元（借款不用于购买长期资产），年利率为 愿豫，那么本年应该承担的利息费用为 怨远园园园元（员圆园园园园园伊愿豫），由于长期借款不是用于长期资产建设，直接将利息费用计入财务费用。

借：财务费用　　怨远园园园

摇贷：长期借款　　怨远园园园

(圆 应计收入

应计收入是本期权利已经发生（或可称已实现）但并未收到货币资金的各项收入，如应计利息收入、应计固定资产出租收入等。应计收入项目按照权责发生制进行确认时，一般通过“ 其他应收款 ”账户核算，等到实际收到款项时再进行冲销。

例如，企业月初曾经收到一张 员圆园园园元的商业票据，其票面利率为 远豫，那么本月应计利息为 远园元（员圆园园园伊远豫 衣员圆）。

借：应收票据　　远园

摇贷：财务费用——利息支出　　远园

圆 预收收入

预收收入是指尚未向购货方提供产品或劳务之前及销售尚未成立之前就已经收到的款项。预收收入一般通过“ 预收账款 ”账户来进行核算，实际预先收到款项时借记“ 银行存款 ”账户，贷记“ 预收账款 ”账户；在货款发出之前或提供劳务之前它是企业的一项负债，等到实际销售商品时相应冲减预收账款。此外，预收收入还包括一些预收包装物租金等企业不经常发生的经济业务上的暂收款，此时可以通过“ 其他应付款 ”账户来进行核算。

＊（圆苑）① 在企业上个月预收的包装物租金中，应该由本月份确认的包装物租金收入为 猿园园园元。

借：其他应付款　　猿园园园

摇贷：其他业务收入　　猿园园园

猿 其他项目

(员 应收账款坏账准备

企业经常在没有收到货款时就把商品销售给客户，这样做的目的是为了提高销售量，提高企业的利润，这种商业信用在当前社会中非常流行。但由于市场经济的极大不确定性，企业的应收账款很可能最终收不回来，即可能发生部分或者全部的坏账。所谓坏账，是指不能够收回的应收账款。一般认为债务人死亡或者破产，以其剩余财产、遗产抵偿后仍不能够收回的部分。欠账时间超过三年的应收账款都可以确认为坏账。本部分只是简单涉及期末对应收账款计提坏账准备，对于具体的核算坏账准备在后面的“ 流动资产 ”相关章节里会详细讲授。

企业对于可能发生的坏账，有两种不同的会计处理方法：

①直接销账法。平时并不对可能发生的坏账进行预计，只是到坏账实际发生时直接冲销应收账款。其账务处理如下：

借：资产减值损失——坏账损失

摇贷：应收账款

②备抵法②。平时在每个会计期间的期末都按权责发生制对可能发生的坏账进行预计，这种方法能保持会计职业的谨慎性，合理地计算本期的利润并精确地反映企业期末的资产，所以备抵

---

① 凡是加了“ ＊ ”的，是接着 猿援圆援源的举例的排序；没有加“ ＊ ”的，是为了说明情况帮助理解而附加的。

② 至于详细的备抵法计提坏账损失将在“ 流动资产 ”相关章节讲授。

法是一种较常见的核算坏账准备的方法。其账务处理如下：

借：资产减值损失——计提的坏账损失

摇贷：坏账准备

假设红光公司按 缘豫的比例估计坏账损失，圆园园苑年底红光公司应收账款余额为 圆园园园园园园元，则 圆园园苑年红光公司应计提的坏账准备是 员园园园园元。

借：资产减值损失——计提的坏账损失 员园园园园

摇贷：坏账准备 员园园园园

（圆） 累计折旧①

固定资产的使用期限超过一年（或超过一个营业周期，该营业周期大于一年），在使用过程中固定资产的价值会因自然磨损或技术进步等因素不断地减少，我们称之为折旧。企业在期末对固定资产折旧事项编制的会计分录为：

借：制造费用（管理费用）

摇贷：累计折旧

＊（圆远） 明丰企业本月应该计提的固定资产折旧为 源缘园园元，其中车间应负担 远园豫，行政管理部门应负担 源园豫。

借：制造费用——折旧费 圆苑园园

摇摇管理费用——折旧费 员愿园园

摇贷：累计折旧 源缘园园

源 税金和有关附加费用

税金和有关附加费用是指与销售收入相关的各项税金和有关附加费用。税金如应缴的消费税、城市维护建设税，各项附加费用如教育费附加。会计核算上应该设置“ 营业税金及附加 ”账户，核算企业应该交纳的各项税金和附加费用。

＊（圆苑） 按照规定本月应该缴纳城市维护建设税 圆远园园元，教育费附加 远园园元。

借：营业税金及附加 猿圆园园

摇贷：应交税费——应交城建税 圆远园园

摇摇摇摇摇摇摇——应交教育费附加 远园园

猿援猿摇对账及结账

猿援猿援员摇成本的确定与结转

企业在期末进行了所有的账项调整之后，基本上就将已经归属于本期的收入与费用全部登记入账了。为了准确地估计产品的生产效率，加强对企业经营管理的考核，企业就应该将以前归集在“ 制造费用 ”账户中的间接费用按照一定的标准进行分配，由此确定企业产品的成本。

企业的制造费用属于间接费用，期末应该在各种产品（包括完工产品与在产品）之间进行恰当的分配。制造费用的分配标准通常是生产工人工资、生产工时、生产定额等，其计算公式如下：

制造费用分配率 越制造费用总额 衣产品生产工人工资总和

某种产品应该承担的制造费用额 越该产品的生产工人工资 伊分配率

＊（猿园） 明丰企业 圆园园苑年 员圆月份按照 粤 月两种产品工人工资的比例来分配本月的制造费用。

制造费用

（员怨） 圆园园园园	
（圆园） 猿苑远愿	
（圆缘） 员愿园园园	
（圆远） 圆苑园园	

---

① 至于详细的固定资产折旧内容将在“ 非流动资产 ”相关章节讲授。

摇摇分配率 越源猿园园园衣（远猿园园园垣源园园园园） 越园郾源员苑

粤产品分摊额 越园郾源员苑伊远猿园园园越圆远圆苑员(元)

月产品分摊额 越园郾源员苑伊源园园园园越员远苑圆怨(元)

借：生产成本——粤 圆远圆苑员

摇摇摇摇摇摇——月 员远苑圆怨

摇贷：制造费用 源猿园园园

猿郾源郾猿摇完工产品成本的确定与结转

经过上述对制造费用的归集和分配之后，企业所发生的全部与产品生产有关的费用就已经归集到产品生产成本账户中了，那么就可以据此计算完工产品与期末在产品的成本。

完工产品成本 越期初在产品成本 垣本期生产成本 原期末在产品成本

其中，期初在产品成本可以通过查阅“在产品”账户的期初余额得知，本期生产成本可以从“生产成本”账户本期的发生额中得到，而对于期末在产品成本则通常通过实地盘点及估算等方法加以确定。首先确定在产品的数量，其次再确定一个相对合理的单价标准，最后计算出在产品成本。

＊（猿圆） 明丰企业月末在产品经过实地清查，粤产品有 猿园园件，月产品有 圆园园件，其在产品成本分别为 员远苑园园元、圆源愿园园元。确定并结转完工产品成本，如下所示：

生产成本——粤

期初	源苑愿园园	
（员愿）	远猿园园园	
（圆猿）	愿猿园园园	
（圆远）	圆源猿园园园	
（猿员）	圆远圆苑员	

生产成本——月

（员愿）	源园园园园	
（圆猿）	远员远园	
（圆远）	员远园园园园	
（猿员）	员远苑圆怨	

摇摇粤产品完工产品成本 越源苑愿园园垣猿猿圆远苑员原员远苑园园越猿远猿苑苑员(元)

月产品完工产品成本 越圆猿圆愿愿怨原圆源愿园园越圆园愿园愿怨(元)

借：库存商品——粤 猿远猿苑苑员

摇摇摇摇摇摇——月 圆园愿园愿怨

摇贷：生产成本——粤 猿远猿苑苑员

摇摇摇摇摇摇摇——月 圆园愿园愿怨

猿郾源郾源摇主营业务成本的确定与结转

为了计算主营业务成本，首先要计算单位成本，然后再确认销售数额，即可以计算出销售成本。

＊（猿猿） 粤产品的销售成本 圆员园园园园元，月产品的销售成本 员远远园园园元，共计 猿苑远园园园元，结转本月的销售成本。

借：主营业务成本 猿苑远园园园

摇贷：库存商品——粤 圆员园园园园

摇摇摇摇摇摇摇——月 员远远园园园

猿郾源郾缘摇计算应该交纳的所得税

企业的所得税是实行按月预交，年终结算的方法，在不存在减免情况下一般的税率为 圆缘豫。企业在计算应交纳的所得税的公式为：

应交所得税 越应纳税所得额 伊适用的税率

要计算本月应交所得税，首先必须计算本月的利润总额。

营业利润 越主营业务利润 垣其他业务利润 原销售费用 原管理费用 原财务费用 原资产减值损失 垣公允价值变动损益（损失以“原”填列）

利润总额 越营业利润 垣营业外收入 原营业外支出 垣投资收益（损失以“原”填列）

净利润 越利润总额 原所得税费用

按照有关数据计算明丰企业的有关利润：

营业利润 越圆愿猿园园垣猿园园园原源愿园园原圆猿愿园园垣源园越圆苑园园（元）

利润总额 越圆苑园园原员园园园越员苑园园（元）

＊（猿袁 根据本月实现的利润，按照 圆缘豫的税率计算应该交纳的所得税。

员苑园园伊圆缘豫 越源圆缘（元）

借：所得税费用 源圆缘

摇贷：应交税费——应交所得税 源圆缘

猿援缘援猿摇对账

会计人员在业务处理过程中经常发生差错、遗漏等，会计账簿中的数据很难完全的真实、可靠。为了保证账簿生成准确的会计报表，投资者提供有用的会计资料，会计人员在登记账簿时，一定要有高度的责任心，切不可马虎。记完账后，还应定期做好对账工作，做到账证相符、账账相符、账实相符。会计对账工作的主要内容包括：

员 账证核对

账簿是根据经过审核之后的会计凭证登记的，但实际工作中仍然可能发生账证不符的情况。因此，记完账后，要将账簿记录与会计凭证进行核对，核对账簿记录与原始凭证、记账凭证的时间、凭证字号、内容、金额等是否一致，记账方向是否相符，做到账证相符。

会计期末，如果发现账证不符，还有必要重新进行账证核对。

圆 账账核对

该项工作是在结账过程中进行的，各个账簿是一个有机的整体，既有分工，又有衔接，总体目的是为了全面、系统、综合地反映企事业单位的经济活动与财务收支情况。各种账簿之间的这种依存关系就是常说的勾稽关系，如总分类账与明细分类账的平行登记，总分类账与序时账的对应。利用这种对应关系，可以通过账簿的相互核对发现记账工作是否错误。一旦发现错误，就立即更正，做到账账相符。

账簿之间的核对包括以下内容：

（员 核对总分类账的记录。

（圆 总分类账与所属明细分类账核对。总分类账起着驾驭明细分类账的作用。因此总分类账各账户的期末余额应与其所属的各明细分账的期末余额之和核对相符。

（猿 总分类账与序时账核对。如前所述，我国企事业单位必须设置库存现金日记账和银行存款日记账。库存现金日记账必须每天与库存现金核对相符，银行存款日记账也必须与银行对账。在此基础上，还应检查库存现金总账和银行存款总账的期末余额与库存现金日记账和银行存款日记账的期末余额是否相符。

（源 明细分类账之间的核对。例如，会计部门有关实物资产的明细账与财产物资保管部门或使用部门的明细账定期核对，以检查其余额是否相符。核对的方法一般是由财产物资保管部门或使用部门定期编制收发结存汇总表报会计部门核对。

猿 账实核对

该项工作可在日常进行，也可在财产清查中进行，它是指对各项财产物资、债权债务等账面余额与实有数额之间的核对。账实核对的内容主要有：

（员 库存现金日记账账面余额与库存现金数额是否相符；

（圆 银行存款日记账账面余额与银行存款对账单的余额是否相符，如不相符，要编制银行存款余额调节表；

（猿 各项财产物资明细账账面余额与财产物资的实有数额是否相符；

（源 有关债权债务明细账账面余额与对方单位的账面记录是否相符等，这要在期末进行函证，函证比较麻烦。

造成账实不符的原因是多方面的，如财产物资保管过程中发生的自然损耗，财产收发过程中由于计量或检验不准，造成多收或少收，由于管理不善、制度不严造成的财产损坏、丢失、被盗；在账簿记录中发生重记、漏记、错记，由于有关凭证未到，形成未达账项，造成结算双方账

实不符，以及发生意外灾害等。因此需要通过定期和不定期的财产清查来弥补漏洞，保证会计信息真实可靠提高企业管理水平。

猿援源援远摇结账

结账是一项将账簿记录定期结算清理的账务工作。在一定时期结束时（如月末、季末或年末），为了编制会计报表，需要进行结账。结账的内容通常包括两个方面：一是结清各种损益类账户，即前面所说的虚账户，并据以计算确定本期利润；二是结清各资产、负债和所有者权益账户，即前面所说的实账户，分别结出本期发生额合计和余额。结账也即封账，结账之后，就表明本期的业务已经结束了，只能在记录下期经济业务时才能开启账簿。

（员　对不需要按月结计本期发生额的账户，如各项应收、应付款明细账和各项财产物资明细账等，每次记账后，都要随时结出余额，每月最后一笔余额即为月末余额。月末余额就是本月最后一笔经济业务记录的同一行内余额。月末结账时，只需要在最后一笔经济业务记录下面通栏划单红线，不需要再结计一次余额。

（圆　库存现金、银行存款日记账和需要按月结计发生额的收入、费用等明细账，每月结账时，要在最后一笔经济业务记录下面通栏划单红线，结出本月发生额和余额，在摘要栏内注明“本月合计”字样，在下面通栏划单红线。

（猿　需要结计本年累计发生额的某些明细账户，每月结账时，应在“本月合计”行下结出自年初起至本月月末止的累计发生额，登记在月份发生额下面，在摘要栏内注明“本年累计”字样，并在下面通栏划单红线。员圆月末的“本年利润累计”就是全年累计发生额，全年累计发生额下通栏划双红线。

（源　总账账户平时只需要结出月末余额。年终结账时，为了总括地反映全年各项资金运动的全貌，核对账目，要将所有总账账户结出全年发生额和年末余额，在摘要栏内注明“本年合计”字样，并在合计数下通栏划双红线。年度终了结账时，有余额的账户即实账户，要将其余额结转至下年，并在摘要栏内注明“结转下年”字样；在下一会计年度新建有关会计账户的第一行余额栏内填写上年结转的余额，并在摘要栏内注明“上年结转”字样，即将实账户的余额直接记入新账余额栏内，不需要编制记账凭证，也不必将余额再记入本年账户的借方或贷方，使本年有余额的账户的余额变为零。因为既然年末是有余额的账户，其余额应当如实地在账户中加以反映，否则容易混淆实账户和虚账户的区别。

对于虚账户的结账，首先计算账户的本期发生额和期末余额，然后编制结账分录，即将成本费用类账户结转至“本年利润”账户的借方，将收入类账户结转至“本年利润”账户的贷方。换言之，收入类账户在结账前一般有贷方余额，那么结账时应该借记该类账户，贷记“本年利润”账户；费用成本类账户在结账前一般存在借方余额，那么结账时就应该贷记该类账户，借记“本年利润”账户。最后将虚账户的结账分录过入有关的账户。过账以后，所有的损益类账户都已经结平，不存在余额。此时，应该在各个虚账户的最后一个分录的金额下划（从左至右）一道红线，然后在红线下分别填写借、贷方的发生额，再在这些发生额下划一道红线，表示该账户已经结平，无余额。

此外，应该注意，“本年利润”账户属于所有者权益类账户，用来反映和监督与企业本年利润实现有关的情况。“本年利润”账户如果存在贷方余额，则表示本年盈利，如果存在借方余额，则表示本年亏损。如果发生盈利，则要将“本年利润”账户的金额结转至“利润分配——未分配利润”账户。

借：本年利润

摇贷：利润分配——未分配利润

如果发生亏损，则进行反向会计记录。

借：利润分配——未分配利润

摇贷：本年利润

结转后，本年利润账户期末无余额。

＊（猿源） 将明丰企业员圆月份实现的收入结转至“本年利润”账户。

借：主营业务收入 源愿怨缘园园

摇摇其他业务收入 猿园园园

摇贷：本年利润 源怨圆缘园园

＊（猿缘） 将明丰企业员圆月份发生的各种费用结转至“本年利润”账户。

借：本年利润 源源员员缘

摇摇财务费用 源园

摇贷：主营业务成本 猿愿园园园

摇摇摇销售费用 源愿园园

摇摇摇营业税金及附加 猿圆园园

摇摇摇营业外支出 员园园园

摇摇摇管理费用 圆猿愿园园

摇摇摇所得税费用 源缘

猿援源援苑摇摇编制结账后的试算平衡表

月末或年末结转后，通常应该再编制结账后的试算平衡表，目的是为验证账户的正确性，以便于利用其编制资产负债表，具体见表猿原圆

表猿原圆 试算平衡表

会计科目	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
库存现金	员圆员源园		员源园园园	员缘远圆愿	摇猿愿圆	
银行存款	猿园园园园		猿猿愿园	苑园苑园	猿远园	
应收账款	员愿员愿园		缘苑怨员缘	圆远员猿园	猿愿苑缘	
坏账准备		摇 源园		员源园		摇员愿园
其他应收款	圆园园园		圆园园园	员远园园	圆源园园	
材料采购			愿苑园园园	愿苑园园园	园	
原材料	源远源园		愿苑园园园	猿圆园园园	源缘源园	
库存商品	源苑园园		缘愿源愿	猿愿园园园	员怨员愿	
生产成本	源苑愿园		缘圆员愿	缘愿源愿	源远园	
固定资产	猿源园园园		愿园园园		猿源园园园	
累计折旧		苑圆园园园		源缘园园		苑缘苑园
待处理财产损溢	员园园园			员园园园	园	
短期借款		员缘园园园		员远园园园		圆远园园园
应付账款		猿源圆园园	缘远园园园	怨远园园园		源源圆园园
其他应付款		源园园	猿园园园			员源园园
应交税费		员圆愿园园	员源员园	苑远缘园	缘缘远园	
应付职工薪酬		猿愿园园	员缘猿源园园	员远远源园园		源猿愿园园
实收资本		远员园园园		愿园园园园		远怨员园园园
盈余公积		猿源园园园				猿源园园园
本年利润		员圆缘缘园	源源员员缘	源怨圆缘园园		员猿愿缘缘
利润分配	员远园园园				员远园园园	园
财务费用			愿园	愿园		园
制造费用			源猿园愿	源猿园愿		园
主营业务收入			源愿怨缘园园	源愿怨缘园园		园
主营业务成本			猿愿园园园	猿愿园园园		园
销售费用			源愿园园	源愿园园		园
营业税金及附加			猿圆园园	猿圆园园		园
管理费用			圆猿愿园园	圆猿愿园园		园
其他业务收入			猿园园园	猿园园园		园
营业外支出			员园园园	员园园园		园
所得税费用			源缘	源缘		园
合计	怨缘圆缘园园	怨缘圆缘园园	缘怨愿员苑猿怨	缘怨愿员苑猿怨	员缘缘怨源缘	员缘缘怨源缘

摇摇我们可以发现本期的发生额平衡，期末余额也平衡，说明记账基本正确。

猿郾源摇财务报表的编制

在每个会计期末，为了反映企业在特定时日的财务状况、会计期间的经营成果和会计期间的现金流量情况，企业都应该编制财务报告，它是企业会计活动的最终成果，为了给投资者提供与他们决策相关的定量的、高度浓缩了的信息，企业会计人员应该定期编制财务报表（季报、半年报、年报）。

猿郾源郾员摇利润表及其编制

利润表也称损益表，是关于一个企业在某一个会计期间内经营成果的报表，反映企业本期的努力收回了多少回报，它的结构有单步式和多步式两种。所谓单步式利润表，是指直接将企业会计期间的全部收入列示在上方，全部费用列示在下方，两者的差额就是利润，它是企业经营活动的结果。

多步式利润表是将利润分为三部分，即营业利润，投资净收益和营业外收支净额，然后采取分步计算列示的方法来揭示利润的形成。

根据明丰企业结账后试算表编制的利润表如表 猿–猿所示。

表 猿–猿　　明丰企业利润表（圆园园苑年 员圆月）

项摇目	本月数	本年数
一、营业收入	源愿圆缘园郾园园	
减：营业成本	猿愿园园园郾园园	
摇摇营业税金及附加	猿园园郾园园	
减：销售费用	源愿园郾园园	
摇摇财务费用	原愿园	
摇摇管理费用	圆猿愿园郾园园	
摇摇资产减值损失		
加：公允价值变动收益		
摇摇投资收益		
二、营业利润	圆苑怨园	
加：营业外收入		
减：营业外支出	员园园园郾园园	
三、利润总额	员苑怨园	
减：所得税费用	源源苑缘	
四、净利润	员猿源圆缘	

猿郾源郾圆摇资产负债表的编制

资产负债表的理论依据是“资产 越负债 垣所有者权益”这个会计基本等式，资产负债表主要反映一个企业在某一时日的财务状况，即企业资源的分布情况及对这些资源的要求权，它属于静态报表，它是某个时点的财务报表，而利润表属于动态报表。

资产负债表有两种格式：一种是账户式的资产负债表，它依据会计恒等式，其中资产列示在左方，负债和所有者权益分别列示于右方的上部分和下部分，按照习惯，在每一个部分中，资产、负债各个项目都是按照流动性顺序进行排列的，流动性越强，在资产负债表上的位置越靠上，这样便于评估企业的财务风险；所有者权益分为实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润四个项目进行列示。另一种是报告式的资产负债表，即把资产列示在最上方，然后是负债，最下面是所有者权益。明丰企业的资产负债表见表 猿–源

表 猿-源　　明丰企业资产负债表（圆园园苑年 员圆月 猿员日）

流动资产		流动负债	
摇摇货币资金	远怨猿圆	摇摇短期借款	圆远园园园园
摇摇应收账款	猿愿源苑缘缘	摇摇应付账款	源源圆园园
摇摇减：坏账准备	员愿园园	摇摇其他应付款	员源园园
摇摇应收账款净额	猿圆怨猿缘缘	摇摇应付职工薪酬	源袁愿园园
摇摇其他应收款	圆源园园	摇摇应交税费	原缘缘缘园愿愿
摇摇存货	远怨远员愿	流动负债合计	远怨猿怨圆圆
流动资产合计	员园愿源苑缘	非流动负债	园
摇摇固定资产		负债合计	远怨猿怨圆圆
摇摇摇摇固定资产原值	猿缘源园园园	所有者权益	
摇摇摇摇减：累计折旧	苑缘苑园园	摇摇实收资本	远愿员园园园
摇摇摇摇固定资产净值	猿远愿猿园园	摇摇盈余公积	猿源园园园
固定资产合计	猿远愿猿园园	摇摇未分配利润	原圆圆苑愿圆
		所有者权益合计	苑圆愿猿缘愿
资产总计	员源园远苑缘缘	负债与所有者权益总计	员源园远苑缘缘

会计循环实际上是会计信息系统的运行过程，包括原始信息的输入、信息加工与转换、会计信息的输出。从会计方法运用的角度看，会计循环也就是一个特定会计期间企业对其经济活动进行确认、计量、记录和报告的完整过程。了解会计循环会加深对会计实务的理解。

第 源章

流动资产

学习目的与要求

摇摇本章学习流动资产，包括货币资金、应收款项和存货。学习完本章之后，你应当掌握货币资金的会计处理，包括库存现金、银行存款和其他货币资金；了解货币资金的管理和内部控制；掌握应收款项的内容和会计处理，包括应收票据、应收账款、预付账款和其他应收款；掌握应收款项减值的会计处理；掌握存货的会计处理，包括取得存货、发出存货和期末存货；理解可变现净值的含义和确定方法；掌握存货跌价准备的会计处理；了解存货会计处理的计划成本法和售价法。

摇摇教学重点：货币资金、应收款项和存货的会计处理；货币资金的管理规定和内部控制；应收款项的会计处理；存货取得、发出和期末的会计处理。

教学难点：应收款项的减值；期末存货的计量。

资产按照流动性可以分为流动资产和非流动资产。资产的流动性，通常按资产的变现或耗用时间长短来确定。《企业会计准则第 猿园号——财务报表列报》第十三条规定：“资产满足下列条件之一的，应当归类为流动资产：

（一）预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用。

（二）主要为交易目的而持有。

（三）预计在资产负债表日起一年内（含一年，下同）变现。

（四）自资产负债表日起一年内，交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。”

流动资产通常包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、其他应收款和存货等。本章主要介绍货币资金、应收款项和存货。

源员摇货币资金

货币资金是企业直接以货币形态存在的资产。货币资金是企业流动性最强的一种资产，对于企业的生存和发展有着至关重要的意义。在会计上，货币资金按照存放地点和用途的不同，可以分为库存现金、银行存款和其他货币资金。库存现金是指存放在企业财务部门、由出纳人员管理的货币资金。银行存款是指企业存放于银行或其他金融机构的货币资金。其他货币资金是指与库存现金和银行存款存放地点及用途不同，属于货币资金的款项，主要包括企业的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款、信用卡存款、存出投资款等。

源员员摇库存现金

现金的概念有狭义和广义之分。狭义的现金仅指库存现金；广义的现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、银行存款和其他货币资金。① 本章只介绍狭义的现金概念，即库存现金。

员 库存现金的管理

在我国，库存现金主要依据《中华人民共和国现金管理暂行条例》（员怨愿愿年 怨月 愿日由国务

---

① 广义的现金概念是现金流量表的编制基础，现金流量表将在财务报表章节介绍。

院颁布，员怨愿愿年员园月员日起施行，以下简称《现金管理暂行条例》）进行管理。该条例第二条规定：凡在银行和其他金融机构（以下简称“开户银行”）开立账户的机关、团体、部队、企业、事业单位和其他单位（以下简称“开户单位”），必须依照本条例的规定收支和使用现金，接受开户银行的监督。国家鼓励开户单位和个人在经济活动中，采取转账方式进行结算，减少使用现金。

（员 库存现金的使用范围

《现金管理暂行条例》第五条规定：“开户单位可以在下列范围内使用现金：

（一）职工工资、津贴；

（二）个人劳务报酬；

（三）根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金；

（四）各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；

（五）向个人收购农副产品和其他物资的价款；

（六）出差人员必须随身携带的差旅费；

（七）结算起点以下的零星支出（结算起点定为员园园园元。结算起点的调整，由中国人民银行确定，报国务院备案）；

（八）中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。”

除上述第（五）、（六）项外，开户单位支付给个人的款项，超过使用现金限额的部分，应当以支票或者银行本票支付；确需全额支付现金的，经开户银行审核后，予以支付现金。

（圆 库存现金的限额

库存现金限额是指为保证各单位日常零星支出按规定允许留存现金的最高数额。库存现金的限额由开户银行核定。《现金管理暂行条例》第九条规定：开户银行应当根据实际需要，核定开户单位猿天至缘天的日常零星开支所需的库存现金限额。边远地区和交通不便地区的企业的库存现金限额，可以多于缘天，但不得超过员缘天的日常零星开支。第十条规定：经核定的库存现金限额，开户单位必须严格遵守。需要增加或者减少库存现金限额的，应当向开户银行提出申请，由开户银行核定。

（猿 库存现金收支的管理

《现金管理暂行条例》第十一条规定：开户单位现金收支应当依照下列规定办理：

①开户单位现金收入应当于当日送存开户银行。当日送存确有困难的，由开户银行确定送存时间。

②开户单位支付现金，可以从本单位库存现金限额中支付或者从开户银行提取，不得从本单位的现金收入中直接支付（即坐支）。因特殊情况需要坐支现金的，应当事先报经开户银行审查批准，由开户银行核定坐支范围和限额。坐支单位应当定期向开户银行报送坐支金额和使用情况。

③开户单位根据规定，从开户银行提取现金，应当写明用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金。

④因采购地点不固定，交通不便，生产或者市场急需，抢险救灾以及其他特殊情况必须使用现金的，企业应当向开户银行提出申请，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金。

开户单位应当建立健全现金账目，逐笔记载现金支付。账目应当日清月结，账款相符。

圆 库存现金的会计处理

企业应设置“库存现金”账户进行相应的会计处理。另外，为了加强对现金的管理，随时掌握现金收付和库存情况，企业应设置“库存现金日记账”，根据收付款凭证，按照现金业务发生的先后顺序逐笔登记。每日终了应当计算当日现金收入合计额、现金支出合计额和结余额，并将“库存现金日记账”结余金额与库存现金数额进行核对，做到账实相符；月份终了要将“库存现金日记账”余额与“库存现金”总账余额进行核对，做到账账相符。

库存现金的会计处理主要涉及日常现金收支、现金溢余和短缺、内部周转使用备用金等业务。

（员 库存现金收支的会计处理

在发生现金收入和支出业务时，会计人员根据审核无误的原始凭证记账。收到现金时，借记“库存现金”账户，贷记有关账户；支出现金时，借记有关账户，贷记“库存现金”账户。有外币现金业务的企业，应当按照人民币现金、外币现金的币种分别设置账户进行明细核算。

【例 源–员 某企业发生以下现金收支业务，会计处理如下：

①从银行提取现金 猿园园园元备用。

借：库存现金　猿园园园

摇贷：银行存款　猿园园园

②用现金 愿园园元购买行政管理部门办公用品。

借：管理费用　愿园园

摇贷：库存现金　愿园园

（圆 库存现金溢余和短缺的会计处理

每日终了结算现金收支、进行财产清查等发现的有待查明原因的现金溢余或短缺，应通过“待处理财产损溢”科目核算。属于现金溢余的，按实际溢余的金额，借记“库存现金”科目，贷记“待理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目。属于现金短缺的，应按实际短缺的金额借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目，贷记“库存现金”科目。

查明原因后进行如下处理：如为现金溢余，属于应支付给有关人员或单位的，应借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目，贷记“其他应付款”科目；属于无法查明原因的现金溢余，经批准后，借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目，贷记“营业外收入”科目。如为现金短缺，属于应由责任人赔偿的部分，借记“其他应收款—— 伊伊”或“库存现金”等科目，贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目；属于应由保险公司赔偿的部分，借记“其他应收款——应收保险公司款”科目，贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目；属于无法查明的其他原因，根据管理权限，经批准后处理，借记“管理费用”科目，贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目。

【例 源–圆 阳光公司在 圆园伊愿年财产清查时发现如下情况：

①远月 猿园日，“库存现金日记账”余额与实际库存数不符，实际库存数短缺 圆园园元。经调查，现金短缺是由出纳人员失职所致。

②苑月 猿员日，“库存现金日记账”余额与实际库存数不符，实际库存数溢余 员园园元。无法查明现金溢余的原因。

阳光公司的会计处理如下：

①远月 猿园日，发现账实不符时：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢　圆园园

摇贷：库存现金　圆园园

查明原因后：

借：其他应收款—— 伊伊出纳人员　圆园园

摇贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢　圆园园

②苑月 猿员日，发现账实不符时：

借：库存现金　员园园

摇贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢　员园园

无法查明现金溢余的原因：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢　员园园

摇贷：营业外收入　员园园

（3）内部周转使用备用金的会计处理

企业有内部周转使用备用金的，可以单独设置“备用金”科目核算。单独设置“备用金”科目的企业，由企业财务部门单独拨给企业内部各单位周转使用的备用金，借记“备用金”科目，贷记“库存现金”或“银行存款”科目。自备用金中支付零星支出，应根据有关的支出凭单，定期编制备用金报销清单，财务部门根据内部各单位提供的备用金报销清单，定期补足备用金，借记“管理费用”等科目，贷记“库存现金”或“银行存款”科目。除了增加或减少拨入的备用金外，使用或报销有关备用金支出时不再通过“备用金”科目核算。

4.1.2 银行存款

1 银行存款的管理

（1）“银行存款”账户管理的有关规定

我国《支付结算办法》（1988年9月19日由中国人民银行发布，自1989年12月1日起施行）规定，银行是支付结算和资金清算的中介机构。单位、个人和银行应当按照《人民币银行结算账户管理办法》的规定开立、使用账户。

根据《人民币银行结算账户管理办法》（2003年4月10日由中国人民银行发布，自2003年9月1日起施行）的规定，单位银行结算账户按用途分为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户。

基本存款账户是存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户。单位银行结算账户的存款人只能在银行开立一个基本存款账户。基本存款账户是存款人的主办账户。存款人日常经营活动的资金收付及工资、奖金和现金的支取，应通过该账户办理。

一般存款账户是存款人因借款或其他结算需要，在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户。一般存款账户用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付。该账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

专用存款账户是存款人按照法律、行政法规和规章，对其特定用途资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户，如基本建设资金、更新改造资金、证券交易结算资金、期货交易保证金、信托基金、社会保障基金等。专用存款账户用于办理各项专用资金的收付。

临时存款账户是存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。临时存款账户用于办理临时机构以及存款人临时经营活动发生的资金收付。

（2）银行结算方式

企业在银行开设账户以后，除了按核定限额留存库存现金外，其余的货币资金都必须存入银行。企业与其他单位之间的一切货币收支业务，除了在规定范围内可以用现金支付外，都必须通过银行办理支付结算。《支付结算办法》规定，企业可以采取以下几种方式办理银行支付结算。

①银行汇票

银行汇票是汇款人将款项交存当地出票银行，由出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据。银行汇票的出票银行为银行汇票的付款人。单位和个人各种款项结算，均可使用银行汇票。银行汇票可以用于转账，填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金。银行汇票的提示付款期限自出票日起1个月。持票人超过付款期限提示付款的，代理付款人不予受理。

银行汇票具有使用灵活、票随人到、兑现性强等特点，单位或个人向异地支付各种款项时都可以使用，特别适用于先收款后发货或钱货两清的商品交易。

②商业汇票

商业汇票是出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业承兑汇票由银行以外的付款人承兑，银行承兑汇票由银行承兑。商业汇票的付款人为承兑人。商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑，也可以由收款人签发交由付款人承兑。银行承兑汇票应由在承兑银行开立存款账户的存款人签发。在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间，必须具有真实的交易关系或债权债务关

系，才能使用商业汇票。商业汇票一律记名，允许背书转让，在同城和异地都能使用，付款期限由交易双方商定，但最长不得超过 远个月。

采用商业汇票结算方式，可以使企业之间的债权债务关系表现为外在的票据，使商业信用票据化，加强约束力。商业汇票经过承兑，信用较高，可以按期收回货款，防止拖欠，在急需资金时还可以向银行申请贴现，融通资金，比较灵活。

③银行本票

银行本票是银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。单位和个人在同一票据交换区域需要支付各种款项，均可以使用银行本票。银行本票可以用于转账，注明“ 现金 ”字样的银行本票可以用于支取现金。银行本票分为定额本票和不定额本票，定额本票面值分别为 员园园园元、缘园园园元、员园园园园元和 缘园园园园元，不定额本票的金额起点为 员园园元。银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过 圆个月。持票人超过付款期限提示付款的，代理付款人不予受理。银行本票的代理付款人是代理出票银行审核支付银行本票款项的银行。

银行本票由银行签发并保证兑付，而且见票即付，具有信誉高、支付功能强等特点，在同城范围内的商品交易和劳务供应以及其他款项的结算中都可使用。

④支票

支票是出票人签发的，委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。支票上印有“ 现金 ”字样的为现金支票，现金支票只能用于支取现金。支票上印有“ 转账 ”字样的为转账支票，转账支票只能用于转账。支票上未印有“ 现金 ”或“ 转账 ”字样的为普通支票，普通支票可以用于支取现金，也可以用于转账。在普通支票左上角画两条平行线的，为画线支票，画线支票只能用于转账，不得支取现金。

单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算，均可以使用支票。支票的出票人签发支票的金额不得超过付款时在付款人处实有的存款金额。禁止签发空头支票。支票的提示付款期限自出票日起 员园日，但中国人民银行另有规定的除外。超过提示付款期限提示付款的，持票人开户银行不予受理，付款人不予付款。

支票是同城结算中应用比较广泛的一种结算方式。采用支票结算方式，手续简便，收付款及时，但结算的监督性较弱。

⑤信用卡

信用卡是指商业银行向个人和单位发行的，凭其可以向特约单位购物、消费和向银行存取现金，且具有消费信用的特制载体卡片。信用卡按使用对象分为单位卡和个人卡；按信用等级分为金卡和普通卡。凡在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位可申领单位卡。单位卡可申领若干张，持卡人资格由申领单位法定代表人或其委托的代理人书面指定和注销。凡具有完全民事行为能力的公民可申领个人卡。个人卡的主卡持卡人可为其配偶及年满 员愿周岁的亲属申领附属卡，申领的附属卡最多不得超过 圆张，也有权要求注销其附属卡。单位卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入，不得交存现金，不得将销货收入的款项存入其账户。单位卡不得用于 员园万元以上的商品交易、劳务供应款项的结算。个人卡账户的资金以其持有的现金存入或以其工资性款项及属于个人的劳务报酬收入转账存入。严禁将单位的款项存入个人卡账户。

信用卡在规定的限额和期限内允许善意透支，透支期限最长为 远园天。信用卡透支额，金卡最高不得超过员园园园园元，普通卡最高不得超过 缘园园园元。透支期间根据透支时间长短按一定比例收取透支利息。超过规定限额或规定期限，并且经发卡银行催收无效的透支行为称为恶意透支，持卡人使用信用卡不得发生恶意透支行为。

⑥汇兑

汇兑是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。单位和个人的各种款项的结算，均可使用汇兑结算方式。汇兑分为信汇和电汇两种。信汇是指汇款人委托银行通过邮寄的方式将款项划转给收款人。电汇是指汇款人委托银行通过电报将款项划给收款人。这两种汇兑方式由汇款人根据需要选择使用。

汇兑结算方式适用于异地之间的各种款项结算，这种结算方式划拨款项简便、灵活。

⑦托收承付

托收承付是根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式。

托收承付方式的使用有很多限制。使用托收承付结算方式的收款单位和付款单位，必须是国有企业、供销合作社及经营管理较好，并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。办理托收承付结算的款项，必须是商品交易，以及因商品交易而产生的劳务供应的款项。代销、寄销、赊销商品的款项，不得办理托收承付结算。收付双方使用托收承付结算必须签有符合《中华人民共和国合同法》的购销合同，并在合同上注明使用托收承付结算方式。收付双方办理托收承付结算，必须重合同、守信用。收款人对同一付款人发货托收累计猿次收不回货款的，收款人开户银行应暂停收款人向该付款人办理托收；付款人累计猿次提出无理拒付的，付款人开户银行应暂停其向外办理托收。

托收承付结算方式适用于订有合同的商品交易和劳务供应的款项结算，同城和异地均可采用这种结算方式。

⑧委托收款

委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。单位和个人凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式。委托收款在同城、异地均可以使用。委托收款结算款项的划回方式，分邮寄和电报两种，由收款人选用。付款人应于接到通知的当日书面通知银行付款。按照有关办法规定，付款人未在接到通知日的次日起猿日内通知银行付款的，视同付款人同意付款，银行应于付款人接到通知日的次日起第源日上午开始营业时，将款项划给收款人。

委托收款还适用于收取电费、电话费等付款人众多、分散的公用事业费等有关款项。

⑨信用证

除了《支付结算办法》规定的上述八种结算方式之外，企业在国际结算中主要使用信用证结算方式。经中国人民银行批准经营结算业务的商业银行总行以及经商业银行总行批准开办信用证结算业务的分支机构，也可以办理国内企业之间商品交易的信用证结算业务。

采用信用证结算方式的，收款单位收到信用证后，即备货装运，签发有关发票账单，连同运输单据和信用证，送交银行，根据退还的信用证等有关凭证编制收款凭证；付款单位在接到开证行的通知时，根据付款的有关单据编制付款凭证。

圆 银行存款的会计处理

企业应当设置“银行存款”账户进行与银行存款有关的核算。与现金收付一样，企业每天发生的银行结算业务十分频繁。为了掌握银行存款的收支和结存情况，企业应设置“银行存款日记账”。银行存款日记账应按开户银行和其他金融机构、存款种类和货币种类分别设置。企业出纳人员应按照银行存款收付业务发生的先后顺序，根据收付款凭证逐笔序时登记，每日终了应结出余额。“银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对，至少每月核对一次。企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额，应编制“银行存款余额调节表”调节相符。

银行存款的会计处理主要涉及银行存款收支业务和对银行存款余额的调节。

(员 银行存款收支的会计处理

企业将款项存入银行等金融机构时，借记“银行存款”账户，贷记“库存现金”等有关账户；提取和支付在银行等金融机构中的存款时，借记“库存现金”等有关账户，贷记“银行存款”账户。企业的外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款、信用卡存款、信用证保证金存款等，在“其他货币资金”科目核算，不通过“银行存款”科目核算。

企业应加强对银行存款的管理，并定期对银行存款进行检查，如果有确凿证据表明存放于银行或其他金融机构的款项已经部分或者全部不能收回时，应当作为当期损失，借记“营业外支出”科目，贷记“银行存款”科目。

【例 源-猿】 某企业发生以下有关银行存款业务，相应的会计处理如下：

①收到购货公司支付的现销货款 员员苑园园园元，其中包括增值税 员苑园园园元，已办妥进账手续。

借：银行存款 员员苑园园园

摇贷：主营业务收入 员园园园园园

摇摇摇应交税费——应交增值税（销项税额） 员苑园园园

②支付购货款 圆猿源园园园元，其中包括增值税 猿源园园园元，货物尚未收到。

借：在途物资 圆园园园园园

摇摇应交税费——应交增值税（进项税额） 猿源园园园

摇贷：银行存款 圆猿源园园园

③收到购货公司前欠货款 缘愿缘园园园元，其中包括增值税 愿缘园园园元，已办妥进账手续。

借：银行存款 缘愿缘园园园

摇贷：应收账款 缘愿缘园园园

（圆） 银行存款余额的调节

为了检查企业银行存款记录的正确性，查明银行存款的实际余额，企业应当定期（至少每月）将银行存款日记账与银行提供的银行对账单逐笔核对。如果同一时间银行对账单上的存款余额与企业银行存款日记账上的余额不一致，这可能是因为：企业和银行一方或双方记账错误；存在未达账项。

未达账项是指对于同一经济业务，由于结算凭证在企业与银行之间或收付款银行之间传递需要时间，造成企业与银行之间记账的时间差，一方收到凭证并已入账，另一方未收到凭证因而未能入账的款项。未达账项一般有下列四种情况：

①企业已收，银行未收。企业已经收款入账，银行尚未收到的款项，如企业送存银行的支票。

②企业已付，银行未付。企业已经付款入账，银行尚未支付的款项，如企业开出的支票，收款人尚未到银行办理提款或转账。

③银行已收，企业未收。银行已收款入账，企业尚未收到的款项，如银行存款利息。

④银行已付，企业未付。银行已付款入账，企业尚未记录支付的款项，如银行代扣的各种公用事业费。

当出现记账错误或者存在未达账项使银行存款日记账账面余额与银行对账单余额不一致时，企业应逐笔核对，查明原因，将二者调节相符。一般通过编制“银行存款余额调节表”进行调节。

实务中应用较为普遍的银行余额调节表编制方式，是以现有实际余额为准，对企业银行存款账面余额和银行对账单余额同时进行调节，加减各自的调整项目，得出两个相同的正确金额。其计算公式为：

企业银行存款日记账余额 垣 银行已收、企业未收的款项 原 银行已付、企业未付的款项 越 银行对账单余额 垣 企业已收、银行未收的款项 原 企业已付、银行未付的款项

【例 源-源】 混沌公司 圆园园愿年 员圆月 猿员日的银行存款日记账余额为 远缘愿园园园元，同日银行开出的对账单余额为 远缘员园园园元。经逐笔核对，发现二者不符是由以下原因造成的：

①公司开出用于采购原材料的转账支票 缘圆园园园园元并已入账，但持票人尚未到银行结算，银行尚未入账；

②收取某公司用于支付货款的支票 圆愿园园园园元，公司已入账并送存银行，但银行尚未入账；

③公司委托银行收取货款 猿源园园园园元，银行已收款入账，公司尚未接到收款通知；

④公司支付广告费 愿园园园元，误记为 愿园园园园元；

⑤银行代扣了公司本月的借款利息 员园园园园元，银行已入账，公司尚未收到通知；

⑥银行误将不属于公司的收款 苑园园园园元记入公司账户。

根据以上资料，混沌公司可编制银行余额调节表，如表 源-员所示。

表 源-员　　混沌公司银行存款余额调节表

圆园员愿年 员圆月 猿员日　　单位：元

项摇目	金摇额	项摇目	金额
银行存款日记账余额	远缘怨愿园园	银行对账单余额	远缘员园园园
加：银行已收、企业未收	猿源园园园	加：企业已收、银行未收	圆愿园园园
减：银行已付、企业未付	员园园园	减：企业已付、银行未付	缘圆园园园
加：多计广告费	苑圆园园	减：误计收款	苑园园园
调节后余额	远园园园园	调节后余额	远园园园园

需要注意的是，对于未达账项不能以银行存款余额调节表作为原始凭证，据以调节银行存款账面记录。只有等到有关银行结算的凭证到达企业，未达账项变成“ 已达账项 ”时，才能进行相应的账务处理。

源援圆援猿摇其他货币资金

企业有些货币资金的存放地点和用途与库存现金和银行存款不同，如外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款、信用卡存款、存出投资款等，这些资金在会计上统称为其他货币资金。

外埠存款是指企业到外地进行临时或零星采购时，汇往采购地银行开立采购专户的款项。银行汇票存款是指企业为取得银行汇票，按照规定存入银行的款项。银行本票存款是指企业为取得银行本票，按照规定存入银行的款项。信用证保证金存款是指采用信用证结算方式的企业为开具信用证而存入银行信用证保证金专户的款项。信用卡存款是指企业为取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项。存出投资款是指企业已存入证券公司但尚未进行短期投资的现金。

企业应当设置“ 其他货币资金 ”核算所有的其他货币资金，并分别“ 外埠存款 ”、“ 银行汇票 ”、“ 银行本票 ”、“ 信用证保证金 ”、“ 信用卡 ”和“ 存出投资款 ”等进行明细核算。企业增加其他货币资金，借记“ 其他货币资金 ”，贷记“ 银行存款 ”科目；减少其他货币资金，借记有关科目，贷记“ 其他货币资金 ”。

源援猿摇应收款项

源援猿援员摇应收款项概述

员　应收款项的概念

企业的应收款项范围很广，凡是应当收取但尚未收取的款项都可以称为应收款项，如应收票据、应收账款、应收利息、应收股利、其他应收款等。《企业会计准则第 圆圆号——金融工具确认和计量》将应收款项归类为一种金融资产。具体来说，应收款项属于企业从其他单位收取现金或其他金融资产的合同权利。应收款项是一种在活跃市场上没有报价，并且回收金额固定或者可确定的非衍生金融资产。①

应收款项按照其产生的原因，可以分为商业应收款项和非商业应收款项。商业应收款项是指企业在正常经营过程中赊销货物或劳务所形成的在未来收取款项的权利，包括应收票据和应收账款。应收票据有债权人和债务人签发的表明债务人按期偿付的书面文件，具有较强的法律约束力，并且可以向银行贴现或背书转让。应收账款没有债务人出具付款的书面承诺，法律约束力较弱。非商业应收款项是指企业在销售商品或提供劳务以外的其他活动中形成的向其他单位或个人收取款项的权利，包括应收利息、应收股利和其他应收款等。应收利息是企业将现金等资产的使用权让渡给其他单位而形成的收取利息的权利。应收股利是企业由于被投资单位宣布发放股利而享有的获得股利的权利。其他应收款是除上述以外的其他各种非商业性的应收、暂付款项。

---

① 金融资产将在下一章详细介绍，但应收款项主要在本章介绍。

本节主要介绍应收票据、应收账款、预付账款和其他应收款。

圆 应收款项确认和计量的基本原则

作为一项资产，应收款项的确认首先应当满足资产确认的条件。《企业会计准则——基本准则》中，资产的确认条件有以下三条（需同时满足）：

第一，符合资产定义，即资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源；

第二，与该资源有关的经济利益很可能流入企业；

第三，该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

另外，《企业会计准则第 圆圆号——金融工具确认和计量》指出，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。对于应收款项来说，当企业成为应收款项合同的一方时，应当进行初始确认。当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或者该金融资产已转移且符合相应条件的，应当终止确认该项金融资产。

按照准则规定，企业初始确认应收款项，应当按照公允价值计量。应收款项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。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）。

源援圆援员摇应收票据

在我国，除商业汇票外，其他大部分票据都是即期票据，可以即刻收款或存入银行成为货币资金，不需要作为应收票据核算。因此，我国的应收票据即指商业汇票。

商业汇票按承兑人不同，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业汇票按是否计息可分为不带息商业汇票和带息商业汇票。不带息商业汇票是指商业汇票到期时，承兑人只按票面金额（即面值）向收款人或背书人支付款项的汇票。带息商业汇票是指商业汇票到期时，承兑人必须按票面金额加上应计利息向收款人或背书人支付票款的票据。

企业应当设置“应收票据备查簿”，逐笔登记商业汇票的种类、号数、出票日、票面金额、交易合同号和付款人、承兑人、背书人的姓名或单位名称、到期日、背书转让日、贴现日、贴现率和贴现净额及收款日和收回金额、退票情况等资料。商业汇票到期结清票款或退票后，在备查簿中应予注销。

由于我国商业汇票的期限一般较短（最长为 远个月），为了简化手续，一般按票据面值计价。企业应当设置“应收票据”账户核算应收票据的票面金额及利息。企业因销售商品、提供劳务等而收到开出、承兑的商业汇票，按商业汇票的票面金额，借记“应收票据”，按确认的营业收入，贷记“主营业务收入”等科目，涉及增值税的，还应进行相应的处理。对于带息票据，应于期末（中期期末和年度终了）按应收票据的票面价值和确定的利率计提利息，计提的利息应增加应收票据的账面价值，同时作为利息收入，冲减当期的财务费用。

员 不带息应收票据

不带息应收票据的到期价值等于其面值。企业收到应收票据时，借记“应收票据”科目，贷记“主营业务收入”等科目。票据到期收回票面金额时，借记“银行存款”科目，贷记“应收票据”科目。商业承兑汇票到期，承兑人违约拒付或无力偿还票款时，收款企业应将到期票据的票面金额转入“应收账款”科目。

【例 源-缘 新源公司向乙公司销售一批产品，收到乙公司一张 圆个月期的商业承兑汇票，面值为 缘愿缘园园元，适用的增值税税率为 员苑豫。新源公司会计处理如下：

借：应收票据——乙公司　　缘愿缘园园

摇贷：主营业务收入　　缘园园园园

摇摇摇应交税费——应交增值税（销项税额）　　愿缘园园

圆个月后，应收票据到期，收回 缘愿缘园园元存入银行。新源公司会计处理如下：

借：银行存款　　缘愿缘园园

摇贷：应收票据——乙公司　　缘愿缘园园

假设票据到期时，乙公司无力偿还，则新源公司应将到期票据转入“应收账款”科目，会计处理如下：

借：应收账款——乙公司　　缘愿缘园园

摇贷：应收票据——乙公司　　缘愿缘园园

圆　带息应收票据

对于带息应收票据，应于中期期末、年度终了和票据到期时计算票据利息，增加应收票据账面价值，同时冲减财务费用。票据利息的计算公式为：

应收票据利息 越应收票据票面金额 伊利率 伊期限

其中，利率一般指年利率，期限指票据签发日至到期日的时间间隔。收到带息票据时的核算与不带息应收票据相同；带息票据期末计提利息，借记“应收票据”科目，贷记“财务费用”科目；带息应收票据到期收回款项时，按收到的本息，借记“银行存款”科目，按应收票据账面价值，贷记“应收票据”科目，按其差额贷记“财务费用”科目。

【例 源-远】新源公司于 圆园伊愿年 员园月 员日销售一批产品给丙公司，货已发出，增值税专用发票上注明的价款为 猿园园园园元，增值税为 缘员园园元。收到丙公司交来的商业承兑汇票一张，面值猿缘员园园元，票面利率 员园豫，期限为 远个月。新源公司的会计处理如下：

（员　收到票据时：

借：应收票据——丙公司　　猿缘员园园

摇贷：主营业务收入　　猿园园园园

摇摇摇应交税费——应交增值税（销项税额）　　缘员园园

（圆　员圆月 猿员日计提票据利息：

票据利息 越猿缘员园园伊员园豫 伊圆辕员圆越缘愿缘（元）

借：应收票据——丙公司　　缘愿缘

摇贷：财务费用　　缘愿缘

（猿　票据到期收回款项时

收款金额 越猿缘员园园垣猿缘员园园伊员园豫 伊远辕员圆越猿远愿缘缘（元）

此时应收票据账面价值 越猿缘员园园垣缘愿缘越猿缘远愿缘（元）

应计入收款年度的利息 越猿缘员园园伊员园豫 伊源辕员圆越员员苑园（元）

借：银行存款　　猿远愿缘缘

摇贷：应收票据——丙公司　　猿缘远愿缘

摇摇摇财务费用　　员员苑园

（源　如果上述票据到期无法按期收回款项，应将票据的面值和利息转入“应收账款”科目，同时停止计提利息。

借：应收账款——丙公司　　猿远愿缘缘

摇贷：应收票据——丙公司　　猿远愿缘缘

猿　应收票据贴现

企业如果出现现金短缺，可以将持有的应收票据在到期前向银行贴现。贴现是指持票人将未到期的票据在背书后送交银行，银行受理后，从票据到期值中扣除按银行贴现率计算确定的贴现息，然后将余款付给持票人。

应收票据贴现分为有追索权贴现和无追索权贴现。有追索权贴现是指背书人（即原票据持有人）在背书转让后保留了票据上的所有收款风险，一旦被背书人（一般为金融机构）到期不

能全额收回票据的本息，则被背书人有权要求背书人支付余款。无追索权贴现指背书人在背书转让票据的同时，也将票据上的所有收款风险转嫁给了被背书人，如果被背书人到期不能全额收回票据的本息，则被背书人不能要求背书人承担补足余款的责任。一般情况下，金融机构只提供有追索权的票据贴现，只有信用评级较高的大型企业才有可能获得无追索权贴现。

应收票据贴现的贴现息和贴现净额可按下列公式计算：

贴现息 越票据到期值 伊贴现率 伊贴现期

贴现净额 越票据到期值 原贴现息

票据到期值 越票据面值 伊（员垣票据利率 伊票据期限）

其中，贴现期是贴现日至票据到期前一日的天数。

商业汇票的贴现，应按实际收到的金额，借记“银行存款”科目，按应收票据账面价值，贷记“应收票据”科目，按其差额，借记或贷记“财务费用”科目。

【例 源原苑】夏禹公司 圆园员愿年 苑月 员日将一张出票日为 圆园员愿年 远月 员员日，期限为 远个月，票面利率为 远豫，面值为 员园园园园园元的商业承兑汇票向银行贴现。银行年贴现率为 员园豫。有关计算和会计处理如下：

该票据到期日为 圆园员愿年 员圆月 员员日。

该票据的贴现期 越猿员垣猿员垣猿园垣猿员垣猿园垣员园越员远猿（天）

票据到期值 越员园园园园园伊（员垣远豫 伊远衣员圆 越员园猿园园园（元）

票据贴现息 越员园猿园园园伊员园豫 伊员远猿衣猿远园越源远远猿援远员（元）

票据贴现净额 越员园猿园园园原源远远猿援远员越怨愿猿猿远援猿怨（元）

借：银行存款 怨愿猿猿远援猿怨

摇摇财务费用 员远远猿援远员

摇贷：应收票据 员园园园园园

源 应收票据的背书转让

企业有时还可以将持有的未到期应收票据进行背书转让。背书是指持票人在票据背面签字，签字人称为背书人，背书人对票据的到期付款负连带责任。

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

源援圆援猿摇应收账款

员 应收账款的确认

如前文所述，应收账款的确认应当满足资产的确认条件以及金融资产的确认要求。在实务当中，应收账款是由于赊销商品或劳务而形成的一种债权，因此应收账款的确认往往与收入的确认联系在一起。一般来说，当企业的赊销活动满足收入确认标准时，应收账款也会满足其确认标准，从而进行相应的确认和记录。①

企业应当设置“应收账款”账户核算因销售商品、提供劳务等经营活动应收取的款项，并可按债务人进行明细核算。企业发生应收账款，按应收金额，借记“应收账款”科目，按确认的营业收入，贷记“主营业务收入”等科目。收回应收账款时，借记“银行存款”等科目，贷记“应收账款”科目。涉及增值税销项税额的，还应进行相应的处理。代购货单位垫付的包装费、运杂费，借记“应收账款”科目，贷记“银行存款”等科目。收回代垫费用时，借记“银行存款”科目，贷记“应收账款”科目。

圆 应收账款的计量

如前所述，应收账款应当按照公允价值进行初始计量。一般情况下，应收账款的公允价值就是销售合同上规定的协议价格。由于应收账款的收款期限通常较短，因此其公允价值一般不考虑利息因素。除了协议价格之外，根据现行会计惯例，应收账款在初始确认时的金额通常还包括增

---

① 收入的确认将在本书第 怨章介绍。

值税和代垫的包装费、运杂费等。

应收账款的初始计量还需考虑商业折扣、现金折扣、销售退回和折让等因素。

（员　商业折扣

商业折扣是企业根据购买者购买商品数量的多少决定其价格，购买数量越多，价格越低。作为企业常用的一种促销手段，商业折扣的目的是扩大销售、占领市场。

显然，扣除商业折扣后的价格才是实际售价，因此商业折扣对应收账款的计量没有影响。在存在商业折扣的情况下，应收账款应按扣除商业折扣后的实际售价计量。

（圆　现金折扣

现金折扣是为了鼓励购货单位早日偿还赊欠货款，而向购货单位提供的折扣优惠。例如，在员园天内偿还赊欠货款的给予发票价格圆豫的优惠，圆园天内偿还赊欠货款的给予发票价格员豫的优惠，超过折扣期在猿园天的信用期内付款的，不给予折扣。现金折扣一般用符号“折扣辕付款期限”表示，上面的例子可表示为“圆辕员园，员辕圆园，灶辕猿园”。

在存在现金折扣的情况下，应收账款的计量有两种方法：总价法和净价法。总价法是在销货时应收账款按扣除现金折扣前的总金额计量，实际发生现金折扣时，把现金折扣计入财务费用。净价法是应收账款按扣减现金折扣后的金额计量，如果没有发生现金折扣，则将折扣作为财务费用的抵减。我国会计实务中，对于现金折扣通常采用总价法。

（猿　销售退回和折让

企业因货物质量或品种规格不符合购货合同的要求而被退回，称为销售退回。如果购销双方协商后，没有退回货物，而是在销售金额上给予一定数额的扣减，则称为销售折让。销售退回和销售折让都发生在企业确认销售收入和应收账款之后，并不影响对应收账款的计量。企业发生销售退回或销售折让时，应冲减已入账的应收账款和销售收入，同时调整相应的增值税销项税额。

准则规定，应收账款应当采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。由于应收账款的初始计量一般都不考虑利息因素，因此也就不存在摊销初始确认金额与到期日金额之间差额的问题。但是企业应当在资产负债表日对应收账款进行减值测试，确定是否需要计提减值准备。

下面举例说明应收账款的会计处理。

【例源–愿　东方公司向南方公司销售一批产品，增值税专用发票上注明价款猿缘园园园园元，增值税税率员苑豫，东方公司代垫运杂费愿园园园元。货款和运杂费尚未收到。东方公司的会计处理如下：

销售时：

借：应收账款——南方公司　　源员苑缘园园

摇贷：主营业务收入　　猿缘园园园园

摇摇摇应交税费——应交增值税（销项税额）　　缘怨缘园园

摇摇摇银行存款　　愿园园园

收到款项时：

借：银行存款　　源员苑缘园园

摇贷：应收账款——南方公司　　源员苑缘园园

【例源–怨　东方公司向南方公司销售一批产品，原价苑园园园园园元，由于购买量较大，东方公司给予南方公司圆园豫的商业折扣，增值税税率为员苑豫，货款已收到。

东方公司的会计处理如下：

借：银行存款　　远缘缘圆园园

摇贷：主营业务收入　　缘远园园园园（苑园园园园园伊愿园豫）

摇摇摇应交税费——应交增值税（销项税额）　　怨缘圆园园（缘远园园园园伊员苑豫）

【例源–员园　东方公司向南方公司销售一批产品，价格为缘园园园园园元，合同规定的付款期限为猿园天，规定的现金折扣条件为“圆辕员园，灶辕猿园”，适用的增值税税率为员苑豫。

销售时，东方公司采用总价法的会计处理如下：

借：应收账款——南方公司　　缘愿缘园园

摇贷：主营业务收入　　缘园园园园

摇摇摇应交税费——应交增值税（销项税额）　　愿缘园园

如果货款在 员园天内收到，则东方公司的会计处理为：

借：银行存款　　缘苑猿猿园（缘愿缘园园伊（员原圆豫））

摇摇财务费用　　员员苑园

摇贷：应收账款——南方公司　　缘愿缘园园

如果超过 员园天收到货款，则东方公司的会计处理为：

借：银行存款　　缘愿缘园园

摇贷：应收账款——南方公司　　缘愿缘园园

猿　应收账款的融通

应收账款融通业务包括应收账款抵押借款、应收账款出售、应收账款保理以及应收账款证券化等。

（员　应收账款抵押借款

应收账款抵押借款就是应收账款持有者以应收账款作为抵押，向银行或其他金融机构借入资金。企业以应收账款为抵押从银行等金融机构获得的款项，应确认为对银行等金融机构的一项负债，作为短期借款进行核算。

（圆　应收账款出售

应收账款出售是企业将拥有的应收账款出售给银行等金融机构。应收账款出售分为不附追索权出售和附追索权出售两种。

不附追索权出售是指企业将应收账款出售给银行等金融机构后，如果该项应收账款到期无法收回，银行等金融机构不能够向出售应收账款的企业进行追偿。在不附追索权出售的情况下，出售企业不承担应收账款的风险，企业应将所售的应收账款予以转销，结转计提的相关坏账准备，确认按出售协议约定预计将发生的销售退回、销售折让、现金折扣等，确认出售损益。

附追索权出售是指企业将应收账款出售给银行等金融机构后，如果该项应收账款到期无法收回，银行等金融机构有权向出售应收账款的企业进行追偿，或按照协议约定，企业有义务按照约定金额回购部分应收账款。在附追索权出售的情况下，应收账款的风险由出售的企业承担，则企业应当按照应收账款抵押借款的方法进行会计处理。

（猿　应收账款保理①

应收账款保理是指销货商与保理商签订一项转让契约，根据该契约，销售商将其现在或将来的基于购货商订立的货物销售 辕服务合同所产生的应收账款转让给保理商，由保理商为其提供下列服务中的至少两项：贸易融资、销售分户管理、应收账款的催收、信用风险控制及坏账担保。与应收账款出售类似，应收账款保理也分为有追索权保理和无追索权保理。

（源　应收账款证券化

应收账款证券化是指将应收账款直接出售给专门从事资产证券化的特设信托机构，汇入特设信托机构的资产池，而后特设信托机构在对应收账款进行重组整合与包装后，向资本市场的投资者发行以应收账款为基础的有价证券，发行后，这些证券可在交易所或场外挂牌上市，在二级市场流通。

【案例分析 源-员】

应收账款与现金流量表的起源

在 圆园世纪 远园年代以前，按照美国财务会计准则的规定，在美国的上市公司要编制统一的资产负债表与利润表。然而许多一时业绩优良的国际知名企业却很突然地倒闭破产了，其中一个重要的原因是收益质量不高，或企业没有加强对应收账款的管理而引发了公司的财务危机。我们知

---

① 葛家澍、杜兴强：《中级财务会计学（上）》，猿版，北京，中国人民大学出版社，圆园园苑。

道，利润表是根据权责发生制编制的，企业虽然没有收到销售款项，但如果取得收款的权利，按照公认的会计原则会计人员也要将其确认为企业的收入，再减掉销售成本，形成企业的利润列在利润表中。然而应收账款最终能否回收就不得而知，即使企业根据历史经验计提坏账准备，但应收账款的收回并不是销售企业所能把握的，这就导致一些企业虽然利润很高，但应收账款的回收却有高度不确定性，更有甚者，企业利用利润表中的高利润掩盖经营失败。仅有资产负债表与利润表不足以反映企业的经营全貌，这就导致了资金变动表的出现，并进一步演化为现在的现金流量表，在一定程度上，可以说，现金流量状况反映企业收益的质量，或者说现金流量表是利润表的测谎仪，现金流量表现在成为企业的第三大报表。

资料来源摇[illegible]

源援圆援猿摇预付账款

预付账款是企业按照购货合同或劳务合同规定，预先支付给供货方或提供劳务方的账款。预付账款也是商业信用的一种形式，代表企业将来从供应单位取得货物等的债权。

企业一般应设置“预付账款”账户对预付账款进行单独核算。预付账款不多的企业，也可将预付账款记入“应付账款”的借方，但在编制会计报表时，仍要将“预付账款”和“应付账款”分开报告。企业因购货而预付的款项，借记“预付账款”科目，贷记“银行存款”等科目。收到所购物资，按应计入购入物资成本的金额，借记“材料采购”或“原材料”、“库存商品”等科目，按应支付的金额，贷记“预付账款”科目。补付的款项，借记“预付账款”科目，贷记“银行存款”等科目；退回多付的款项作相反的会计分录。涉及增值税进项税额的，还应进行相应的处理。

【例源原员】 西北公司向东南公司购买材料，根据购货合同，西北公司用银行存款预付货款圆园园园园元。西北公司的会计处理为：

借：预付账款——东南公司　　圆园园园园

摇贷：银行存款　　圆园园园园

收到材料时，发票金额为圆圆园园园元，增值税税率为员苑豫。此时西北公司应补付货款，会计处理为：

借：原材料　　圆圆园园园

摇摇应交税费——应交增值税（进项税额）　　猿苑源园

摇贷：预付账款——东南公司　　圆缘苑源园

摇摇摇银行存款　　缘苑源园

源援圆援源摇其他应收款

其他应收款是企业除应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息等经营活动以外的其他各种应收、暂付的款项。例如，企业应收的各种赔款和罚款、应收出租包装物租金、应向职工收取的各种垫付款项等。

企业应当设置“其他应收款”账户进行相关核算，并可按对方单位（或个人）进行明细核算。企业发生各种应收、暂付款项时，借记“其他应收款”科目，贷记“银行存款”、“固定资产清理”等科目；收回或转销各种款项时，借记“库存现金”、“银行存款”等科目，贷记“其他应收款”科目。“其他应收款”科目期末借方余额，反映企业尚未收回的其他应收款项。

源援圆援缘摇应收款项的减值

员摇应收款项减值的确认

按照《企业会计准则第圆圆号——金融工具确认与计量》的规定，企业应当在资产负债表日对应收款项的账面价值进行检查，有客观证据表明该应收款项发生减值的，应当计提减值准备。

表明应收款项发生减值的客观证据，是指应收款项初始确认后实际发生的、对该应收款项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。应收款项发生减值的客观证据，包括下列各项：

（员冤发行方或债务人发生严重财务困难；

（圆 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；

（猿 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作出让步；

（源 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

（缘 无法辨认一组应收款项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，该组应收款项自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组应收款项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；

（远 其他表明应收款项发生减值的客观证据。

对单项金额重大的应收款项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应收款项，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应收款项组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的应收款项（包括单项金额重大和不重大的应收款项），应当包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的应收款项，不应再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

企业可以根据具体情况确定单项金额重大的标准，该项标准一经确定，应当一致运用，不得随意变更。

圆 应收款项减值的计量

应收款项发生减值时，应当将该应收款项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，应当按照该应收款项的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该应收款项时计算确定的实际利率，也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。

单独进行减值测试并发生了减值的应收款项（包括单项金额重大和不重大的应收款项），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。

对于单项金额不重大的应收款项，也可以与经单独测试后未减值的应收款项一起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。根据应收款项组合余额的一定比例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。企业应当对预计应收款项组合未来现金流量的方法和假设进行定期检查，以最大限度地消除预计损失数和实际发生数之间的差异。

应收款项确认减值损失后，如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，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应收款项在转回日的摊余成本。

猿 应收账款减值的会计处理

企业应当设置“坏账准备”账户核算企业应收款项的减值，并可按应收款项的类别进行明细核算。

资产负债表日，应收款项发生减值的，按应减记的金额，借记“资产减值损失”科目，贷记“坏账准备”科目。本期应计提的坏账准备大于其账面余额的，应按其差额计提；应计提的坏账准备小于其账面余额的差额作相反的会计分录。

对于确实无法收回的应收款项，按管理权限报经批准后作为坏账，转销应收款项，借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”、“预付账款”、“其他应收款”等科目。

已确认并转销的应收款项以后又收回的，应按实际收回的金额，借记“应收账款”、“预付账款”、“其他应收款”等科目，贷记“坏账准备”科目；同时，借记“银行存款”科目，贷记“应收账款”、“预付账款”、“其他应收款”等科目。

对于已确认并转销的应收款项以后又收回的，也可以按照实际收回的金额，借记“银行存款”科目，贷记“坏账准备”科目。

“坏账准备”科目期末贷方余额，反映企业已计提但尚未转销的坏账准备。①

（员 单独进行减值测试时的会计处理

单项金额重大和不重大的应收款项都可以单独进行减值测试，根据上述确认和计量的原理，确认减值损失，计提坏账准备。

【例 源–员圆 三沙公司拥有一项 员园园园园园元的应收账款，按照约定，购货方应当于 圆园伊愿年 愿月 员日偿还。三沙公司决定对该项应收账款单独进行减值测试并计提坏账准备。圆园伊愿年 远月 猿园日，购货方发生严重财务困难，三沙公司预计该项应收账款到期只能收回 远园园园园元，也就是未来现金流量为 远园园园园元。由于该应收款项期限只有一个月，预计未来现金流量与其现值相差很小，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。

三沙公司的会计处理如下：

借：资产减值损失　　源园园园园

摇贷：坏账准备　　源园园园园

（圆 在应收款项组合中进行减值测试时的会计处理

如前所述，没有单独进行减值测试的单项金额不重大的应收款项，应当包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。经单独测试后未发现减值的应收款项（包括单项金额重大和不重大的应收款项），应当包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中再进行减值测试。

当应收款项在应收款项组合中进行减值测试时，应按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。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。以应收账款为例，此时坏账准备的计提方法有应收账款余额百分比法和账龄分析法等。

①应收账款余额百分比法

应收账款余额百分比法根据会计期末应收账款余额乘以估计的坏账率来估计并计提坏账准备。按照这种方法，期末坏账准备的余额是期末应收账款余额的一定比例。

【例 源–员猿 中大公司 圆园伊愿年 员圆月 猿员日应收账款余额是 愿园园园园园园元，根据以往经验，应收账款的实际损失率估计为应收账款余额的 缘豫。当日“坏账准备”账户贷方余额为 员园园园园园元。中大公司的会计处理如下：

本年年末坏账准备的余额 越愿园园园园园园伊缘豫 越源园园园园园（元）

应计入当期损益的坏账准备 越源园园园园园原员园园园园园越猿园园园园园（元）

会计分录为：

借：资产减值损失　　猿园园园园园

摇贷：坏账准备　　猿园园园园园

如果当日“坏账准备”账户贷方余额为 缘园园园园园元，大于应计提的坏账准备 源园园园园园元，则应同时冲减当期损失和坏账准备。会计分录为：

借：坏账准备　　员园园园园园

摇贷：资产减值损失　　员园园园园园

---

① 准则规定的这种核算应收款项减值的方法称为备抵法，也就是在应收款项实际发生坏账前预先估计可能发生的减值金额，据以确认减值损失，计提坏账准备。与之相对应，如果不是预先估计坏账损失，而是在坏账实际发生时直接将应收款项注销，这种方法称为直接注销法。显然，直接注销法不能恰当反映应收款项的实际价值，存在高估应收款项的可能，因此准则不允许采用这种方法。当然，备抵法需要预先估计，带有一定的主观性，企业应当客观、公允地估计和计提坏账准备。

②账龄分析法

账龄分析法是企业根据应收账款的账龄将应收账款划分为若干账龄组，以以前年度各账龄组的实际损失率为基础，结合现实情况确定本期各账龄组应计提坏账准备的比率，进而计提坏账准备的一种方法。

企业为加强应收账款管理，期末一般都要编制“ 应收账款账龄分析表 ”，根据分析表计算并计提坏账准备。

【例 源–员猿】 中大公司 圆园伊愿年 员圆月 猿员日应收账款账龄分析表如表 源–圆所示。

表 源–圆　中大公司应收账款账龄分析表

圆园伊愿年 员圆月 猿员日　单位：元

应收账款账龄	应收账款余额	估计损失率（豫）	估计坏账准备余额
未到期	猿园园园园园	园援缘豫	员缘园园
过期 员个月	圆园园园园园	员	圆园园园
过期 圆个月	圆缘园园园园	圆	缘园园园
过期 猿个月	员园园园园园	猿	猿园园园
过期 猿个月以上	缘园园园园	缘	圆缘园园
合计	怨园园园园园	—	员源园园园

根据表 源–圆 中大公司 圆园伊愿年 员圆月 猿员日“ 坏账准备 ”账户应有贷方余额 员源园园园元，公司应对“ 坏账准备 ”账户实有余额进行调整，编制相应的调整分录。

如果调整前“ 坏账准备 ”账户有贷方余额 员园园园园元，则应调增 源园园园元，会计分录为：

借：资产减值损失　源园园园

摇贷：坏账准备　源园园园

如果调整前“ 坏账准备 ”账户有贷方余额 圆园园园园元，则应调减 远园园园元，会计分录为：

借：坏账准备　远园园园

摇贷：资产减值损失　远园园园

如果调整前“ 坏账准备 ”账户有借方余额 圆园园园元，则应调增 员远园园园元，会计分录为：

借：资产减值损失　员远园园园

摇贷：坏账准备　员远园园园

假设中大公司过期 猿个月以上的应收账款中有 员园园园园元确定无法收回，此时应注销该应收账款，会计分录为：

借：坏账准备　员园园园园

摇贷：应收账款　员园园园园

假设已注销的这 员园园园园元应收账款又重新收回其中的 愿园园园元，会计分录为：

借：应收账款　愿园园园

摇贷：坏账准备　愿园园园

借：银行存款　愿园园园

摇贷：应收账款　愿园园园

需要注意的是，会计准则要求按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。也就是说，坏账准备是根据应收款项余额计提的，而不是根据赊销收入计提的。因此，以前实务中计提坏账准备的赊销百分比法就不再适用了。

【案例分析 源–圆】

哈空调：坏账计提方法变更推高净利润

猿月 员圆日，哈空调（上海交易所代码：远园园圆园圆） 公布 圆园园苑年年报。其中因变更应收账款坏账计提的方法导致净利润增加了源员远援缘源万元，占净利润总额的 员苑援源苑豫。这一计提方法引发业

内高度关注。

哈空调圆园园苑年年报显示，该公司全年实现主营业务收入[illegible]豫亿元，同比增长[illegible]豫，主营业务利润[illegible]亿元，同比增长[illegible]豫，净利润[illegible]亿元，同比增长[illegible]豫。

年报显示，业绩增长的主要原因是销售收入增长，同时特别强调，“由于会计估计变更，即对应收账款坏账准备的计提方法由账龄分析法变更为迁移模型法，增加本年净利润[illegible]万元，占净利润总额的[illegible]豫”。

关于“迁移模型”这一生僻的计提方法，哈空调在年报中解释说，对单项金额重大的应收款项，即应收账款余额前十名，公司单独进行减值测试；对于单项金额非重大和经单独测试后未发生减值的单项金额重大的应收账款，公司按评估的信用风险划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，分别计算坏账损失。截至圆园园苑年年末，该公司的正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类应收账款坏账准备计提比例均仅为[illegible]豫。

普华永道会计师事务所中国区金融服务主管合伙人容显文向《财经》记者介绍说，迁移模型法类似于商业银行的贷款五级分类制度，一般适用于应收账款客户数量多而单笔金额小的企业，同时，还要求客户往来时间较长，以方便公司对客户信用进行评级。在计提比例方面，损失类一般计提[illegible]豫以上，可疑类计提[illegible]豫以上，次级类计提[illegible]豫以上，正常类和关注类则按照各家企业的具体情况而定。

如果以此来衡量，哈空调平均[illegible]豫的计提比例极低。对此，哈空调年报签字注册会计师，利安达信隆会计师事务所合伙人王栋向《财经》记者解释说，年报中显示的并非各类应收账款的实际损失情况，而是“综合损失率”，即首先计算出各类别应收账款的坏账损失，再用总损失与应收账款总额之比计算出综合损失率，显示在报表中。

王栋同时告诉《财经》，据哈空调称，这是[illegible]年财政部组织新会计准则培训时传授的披露方法。

截至《财经》发稿前，记者还未从财政部有关部门获得回应。但哈空调的会计估计变更，在行业中极为少见。会计业内资深人士评价，此举令哈空调失去与同行业在应收账款方面的可比性。

王栋介绍，哈空调的客户主要为国有大型石油化工企业和核电站。截至圆园园苑年年末，哈空调前十名应收账款账户占应收账款总额[illegible]豫。对此，会计业内资深人士分析，其实哈空调更适用个别认定法的坏账计提方法。

北京国家会计学院副院长秦荣生表示，上述情况表明，虽然上市公司执行新会计准则已有一年时间，但在新会计准则的理解和执行上，还普遍没有做足功课，有待进一步提高。

资料来源摇[illegible]

[illegible]存货

[illegible]存货的概念与确认条件

员　存货的定义和内容

按照《企业会计准则第员号——存货》的定义，存货是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

企业持有存货的最终目的是出售，不论是直接出售，如企业的产成品、商品等，还是需经过进一步加工后才能出售，如原材料等。这是存货区别于固定资产等非流动资产的最基本的特征。

企业的存货通常包括以下内容：

（员　原材料，指企业在生产过程中经加工改变其形态或性质并构成产品主要实体的各种原料及主要材料、辅助材料、外购半成品（外购件）、修理用备件（备品备件）、包装材料、燃料等。为建造固定资产等各项工程而储备的各种材料，虽然同属于材料，但是由于用于建造固定资产等各项工程，不符合存货的定义，因此不能作为企业存货进行核算。

（圆　在产品，指企业正在制造尚未完工的产品，包括正在各个生产工序加工的产品，和已

加工完毕但尚未检验或已检验但尚未办理入库手续的产品。

（猿 半成品，指经过一定生产过程并已检验合格，交付半成品仓库保管，但尚未制造完工成为产成品，仍需进一步加工的中间产品。

（源 产成品，指工业企业已经完成全部生产过程并验收入库，可以按照合同规定的条件送交订货单位，或者可以作为商品对外销售的产品。企业接受外来原材料加工制造的代制品和为外单位加工修理的代修品，制造和修理完成验收入库后应视同企业的产成品。

（缘 商品，指商品流通企业外购或委托加工完成验收入库用于销售的各种商品。

（远 周转材料，指企业能够多次使用、逐渐转移其价值，仍保持原有形态，但不确认为固定资产的材料，如包装物和低值易耗品。其中，包装物是指为了包装本企业商品而储备的各种包装容器，如桶、箱、瓶、坛、袋等。其主要作用是盛装、装潢产品或商品。低值易耗品是指不符合固定资产确认条件的各种用具物品，如工具、管理用具、玻璃器皿、劳动保护用品，以及在经营过程中周转使用的容器等。

圆 存货的确认条件

《企业会计准则第 员号——存货》规定，存货（即符合存货定义）同时满足下列条件的，才能予以确认：

（员 与该存货有关的经济利益很可能流入企业；

（圆 该存货的成本能够可靠地计量。

通常情况下，拥有存货的所有权是判断与存货有关的经济利益很可能流入企业的重要标志。比如，根据购销合同的规定，已出售的存货，其所有权已经转移给购货企业，即使该存货尚未运离销售企业，也不能确认为销售企业的存货。同样，其他单位寄放在本企业的存货，也不能确认为本企业的存货。

只有存货的成本能够可靠地计量时，才能确认存货。具体而言，如果存货是本企业生产的，其生产成本必须能够可靠计量；如果是外购的，则其购买成本必须能够可靠计量。

源援圆援圆摇取得存货的计量及会计处理

企业可能通过若干途径取得存货，比如外购、自制、投资者投入、盘盈等。按照准则的要求，存货应当按照成本进行初始计量。存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。采购成本是企业外购存货时发生的成本；加工成本是企业进一步加工存货所发生的成本；其他成本，是指除采购成本、加工成本以外的，使存货达到目前场所和状态所发生的其他支出。

员 采购成本

外购存货的成本就是存货的采购成本，企业外购存货主要包括原材料和商品。采购成本是指企业物资从采购到入库前所发生的全部支出，包括购买价款、相关税费、运输费、装卸费、保险费以及其他可归属于存货采购成本的费用。采购成本主要包括以下内容：

（员 存货的购买价款，是指企业购入的材料或商品的发票账单上列明的价款，但不包括按规定可以抵扣的增值税税额。

（圆 存货的相关税费，是指企业购买、自制或委托加工存货发生的进口关税、消费税、资源税和不能抵扣的增值税进项税额等应计入存货采购成本的税费。

（猿 其他可归属于存货采购成本的费用，即采购成本中除上述各项成本以外的可归属于存货采购成本的费用，如在存货采购过程中发生的仓储费、包装费、运输途中的合理损耗、入库前的挑选整理费用等。这些费用能分清负担对象的，应直接计入存货的采购成本；不能分清负担对象的，应选择合理的分配方法，分配计入有关存货的采购成本。分配方法通常包括按所购存货的数量分配和按采购价格比例进行分配。

对于采购过程中发生的物资毁损、短缺等，合理的途耗应当作为存货的其他可归属于存货采购成本的费用计入采购成本。从供货单位、外部运输机构等收回的物资短缺和其他赔款，应冲减所购物资的采购成本。因遭受意外灾害发生的损失和尚待查明原因的途中损耗，暂作为待处理财产损溢进行核算，查明原因后再作处理。

企业应当设置“在途物资”、“原材料”、“库存商品”等账户对外购存货进行会计处理。企业购入材料、商品，按应计入材料、商品采购成本的金额，借记“在途物资”科目，按实际支付或应支付的金额，贷记“银行存款”、“应付账款”、“应付票据”等科目。涉及增值税进项税额的，还应进行相应的处理。所购材料、商品到达验收入库，借记“原材料”、“库存商品”等科目，贷记“在途物资”科目。①

【例4-15】江南公司是一家制造业企业，为增值税一般纳税人。公司按照实际成本核算存货。20×8年10月1日公司购入一批原材料，总价款为1000000元，公司收到的增值税专用发票上注明的增值税税额为170000元。货款已用银行存款支付。此外，江南公司还支付了20000元的包装费。10月5日，这批材料验收入库。

本例中，该批原材料的采购成本为购买价款加上包装费，但不包括增值税，即采购成本为1020000元。

江南公司的会计处理如下：

10月1日，购入原材料，但尚未验收入库时：

借：在途物资　1020000

　　应交税费——应交增值税（进项税额）　170000

　贷：银行存款　1190000

10月5日，原材料验收入库时：

借：原材料　1020000

　贷：在途物资　1020000

【例4-16】江北公司是一家商品流通企业，为增值税一般纳税企业。公司采用进价法核算存货。20×8年10月1日公司购入一批商品，总价款为1000000元，因采购数量较大，销货单位给予了10%的商业折扣。江北公司已收到销货单位的增值税专用发票，增值税税率为17%。货款已用银行存款支付。此外，江北公司还支付了20000元的包装费。10月5日，这批商品验收入库。

本例中，该批商品的采购成本包括购买价款（扣除商业折扣的实际价款）和包装费，但不包括增值税，即采购成本为920000元。

江北公司的会计处理如下：

10月1日，购入商品，但尚未验收入库时：

借：在途物资　920000

　　应交税费——应交增值税（进项税额）　153000

　贷：银行存款　1073000

10月5日，商品验收入库时：

借：库存商品　920000

　贷：在途物资　920000

2　加工成本

企业的产成品、在产品、半成品等存货需要企业对原材料进行进一步加工取得。这些存货的成本不仅包括原材料的采购成本，还包括企业追加的加工成本。某些存货的成本还包括使存货达到目前场所和状态所发生的其他成本。

存货加工成本，包括直接人工和制造费用，其实质是企业在进一步加工存货的过程中追加发生的生产成本。直接人工是指企业在生产产品过程中直接从事产品生产的工人的职工薪酬。直接人工和间接人工的划分依据通常是生产工人是否与所生产的产品直接相关（即可否直接确定其服务的产品对象）。制造费用是指企业为生产产品和提供劳务而发生的各项间接费用。制造费用

---

① 这里介绍的会计处理方法是实际成本法（对商品流通企业称为进价法），实务当中企业还可以采用计划成本法和售价法等方法核算存货。从本质上讲，这些方法核算的都是存货的实际成本，只是会计处理的形式和程序有所不同。

是一种间接生产成本，包括企业生产部门（如生产车间）管理人员的职工薪酬、折旧费、办公费、水电费、机物料消耗、劳动保护费、季节性和修理期间的停工损失等。

企业在加工存货过程中发生的直接人工和制造费用，如果能够直接计入有关的成本核算对象，则应直接计入该成本核算对象；否则，应按照合理方法分配计入有关成本核算对象。分配方法一经确定，不得随意变更。存货加工成本在在产品和完工产品之间的分配应通过成本核算方法进行计算确定。

直接人工一般可以直接归属于所生产的产品。如果企业生产车间同时生产几种产品，直接人工无法与产品一一对应，则其发生的直接人工应采用合理方法分配计入各产品成本中。比如，按计时工资或者按计件工资分配直接人工。

制造费用一般不会与产品一一对应，需要先归集再分配。企业应当将发生的制造费用（如折旧费等）归集到“制造费用”账户。制造费用的分配一般应按生产车间或部门进行。企业应当根据制造费用的性质，合理选择分配方法。企业所选择的制造费用分配方法，必须与制造费用的发生具有较密切的相关性，并且使分配到每种产品上的制造费用金额科学、合理，同时还应当适当考虑简化计算手续。在各种产品之间分配制造费用的方法，通常有按生产工人工资、按生产工人工时、按机器工时、按耗用原材料的数量或成本、按直接成本（原材料、燃料、动力、生产工人工资等职工薪酬之和）及按产成品产量等。这些分配方法通常是对各月生产车间或部门的制造费用实际发生额进行分配的。

企业应当设置“生产成本”、“制造费用”等账户进行相关会计处理。企业发生的各项直接生产成本，借记“生产成本”科目，贷记“原材料”、“库存现金”、“银行存款”、“应付职工薪酬”等科目。各生产车间应负担的制造费用，借记“生产成本”科目，贷记“制造费用”科目。产品完工入库时，借记“库存商品”科目，贷记“生产成本”科目。

【例 源-员苑】 江东公司是一家制造业企业，采用实际成本法核算存货。圆园伊愿年 苑月基本生产车间投入生产 粤、月、悦三种产品。粤、月、悦产品耗用的原材料成本分别为 圆园园园园园元、员缘园园园园元、圆缘园园园园元。本月这三种产品共同发生生产工人薪酬 源园园园园园元，共同发生制造费用 苑园园园园园元。本月三种产品实际生产工时为 圆园园园园小时，其中 粤产品 愿园园园小时，月产品 苑园园园小时，悦产品 缘园园园小时。生产工人薪酬和制造费用按照工时分配。月末 粤产品完工入库，月、悦产品均尚未完工。

江东公司的会计处理如下：

直接人工成本分配率 越 $\frac{\text{源园园园园园}}{\text{愿园园园垣苑园园园垣缘园园园}}$ 越圆园（元 辕小时）

粤产品应分配的直接人工 越圆园伊愿园园园越员远园园园园（元）

月产品应分配的直接人工 越圆园伊苑园园园越员源园园园园（元）

悦产品应分配的直接人工 越圆园伊缘园园园越员园园园园园（元）

制造费用分配率 越 $\frac{\text{苑园园园园园}}{\text{愿园园园垣苑园园园垣缘园园园}}$ 越猿缘（元 辕小时）

粤产品应分配的制造费用 越猿缘伊愿园园园越圆愿园园园园（元）

月产品应分配的制造费用 越猿缘伊苑园园园越圆源缘园园园（元）

悦产品应分配的制造费用 越猿缘伊缘园园园越员苑缘园园园（元）

则：

粤产品的生产成本 越圆园园园园园垣员远园园园园垣圆愿园园园园越远源园园园园（元）

月产品的生产成本 越员缘园园园园垣员源园园园园垣圆源缘园园园越缘猿缘园园园（元）

悦产品的生产成本 越圆缘园园园园垣员园园园园园垣员苑缘园园园越缘圆缘园园园（元）

相应的分录为：

分配材料费用、工资及制造费用时：

借：生产成本——粤产品　　远源园园园园

摇摇摇摇摇摇——月产品　　缘猿缘园园园

摇摇摇摇摇摇——悦产品　　缘圆缘园园园

摇摇摇摇摇贷：原材料　　远园园园园园

摇摇摇应付职工薪酬　　源园园园园园

摇摇摇制造费用　　苑园园园园园

月末，甲产品完工入库时：

借：库存商品——甲产品　　远源园园园园园

摇摇贷：生产成本——甲产品　　远源园园园园园

猿．其他方式取得存货的成本

除上述外购和加工取得存货之外，企业还可能通过其他途径取得存货，比如投资者投入、盘盈等。

（员）投资者投入存货的成本

投资者投入存货的成本应当按照投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外。在投资合同或协议约定价值不公允的情况下，按照该项存货的公允价值作为其入账价值。

【例 源–员圆】圆园伊愿年 员月 员日，安澜公司收到投资者投入的原材料一批，收到的增值税专用发票上注明的增值税税额为 圆园愿 园园园元，双方协议约定的价值为 员猿园园 园园园元。当日，安澜公司的股本总额为 猿园园园 园园园元，该投资者投入原材料获得安澜公司 源园豫的持股比例。

安澜公司的会计处理如下：

借：原材料　　员猿园园园园园

摇摇应交税费——应交增值税（进项税额）　　圆园愿园园园

摇摇贷：股本　　员圆园园园园园

摇摇摇资本公积——股本溢价　　猿园愿园园园

（圆）盘盈存货的成本

盘盈的存货应按其重置成本作为入账价值，并通过“待处理财产损溢”科目进行会计处理。在未查明原因前借记“原材料”、“库存商品”等科目，贷记“待处理财产损溢”科目；在查明原因并按管理权限报经批准后借记“待处理财产损溢”科目，贷记“管理费用”科目。

【例 源–员猿】世东公司在 圆园伊愿年 远月 猿园日的存货盘点中发现原材料多出 员缘园千克，该原材料的单位重置成本为 圆元 辕千克。苑月 猿日，此项盘盈存货获得有关管理人员的批准，冲销当期管理费用。

世东公司的会计处理如下：

远月 猿园日，发生盘盈时：

借：原材料　　猿园园

摇摇贷：待处理财产损溢　　猿园园

苑月 猿日，获得批准时：

借：待处理财产损溢　　猿园园

摇摇贷：管理费用　　猿园园

在确定存货成本的过程中，下列费用不应当计入存货成本，而应当在其发生时计入当期损益：（员）非正常消耗的直接材料、直接人工及制造费用。例如，企业超定额的废品损失以及由自然灾害而发生的直接材料、直接人工及制造费用，由于这些费用的发生无助于使该存货达到目前场所和状态，不应计入存货成本，而应计入当期损益。（圆）仓储费用，指企业在采购入库后发生的储存费用，应计入当期损益。但是，在生产过程中为达到下一个生产阶段所必需的仓储费用则应计入存货成本。例如，某种酒类产品生产企业为使生产的酒达到规定的产品质量标准而必须发生的仓储费用，就应计入酒的成本，而不是计入当期损益。（猿）不能归属于使存货达到目前场所和状态的其他支出，不符合存货的定义和确认条件，应在发生时计入当期损益，不得计入存货成本。

源援猿援猿摇发出存货的计量及会计处理

企业取得存货的目的是耗用或者出售，比如企业采购并入库的原材料主要用来继续加工生产产品，而企业采购或自制的商品或产品主要用以销售。也就是说，存货不会总是存放于仓库之中，它必定要从仓库中发出，被耗用或者销售。当企业从仓库中发出存货时，就需要确定发出存货的成本。但是，企业不同时间入库的存货其成本通常是不同的，这样在发出存货时就存在“如何确定发出存货的成本”这个问题。最理想的方式是存货的实物流转与成本流转保持一致，从而准确地核算发出存货的成本。然而，在实际工作中存货的流转数额往往十分巨大，逐一确定发出存货的成本可能十分繁琐。因此，企业一般根据各类存货的实物流转方式、企业管理的要求、存货的性质等实际情况，合理地选择发出存货成本的计算方法，以合理确定当期发出存货的实际成本。

《企业会计准则第 员号——存货》规定，企业应当采用先进先出法、加权平均法（包括月末一次加权平均法和移动加权平均法）或者个别计价法确定发出存货的实际成本。企业不得采用后进先出法确定发出存货的成本。对于性质和用途相似的存货，应当采用相同的成本计算方法确定发出存货的成本。对于不能替代使用的存货、为特定项目专门购入或制造的存货以及提供劳务的成本，通常采用个别计价法确定发出存货的成本。对于已售存货，应当将其成本结转为当期损益，相应的存货跌价准备也应当予以结转。

员 发出存货的计量方法

（员 先进先出法

先进先出法是以先购入的存货应先发出（销售或耗用）这样一种存货实物流动假设为前提，对发出存货进行计价。采用这种方法，先购入的存货成本在后购入存货成本之前转出，据此确定发出存货和期末存货的成本。

（圆 移动加权平均法

移动加权平均法，是指以每次进货的成本加上原有库存存货的成本，除以每次进货数量与原有库存存货的数量之和，据以计算加权平均单位成本，作为在下次进货前计算各次发出存货成本的依据。

$$\text{某次进货后的存货加权平均单位成本 越}\frac{\text{此次进货成本 垣原有库存成本}}{\text{此次进货数量 垣原有库存数量}}$$

（猿 月末一次加权平均法

月末一次加权平均法，是指以当月全部进货数量加上月初存货数量作为权数，去除当月全部进货成本加上月初存货成本，计算出存货的加权平均单位成本，以此为基础计算当月发出存货的成本和期末存货的成本的一种方法。

$$\text{存货的月末一次加权平均单位成本 越}\frac{\text{月初结存额 垣本月进货成本}}{\text{月初结存数量 垣本月进货数量}}$$

（源 个别计价法

个别计价法，亦称个别认定法、具体辨认法、分批实际法，其特征是注重所发出存货具体项目的实物流转与成本流转之间的联系，逐一辨认各批发出存货和期末存货所属的购进批别或生产批别，分别按其购入或生产时所确定的单位成本计算各批发出存货和期末存货的成本，即把每一种存货的实际成本作为计算发出存货成本和期末存货成本的基础。对于不能替代使用的存货、为特定项目专门购入或制造的存货以及提供的劳务，通常采用个别计价法确定发出存货的成本。在实际工作中，越来越多的企业采用计算机信息系统进行会计处理，个别计价法可以广泛应用于发出存货的计价，并且个别计价法确定的存货成本最为准确。

【例 源–圆园 石海公司 圆园伊愿年 缘月某种原材料的购入和发出情况如表 源–猿所示（假设本月发出的原材料均投入生产过程，用于生产产品）。

在上述不同的发出存货计量方法下，石海公司对该原材料发出单价和金额、结存单价和金额的计量结果是不同的，下面分别介绍。

摇摇表 源–猿 原材料购入和发出情况 数量单位：千克

圆园伊愿年 缘月 金额单位：元

日期		摘要	购入			发出			结存		
月	日		数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
缘	员	期初余额							圆园园	圆园	源园园园
	猿	购入	源园园	圆源	摇怨远园园				远园园		
	远	发出				猿园园			猿园园		
	员苑	购入	猿园园	圆远	苑愿园园				远园园		
	圆缘	发出				源园园			圆园园		
	圆远	购入	源园园	圆愿	员员圆园园				远园园		
	圆苑	发出				缘园园			员园园		
	圆愿	本月合计	员员园园		圆愿远园园	员圆园园			员园园		

（员）先进先出法

在先进先出法下，先购入的存货先发出，因此：

①缘月 远日发出原材料 猿园园千克时，要先把 缘月 员日的期初原材料 圆园园千克全部领用完，单位成本是 圆园元，再领用 缘月 猿日购入的原材料 员园园千克，单位成本是 圆源元。因此，缘月 远日发出原材料 猿园园千克，其对应的成本为 远源园园元（圆园园伊圆园垣员园园伊圆源）。缘月 远日结存的原材料 猿园园千克，是 缘月 猿日购入的，其对应的成本为 苑圆园园元（猿园园伊圆源）。

②缘月 圆缘日发出原材料 源园园千克时，要先把 缘月 猿日购入的剩余原材料 猿园园千克全部领用完，单位成本是 圆源元，再领用 缘月 员苑日购入的原材料 员园园千克，单位成本是 圆远元。因此，缘月 圆缘日发出原材料 源园园千克，其对应的成本为 怨愿园园元（猿园园伊圆源垣员园园伊圆远）。缘月 圆缘日结存的原材料 圆园园千克，是 缘月 员苑日购入的，其对应的成本为 缘圆园园元（圆园园伊圆远）。

③缘月 圆苑日发出原材料 缘园园千克时，要先把 缘月 员苑日购入的剩余原材料 圆园园千克全部领用完，单位成本是 圆远元，再领用 缘月 圆远日购入的原材料 猿园园千克，单位成本是 圆愿元。因此，缘月 圆苑日发出原材料 缘园园千克，其对应的成本为 员猿远园园元（圆园园伊圆远垣猿园园伊圆愿）。缘月 圆苑日结存的原材料 员园园千克，是 缘月 圆远日购入的，其对应的成本为 圆愿园园元（员园园伊圆愿）。

因此，石海公司 缘月份发出原材料的成本合计为 圆怨愿园园元（远源园园垣怨愿园园垣员猿远园园），期末原材料结存金额为 圆愿园园元（员园园伊圆愿）。

上述计算结果如表 源–源所示。

表 源–源 原材料明细账（先进先出法） 数量单位：千克

圆园伊愿年 缘月 金额单位：元

日期		摘要	购入			发出			结存		
月	日		数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
缘	员	期初余额							圆园园	圆园	源园园园
	猿	购入	源园园	圆源	怨远园园				远园园		员猿远园园
	远	发出				圆园园	圆园	源园园园	猿园园	圆源	苑圆园园
						员园园	圆源	圆源园园			
	员苑	购入	猿园园	圆远	苑愿园园				远园园		员缘园园园
	圆缘	发出				猿园园	圆源	苑圆园园	圆园园	圆远	缘圆园园
						员园园	圆远	圆远园园			
	圆远	购入	源园园	圆愿	员员圆园园				远园园		员远源园园
	圆苑	发出				圆园园	圆远	缘圆园园	员园园	圆愿	圆愿园园
						猿园园	圆愿	愿源园园			
	圆愿	本月合计	员员园园		圆愿远园园	员圆园园		圆怨愿园园	员园园	圆愿	圆愿园园

（圆　移动加权平均法

在移动加权平均法下，每次进货时应计算加权平均单位成本，作为在下次进货前计算各次发出存货成本的依据。

①缘月 猿日购入原材料 源园园千克后，加权平均单位成本为 圆圆援远苑元 辕千克（（源园园园垣怨远园园） 衣（圆园园垣源园园））。因此，缘月 远日发出原材料 猿园园千克，其对应的成本为 远愿园员元（猿园园伊圆圆援远苑），缘月 远日原材料的结存额为 远苑怨怨元（源园园园垣怨远园园原远愿园员）。

②缘月 员苑日购入原材料 猿园园千克后，加权平均单位成本为 圆源援猿猿元 辕千克（（远苑怨怨垣苑愿园园） 衣（猿园园垣猿园园））。因此，缘月 圆缘日发出原材料 源园园千克，其对应的成本为 怨苑猿圆元（源园园伊圆源援猿猿），缘月 圆缘日原材料的结存额为 源愿远苑元（远苑怨怨垣苑愿园园原怨苑猿圆）。

③缘月 圆远日购入原材料 源园园千克后，加权平均单位成本为 圆远援苑愿元 辕千克（（源愿远苑垣员员圆园园） 衣（圆园园垣源园园））。因此，缘月 圆苑日发出原材料 缘园园千克对应的成本为 员猿猿怨园元（缘园园伊圆远援苑愿），缘月 圆苑日原材料的结存额为 圆远苑苑元（源愿远苑垣员员圆园园原员猿猿怨园）。

因此，石海公司 缘月份发出原材料的成本合计为 圆怨怨圆猿元（远愿园员垣怨苑猿圆垣员猿猿怨园），期末原材料结存额为 圆远苑苑元（源园园园垣圆愿远园园原圆怨怨圆猿）。

上述计算结果如表 源原缘所示。

表 源原缘　　原材料明细账（移动加权平均法）　　数量单位：千克

圆园伊愿年 缘月　　金额单位：元

日期		摘要	购入			发出			结存		
月	日		数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
缘	员	期初余额							圆园园	圆园	源园园园
	猿	购入	源园园	圆源	怨远园园				远园园	圆圆援远苑	员猿远园园
	远	发出				猿园园	圆圆援远苑	远愿园员	猿园园	圆圆援远苑	远苑怨怨
	员苑	购入	猿园园	圆远	苑愿园园				远园园	圆源援猿猿	员源缘怨怨
	圆缘	发出				源园园	圆源援猿猿	怨苑猿圆	圆园园	圆源援猿猿	源愿远苑
	圆远	购入	源园园	圆愿	员员圆园园				远园园	圆远援苑愿	员远园远苑
	圆苑	发出				缘园园	圆远援苑愿	员猿猿怨园	员园园	圆远援苑愿	圆远苑苑
	圆愿	本月合计	员员园园		圆愿远园园	员圆园园		圆怨怨圆猿	员园园	圆远援苑愿	圆远苑苑

＊ 尾数调整。

（猿　月末一次加权平均法

在月末一次加权平均法下，月末一次性计算出存货的加权平均单位成本，以此为基础计算当月发出存货的成本和期末存货的成本。

缘月份的加权平均单位成本 越（源园园园垣圆愿远园园） 衣（圆园园垣员员园园） 越圆缘援园愿（元 辕千克）

缘月份共发出原材料 员圆园园千克，所以发出原材料的成本为 猿园园怨远元（圆缘援园愿伊员圆园园），期末原材料结存额为 圆缘园源元（源园园园垣圆愿远园园原猿园园怨远）。

（源　个别计价法

在个别计价法下，需要逐一辨认各批发出存货和期末存货所属的购进批别或生产批别，分别按其所属批别计算各批发出存货和期末存货的成本。

假设石海公司 圆园伊愿年 缘月发出原材料所属的批别如表 源原远所示。

表 源原远 原材料发出批别

发出日期		发出数量（千克）	所属批别
月	日		
缘	远	猿园园	缘月 猿日购入
	圆缘	猿园园	缘月 员苑日购入
		员园园	期初库存
	圆苑	源园园	缘月 圆远日购入
		员园园	期初库存

根据表 源原远 可以得到 缘月 远日发出原材料的成本为 苑圆园园园元（猿园园伊圆源园）；缘月 圆缘日发出原材料的成本为 怨愿园园园元（猿园园伊圆远园垣员园园伊圆园园）；缘月 圆苑日发出原材料的成本为 员猿圆园园园元（源园园伊圆愿园垣员园园伊圆园园）。因此，缘月份发出原材料的成本合计为 猿圆圆园园园元（苑圆园园园垣怨愿园园园垣员猿圆园园园），期末原材料结存额为 圆源园园园元（源园园园园园垣圆愿远园园园原猿圆圆园园园）。

对于生产领用的原材料，应根据按照上述方法确定的发出成本借记“生产成本”、“制造费用”等科目，贷记“原材料”等科目，如【例 源原圆】的相关处理。

圆 已售存货成本的结转

《企业会计准则第 员号——存货》规定企业应当将已售存货的成本结转为当期损益，计入营业成本。也就是说，企业在确认存货销售收入的当期，应当将已经销售存货的成本结转为当期营业成本。

已售存货成本的结转根据企业的主营业务和其他业务而有所不同。如果所售存货属于企业的主营业务，比如存货为商品、产成品的，企业应采用先进先出法、移动加权平均法、月末一次加权平均法或个别计价法确定已销售商品的实际成本。如果所售存货不属于企业的主营业务，如存货为非商品存货的，如材料等，应将已出售材料的实际成本予以结转，计入当期其他业务成本。如果材料销售构成了企业的主营业务，则该材料为企业的商品存货，而不是非商品存货。

已售存货应当按其账面价值结转主营业务成本或其他业务成本，也就是说，应当同时结转已计提的存货跌价准备。

对于已销售的属于企业主营业务的商品或产成品，应当按照所确定的实际成本，借记“主营业务成本”科目，贷记“库存商品”科目。如果所售存货属于其他业务，应当借记“其他业务成本”科目，贷记“原材料”等科目。

【例 源原圆员】连横公司 圆园伊愿年 远月 员日销售了一批产品，属于企业的主营业务，销售价格为 远园园园园园元，增值税税率为 员苑豫。这批完工产品的实际成本为 缘园园园园园元。公司已经开出了相关的销售发票，并已收到了货款。

连横公司的会计处理如下：

借：银行存款	苑园圆园园园	
贷：主营业务收入		远园园园园园
应交税费——应交增值税（销项税额）		员园圆园园园
借：主营业务成本	缘园园园园园	
贷：库存商品		缘园园园园园

猿 周转材料的成本结转

周转材料，是指企业能够多次使用、逐渐转移其价值、仍保持原有形态但不确认为固定资产的材料，如包装物和低值易耗品。周转材料可以采用一次转销法、五五摊销法或分次摊销法进行摊销。

一次转销法，是指低值易耗品或包装物在领用时就将其全部账面价值计入相关资产成本或当期损益的方法。一次转销法通常适用于价值较低或者业务不频繁的低值易耗品和包装物。五五摊

销法，是指低值易耗品在领用时或出租、出借包装物时先摊销其成本的一半，在报废时再摊销其成本的另一半，即低值易耗品或包装物分两次各按 缘园豫进行摊销。分次摊销法，是指周转材料的成本应当按照使用次数分次摊入相关资产成本或当期损益的方法。

企业应当设置“ 周转材料 ”账户进行相应会计处理。企业的包装物、低值易耗品，也可以单独设置“ 包装物 ”、“ 低值易耗品 ”科目。企业摊销周转材料时，应按其账面价值，借记“ 管理费用 ”、“ 生产成本 ”、“ 销售费用 ”、“ 工程施工 ”等科目，贷记“ 周转材料 ”科目。

源援猿援源摇期末存货的计量及会计处理

《企业会计准则第 员号——存货》规定：资产负债表日，存货应当按照成本与可变现净值孰低计量。存货成本高于其可变现净值的，应当计提存货跌价准备，计入当期损益。

员 可变现净值

可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。可变现净值是《企业会计准则——基本准则》中规定的一种会计计量属性。可变现净值具有以下基本特征：

（员 确定存货可变现净值的前提是企业处于正常的生产经营活动中。如果企业不是在进行正常的生产经营活动，比如企业处于清算过程，那么不能按照存货准则的规定确定存货的可变现净值。

（圆 可变现净值特征表现为存货的预计未来净现金流量，而不是存货的售价或合同价。企业预计的销售存货现金流量，并不完全等于存货的可变现净值。存货在销售过程中可能发生的销售费用和相关税费，以及为达到预定可销售状态还可能发生的加工成本等相关支出，构成现金流入的抵减项目。企业预计的存货销售现金流量，扣除这些抵减项目后，才能确定存货的可变现净值。

企业确定存货的可变现净值，应当以取得的确凿证据为基础，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素。

产成品、商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，应当以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值。用于出售的存货又分为有合同约定的存货和没有合同约定的存货。为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值应当以合同价格为基础计算。没有销售合同约定的存货，其可变现净值应当以存货的一般销售价格（即市场销售价格）作为计算基础。同一项存货中一部分有约定合同价格、其他部分不存在合同价格的，应当分别确定其可变现净值。

需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，应当以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值。但是需要注意，材料是以可变现净值计量还是以成本计量，取决于使用材料所生产的产成品。用其生产的产成品的可变现净值高于成本的，该材料仍然应当按照成本计量；材料价格的下降表明产成品的可变现净值低于成本的，该材料应当按照可变现净值计量。

【例 源-圆】 圆园伊愿年 员圆月 员日，杏林公司与杏坛公司签订了一份不可撤销的销售合同，双方约定，圆园伊怨年 员月 员缘日，杏林公司应按每件 员缘园园元的价格向杏坛公司提供某产品 员园园园件。圆园伊愿年 员圆月 猿员日，杏林公司该产品的单位成本为 愿园园元 辕件，数量为 员园园园件。此时该产品市场销售价格为 员圆园园元 辕件。销售该产品的相关税费和销售费用为 缘园元 辕件。

本例中，该产品的销售价格由合同约定，并且其库存数量等于销售合同约定的数量，因此，产品的可变现净值应以销售合同约定的价格作为计算基础，合同价格扣除相关税费和销售费用之后，即为其可变现净值。这 员园园园件产品的可变现净值为 员源缘园园园园元（员缘园园伊员园园园原缘园伊员园园园）。此时该产品的成本为 愿园园园园园元（愿园园伊员园园园），显然成本低于可变现净值，该产品应以成本计量。

假设杏林公司期末存货数量为 员缘园园件，那么应当分别确定合同约定部分和剩余部分的可变现净值。合同约定部分应当以合同约定价格为计算基础，没有合同约定部分应当以市场销售价格为计算基础。合同约定部分的 员园园园件产品的可变现净值为 员源缘园园园园元（员缘园园伊员园园园原缘园伊

员园园园园。没有合同约定部分的 圆园园园件产品的可变现净值为 圆愿园园园元（员缘伊圆园园园原员伊圆园园园）。此时，产品成本（包括合同约定部分和没有合同约定部分）低于其可变现净值，产品应当以成本计量。

假设杏林公司没有签订销售合同，那么该产品的可变现净值应当以市场销售价格为基础，减去相关税费和销售费用确定，即这 员园园园园件产品的可变现净值为 员源园园园园元（员缘伊员园园园园原员伊员园园园园）。同样，产品成本低于其可变现净值，应当以成本计量。

假设杏林公司没有签订销售合同，而且此时该产品的市场销售价格为 远元辕件。那么该产品的可变现净值为 缘园园园园元（远伊员园园园园原员伊员园园园园）。产品成本为 愿园园园园元，可变现净值低于成本，应当以可变现净值计量。这种情况下就需要计提存货跌价准备。

【例源原圆猿】圆园园怨年员圆月猿员日，杏林公司库存甲材料 员园园园件，单位成本为 员圆元辕件，账面成本为 员圆园园园元。可用于生产 员园园园个 粤产品。甲材料的市场销售价格为 员员元辕件。假定不发生其他销售费用。

甲材料市场销售价格下跌，导致用甲材料生产的 粤产品的市场销售价格也下跌，由此造成 粤产品的市场销售价格由 猿园元辕个降为 圆苑元辕个，但生产成本仍为 圆愿元辕个。将每件甲材料加工成 粤产品尚需投入 员远元，销售 粤产品估计发生运杂费等销售费用 员元辕个。

根据上述资料，可按照以下步骤确定甲材料的可变现净值。

首先，计算用该原材料所生产的产成品 粤的可变现净值：

粤产品的可变现净值越粤产品估计售价原估计销售费用原估计相关税费

越圆苑伊员园园园原员伊员园园园越圆远园园园（元）

其次，将用该原材料所生产的产成品 粤的可变现净值与其成本进行比较：

粤产品的可变现净值 圆远园园园元小于其成本 圆愿园园园元，即甲材料价格的下降表明 粤产品的可变现净值低于成本，因此甲材料应当按可变现净值计量。

最后，计算该原材料的可变现净值：

甲材料的可变现净值越粤产品的售价总额原将甲材料加工成粤产品尚需投入的成本原估计销售费用原估计相关税费

越圆苑伊员园园园原员远伊员园园园原员伊员园园园越员园园园园（元）

甲材料的可变现净值 员园园园园元小于其成本 员圆园园园元，因此甲材料的期末价值应为其可变现净值 员园园园园元，即甲材料应按 员园园园园元列示在 圆园园怨年员圆月猿员日资产负债表的存货项目之中。

圆　存货跌价准备

准则规定，在资产负债表日，如果存货成本高于其可变现净值的，应当计提存货跌价准备，计入当期损益。存货的账面价值是存货成本扣减累计跌价准备后的金额。在资产负债表日，企业应当确定存货的可变现净值、检查存货价值是否发生减损。

存货存在下列情形之一的，通常表明存货的可变现净值低于成本：

①该存货的市场价格持续下跌，并且在可预见的未来无回升的希望；

②企业使用该项原材料生产的产品的成本大于产品的销售价格；

③企业因产品更新换代，原有库存原材料已不适应新产品的需要，而该原材料的市场价格又低于其账面成本；

④因企业所提供的商品或劳务过时或消费者偏好改变而使市场的需求发生变化，导致市场价格逐渐下跌；

⑤其他足以证明该项存货实质上已经发生减值的情形。

当存货存在下列情形之一的，通常表明存货的可变现净值为零：

①已霉烂变质的存货；

②已过期且无转让价值的存货；

③生产中已不再需要，并且已无使用价值和转让价值的存货；

④其他足以证明已无使用价值和转让价值的存货。

资产负债表日，对于发生减值的存货，其跌价准备的计提方法有以下三种：

①按照单个存货项目计提

企业在计提存货跌价准备时通常应当以单个存货项目为基础。在企业采用计算机信息系统进行会计处理的情况下，完全有可能做到按单个存货项目计提存货跌价准备。在这种方式下，企业应当将每个存货项目的成本与其可变现净值逐一进行比较，按较低者计量存货，并且按成本高于可变现净值的差额，计提存货跌价准备。这就要求企业应当根据管理要求和存货的特点，明确规定存货项目的确定标准。比如，将某一型号和规格的材料作为一个存货项目、将某一品牌和规格的商品作为一个存货项目等。

②按照存货类别计提

对于数量繁多、单价较低的存货，可以按照存货类别计提存货跌价准备，即按存货类别的成本总额与可变现净值的总额进行比较，每个存货类别均取较低者确定存货期末价值。

③合并计提

与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，可以合并计提存货跌价准备。存货具有相同或类似最终用途或目的，并在同一地区生产和销售，意味着存货所处的经济环境、法律环境、市场环境等相同，具有相同的风险和报酬。因此。在这种情况下，可以对该存货进行合并计提存货跌价准备。

【例 源–圆猿】石云公司有两类存货：存货 粤和存货 月。存货 粤包括了 粤员、粤圆、粤猿三种产品；存货 月包括了 月员、月圆、月猿三种产品。圆园伊愿年 员圆月 猿员日，石云公司对这些存货的价值减损情况进行了检查，检查结果如表 源–苑所示。

表 源–苑　　　　石云公司存货的成本与可变现净值

圆园伊愿年 员圆月 猿员日　　　　单位：元

存摇货	成摇本	可变现净值
存货 粤：		
摇摇粤员	圆猿源袁园园园	圆猿园袁园园园
摇摇粤圆	缘远园袁园园园	缘远怨袁园园园
摇摇粤猿	员圆园袁园园园	员员愿袁园园园
摇摇小计	怨员源袁园园园	怨员苑袁园园园
存货 月：		
摇摇月员	猿源园袁园园园	猿缘园袁园园园
摇摇月圆	远愿园袁园园园	苑猿园袁园园园
摇摇月猿	源远园袁园园园	猿园园袁园园园
摇摇小计	员袁源愿园袁园园园	员袁猿愿园袁园园园
合计	圆袁猿怨源袁园园园	圆袁圆怨苑袁园园园

假设石云公司按照单个存货项目计提存货跌价准备，那么应计提的存货跌价准备如表 源–愿所示。

表 源–愿　　　　按照单个存货计提存货跌价准备

圆园伊愿年 员圆月 猿员日　　　　单位：元

存摇货	成摇本	可变现净值	存货跌价准备
存货 粤：			
摇摇粤员	圆猿源袁园园园	圆猿园袁园园园	源袁园园园
摇摇粤圆	缘远园袁园园园	缘远怨袁园园园	园
摇摇粤猿	员圆园袁园园园	员员愿袁园园园	圆袁园园园
摇摇小计	怨员源袁园园园	怨员苑袁园园园	远袁园园园
存货 月：			
摇摇月员	猿源园袁园园园	猿缘园袁园园园	园
摇摇月圆	远愿园袁园园园	苑猿园袁园园园	园
摇摇月猿	源远园袁园园园	猿园园袁园园园	员远园袁园园园
摇摇小计	员袁源愿园袁园园园	员袁猿愿园袁园园园	员远园袁园园园
合计	圆袁猿怨源袁园园园	圆袁圆怨苑袁园园园	员远远袁园园园

假设石云公司按照存货类别计提存货跌价准备，那么应计提的存货跌价准备如表 源–怨所示。

表 源–怨　按照存货类别计提存货跌价准备

圆园伊愿年 员圆月 猿员日　单位：元

存货	成本	可变现净值	存货跌价准备
存货 粤：			
摇摇粤员	圆猿源园园	圆猿园园园	原
摇摇粤圆	缘园园园园	缘园怨园园	原
摇摇粤猿	员圆园园园	员远愿园园	原
摇摇小计	愿缘源园园	愿缘苑园园	园
存货 月：			
摇摇月员	猿源园园园	猿缘园园园	原
摇摇月圆	远愿园园园	苑猿园园园	原
摇摇月猿	源远园园园	猿远园园园	原
摇摇小计	员源愿园园园	员猿缘园园园	员远园园园
合计	圆猿猿源园园	圆圆猿苑园园	员远园园园

假设石云公司合并计提存货跌价准备，那么应计提的存货跌价准备如表 源–员园所示。

表 源–员园　合并计提存货跌价准备

圆园伊愿年 员圆月 猿员日　单位：元

存货	成本	可变现净值	存货跌价准备
存货 粤：			
摇摇粤员	圆猿源园园	圆猿园园园	原
摇摇粤圆	缘园园园园	缘园怨园园	原
摇摇粤猿	员圆园园园	员远愿园园	原
摇摇小计	愿缘源园园	愿缘苑园园	原
存货 月：			
摇摇月员	猿源园园园	猿缘园园园	原
摇摇月圆	远愿园园园	苑猿园园园	原
摇摇月猿	源远园园园	猿远园园园	原
摇摇小计	员源愿园园园	员猿缘园园园	原
合计	圆猿猿源园园	圆圆猿苑园园	怨苑园园

根据上述计算，可以得到按照单个存货项目计提存货跌价准备、按照存货类别计提存货跌价准备、合并计提存货跌价准备的计提金额分别为 员远缘园园园元、员远园园园园元和 怨苑园园元，其中按照单个存货项目计提存货跌价准备计提的金额最大。由此可见，三种计提跌价准备方法得到的结果不一样，按照单个存货项目计提存货跌价准备最为准确，同时也避免了不同存货成本与可变现净值差异的相互抵销，是比较稳健的处理方法。

企业应当设置“存货跌价准备”账户进行相关核算。资产负债表日，存货发生减值的，按存货可变现净值低于成本的差额，借记“资产减值损失”科目，贷记“存货跌价准备”科目。例如，对【例 源–圆猿】中合并计提存货跌价准备的情况，其会计处理如下：

借：资产减值损失　怨苑园园

摇贷：存货跌价准备 [illegible]

企业应当在每一资产负债表日根据当时的情况确定存货的可变现净值，并决定是否计提存货跌价准备。如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，则减记的金额应当予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备的金额内转回，转回的金额计入当期损益。这里要注意两点：

①按照存货准则规定，企业的存货在符合条件的情况下可以转回计提的存货跌价准备。存货跌价准备转回的条件是以前减记存货价值的影响因素已经消失，而不是在当期造成存货可变现净值高于成本的其他影响因素。

②当符合存货跌价准备转回的条件时，应在原已计提的存货跌价准备的金额内转回，即在对该项存货、该类存货或该合并存货已计提的存货跌价准备的金额内转回。转回的存货跌价准备与计提该准备的存货项目或类别应当存在直接对应关系，但转回的金额以将存货跌价准备的余额冲减至零为限。

已计提跌价准备的存货价值以后又得以恢复，应在原已计提的存货跌价准备金额内，按恢复增加的金额，借记“存货跌价准备”科目，贷记“资产减值损失”科目。例如，对【例源–[illegible]中合并计提存货跌价准备的情况，假定 [illegible]年 [illegible]月 [illegible]日存货的可变现净值变为 [illegible]元。此时应当转回存货跌价准备 [illegible]元，会计处理如下：

借：存货跌价准备 [illegible]

摇贷：资产减值损失 [illegible]

【案例分析源–[illegible]

苏泊尔的存货跌价准备

以下内容摘自《浙江苏泊尔股份有限公司 [illegible]年度报告》。

[illegible]存货跌价准备

员 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少		期末数
			价值回升转回	其他原因转出	
原材料	[illegible]	[illegible]		[illegible]	[illegible]
库存商品	[illegible]	[illegible]		[illegible]	[illegible]
小计	[illegible]	[illegible]		[illegible]	[illegible]

圆 计提存货跌价准备的依据

本公司存货可变现净值以市场价为依据扣减估计发生的销售费用及税金后确定。期末对原材料和库存商品进行盘点检查，发现部分目前已经不使用的原材料和因质量问题退回的产成品及积压的产成品的可变现净值已低于其账面价值，公司按单个存货可变现净值低于其账面价值的差额提取存货跌价准备。

资料来源摇[illegible]

猿 存货的盘存方法

企业应当定期对存货进行盘存，以确定实有存货的数量和金额。实际上，存货盘存也可以用来间接确定存货的发出成本。存货的盘存方法主要有定期盘存制和永续盘存制。

（员 定期盘存制

在定期盘存制下，企业只是定期（一般是在会计期末）对全部存货进行盘点，按照盘点结果确定存货数量，从而倒算出本期存货的发出数量。具体地说，企业每期只登记购入的存货数量和金额，而不登记发出及结余存货的数量和金额。在会计期末，通过实地盘点来确定期末存货的成本，从而计算出本期发出存货的成本。其依据的基本等式是：

本期发出存货的成本 越期初存货成本 垣本期购入的存货的成本 原期末存货的成本

本期发出存货的数量 越期初存货数量 垣本期购入的存货的数量 原期末存货的数量

可见，在定期盘存制下，日常的会计核算比较简单，但是这种核算实际上是“以存计耗”，不能反映存货收入、发出、结存的整个动态过程，无法及时、有效地发现存货被滥用、挪用、盗

用等风险，而这对于存货的日常控制是极其不利的。

（圆 永续盘存制

在永续盘存制下，对存货的每一笔收发业务都要进行登记，并随时结出账面余额。具体地说，企业详细记录每一笔存货的收入、发出及结存的日期、数量、金额、规格等。前文介绍的处理方法都是在永续盘存制下进行的。此外，在这种方法下，企业还需要定期盘点存货，以核实账实（账面记录与实际盘存）是否相符。如果存货实际盘存数量大于账面记录，则称为“盘盈”；如果存货实际盘存数量小于账面记录，则称为“盘亏”。“盘盈”的会计处理前面已做了讲解。对于存货的“盘亏”，应先记入“待处理财产损溢”科目进行核算。按管理权限报经批准后，根据造成存货盘亏或毁损的原因，分别以下情况进行处理：

①属于计量收发差错和管理不善等原因造成的存货短缺，应先扣除残料价值、可以收回的保险赔偿和过失人赔偿，将净损失计入管理费用。

②属于自然灾害等非常原因造成的存货毁损，应先扣除处置收入（如残料价值）、可以收回的保险赔偿和过失人赔偿，将净损失计入营业外支出。

永续盘存制能够实时追踪存货账户的变动，便于加强对存货的管理与控制。其缺点就是核算的工作量大，尤其是对于存货规格品种繁多的企业来说工作量更大。不过，在现代信息化管理的条件下，永续盘存制是很容易做到的。

（员 货币资金是企业直接以货币形态存在的资产，包括库存现金、银行存款和其他货币资金。库存现金主要依据《中华人民共和国现金管理暂行条例》进行管理。库存现金的会计处理主要涉及日常现金收支、现金溢余和短缺、内部周转使用备用金等业务。

（圆 银行存款主要依据《支付结算办法》和《人民币银行结算账户管理办法》进行管理。银行存款的会计处理主要涉及银行存款收支业务和银行存款余额的调节。

（猿 企业必须加强货币资金的管理和控制。我国正着手重新全面制定我国的企业内部控制规范，其中包括对货币资金的规范。

（源 应收款项是一种金融资产，属于企业从其他单位收取现金或其他金融资产的合同权利。应收款项是一种在活跃市场上没有报价，并且回收金额固定或者可确定的非衍生金融资产。应收款项包括应收票据、应收账款、预付账款和其他应收款等。

（缘 我国的应收票据指商业汇票，按承兑人不同，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票，按是否计息可分为不带息商业汇票和带息商业汇票。企业如果出现现金短缺，可以将持有的应收票据在到期前向银行贴现。企业有时还可以将持有的未到期应收票据进行背书转让。

（远 应收账款是由于赊销商品或劳务而形成的一种债权。应收账款应当按照公允价值进行初始计量，还需考虑商业折扣、现金折扣、销售退回和折让等因素。应收账款融通业务包括应收账款抵押借款、应收账款出售、应收账款保理以及应收账款证券化等。

（苑 应收款项发生减值时，应当将该应收款项的账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。应收款项确认减值损失后，如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。

（愿 存货是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。存货应当按照成本进行初始计量。存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。

（怨 企业应当采用先进先出法、加权平均法（包括月末一次加权平均法和移动加权平均法）或者个别计价法确定发出存货的实际成本。企业不得采用后进先出法确定发出存货的成本。企业应当将已售存货的成本结转为当期损益，计入营业成本。

（员园 资产负债表日，存货应当按照成本与可变现净值孰低计量。存货成本高于其可变现净

值的，应当计提存货跌价准备，计入当期损益。可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，则减记的金额应当予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备的金额内转回，转回的金额计入当期损益。

第 缘章

金融资产

学习目的与要求

摇摇在了解金融市场的基础上，明白金融工具的意义及种类，包括金融资产、金融负债和权益工具，特别是理解各类金融资产的类别以及它们的划分依据，掌握四类金融资产的各种经济业务的会计处理，包括取得、处置、价值变动和利息收入。

摇摇教学重点：各类金融资产的划分，及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的会计处理。

教学难点：各类金融资产经济业务的会计处理。

缘援员摇金融资产概述

金融是现代经济的核心，现代经济的发展离不开金融市场的繁荣。金融市场（包括资本市场）的健康、可持续发展离不开金融工具的广泛运用和发展。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工具的合同。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。了解金融工具的关键便是要了解金融资产、金融负债和权益工具这三个概念。《企业会计准则第 圆圆号——金融工具确认和计量》对这三个概念的定义如下：

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。

（猿 从其他单位收取现金或其他金融资产的合同权利。

（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。

（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。

（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。

（猿 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。从发行

方看，权益工具通常是指企业发行的普通股、在资本公积核算下的认股权等。

金融工具又可以分为基础金融工具和衍生金融工具两类。

基础金融工具包括企业持有的现金、存放于金融机构的款项、普通股以及代表在未来期间收取或支付金融资产的合同权利或义务等，如应收账款、应付账款、其他应收款、存出保证款、存入保证金、客户贷款、债券投资、应付债券等。

衍生工具是指金融工具确认和计量准则涉及的、具有下列特征的金融工具或其他合同：

（员 其价值随着特定利率、金融价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指标或其他类似变量的变动而变动，变量为非金融变量的，该项变量与合同的任一方不存在特定的关系。

衍生工具的价值变动取决于标的变量的变化，例如，人民币债券远期合同的价值变化主要取决于人民币基准利率的变化。衍生工具的结算金额，也往往通过标的变量作用于衍生工具的名义金额来确定。其中衍生工具的“ 名义金额 ”既指一定数量的货币金额，也可能指一定数量的股份，还可能指衍生工具合同所约定的一定数量的货币金额，也可能指一定数量的股份，还可能指衍生工具合同所约定的一定数量的其他项目。衍生工具的结算金额也可能不需要通过名义金额确定，而是通过合同中明确的结算条款确定。例如，某衍生工具要求合同的一方在 远个月期的蕴陨月韵砸（即伦敦银行同业贷款利率） 上涨幅度超过 员园园点时支付另一方 员园园园万元，就属于此种情形。

（圆 不要求初始净投资，或与对市场情况变动有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的初始净投资。

企业从事衍生工具交易不要求初始净投资，通常指签订某项衍生工具合同时不需要支付现金或现金等价物。例如，某企业与其他企业签订一项将来买入债券的远期合同，就不需要在签订合同时支付将来购买债券所需的现金。但是，不要求初始净投资，并不排除企业按照国际惯例约定的交易惯例或规则相应缴纳一笔保证金，比如企业进行期货交易时要求缴纳一定的保证金。缴纳保证金不构成一项企业解除负债的现时支付，因为保证金仅具“ 保证 ”性质。

在某些情况下，企业在从事衍生工具交易遇到要求进行现金支付的情况，但该现金支付只是相对很少的投资。例如，从市场上购入备兑认股权证，就需要先支付一笔款项。但此项支付往往是很小的。又如，企业进行货币互换时，通常需要在合同签订时支付某种货币表示的一笔款项，但同时也会收到另一种货币表示的“ 等值 ”的一笔款项，无论是从该企业的角度，还是从其对手（合同的另一方） 看，初始净投资均为零。

（猿 在未来某一日期结算。衍生工具在未来某一日期结算，表明衍生工具结算需要经历一段特定期间。但是，“ 在某一特定日期结算 ”不能理解为只在未来某一日期进行结算。例如，利率互换可能涉及合同到期前多个结算日期。另外，有些期权可能由于是价外期权而到期不行权，也是在未来日期需结算的一种方式。

需要提出的是，如买卖非金融项目的合同，根据企业预期购买、出售或使用要求，以获取或交付非金融项目为目的而签订，那么此类合同不符合衍生工具的定义。但是，当此合同可以通过现金结算或其他金融工具净额结算或通过交换金融工具结算，或者合同中的非金融项目可以方便地转换为现金时，这些合同应比照衍生工具进行会计处理。例如，可以采用现金净额方式进行结算的商品期货合约。

衍生工具包括期货合同、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。

【案例分析 缘–员】

巴林银行的倒闭

巴林银行（月葬则蚤灶早泽 月葬灶噪 创建于 员苑远圆年，创始人是弗朗西斯巴林爵士，由于经营灵活变通、富于创新，巴林银行很快就在国际金融领域获得了巨大的成功。其业务范围也相当广泛，无论是到刚果提炼铜矿，从澳大利亚贩运羊毛，还是开掘巴拿马运河，巴林银行都可以为之提供贷

款。但巴林银行有别于普通的商业银行，它不开发普通客户存款业务，故其资金来源比较有限，只能靠自身的力量来谋求生存和发展。在 员愿园猿年，刚刚诞生的美国从法国手中购买南部的路易斯安那州时，所用资金就出自巴林银行。员愿愿远年，巴林银行发行“ 吉尼士 ”证券，购买者手持申请表如潮水一样涌进银行，后来不得不动用警力来维持，很多人排上几个小时后，买下少量股票，然后伺机抛出。等到第二天抛出时，股票价格已涨了一倍。圆园世纪初，巴林银行荣幸地获得了一个特殊客户：英国王室。由于巴林银行的卓越贡献，巴林家族先后获得了五个世袭的爵位。这可算得上一个世界纪录，从而奠定了巴林银行显赫地位的基础。

巴林集团主要包括四个部分：

（一） 巴林兄弟公司，主要从事企业融资、银行业务及资本市场活动。

（二） 巴林证券公司，以从事证券经纪为经营目标。

（三） 巴林资产管理有限公司，主要以资产管理及代管个人资产为目标。

（四） 该集团在美国一家投资银行拥有 源园豫的股份。

巴林银行集团的业务专长是企业融资和投资管理。尽管是一家老牌银行，但巴林一直积极进取，在 圆园世纪初进一步拓展公司财务业务，获利甚丰。怨园年代开始向海外发展，在新兴市场开展广泛的投资活动，仅 员怨怨源年就先后在中国、印度、巴基斯坦、南非等地开设办事处，业务网络点主要在亚洲及拉美新兴国家和地区。截止 员怨怨猿年底，巴林银行的全部资产总额为 缘怨亿英镑，员怨怨源年税前利润高达 员援缘亿美元。其核心资本在全球 员园园园家大银行中排名第 源愿怨位。

然而，这一具有 圆猿猿年历史、在全球范围内掌控 圆源园多亿英镑资产的巴林银行，竟毁于一个年龄只有 圆愿岁的毛头小子尼克·李森（晕蚤糟噪 · 蕴藻藻泽燥灶） 之手。李森未经授权在新加坡国际货币交易所（杂陨酝耘载） 从事东京证券交易所日经 圆圆缘股票指数期货合约交易失败，致使巴林银行亏损远亿英镑，这远远超出了该行的资本总额（源援苑亿英镑）。

员怨怨缘年 圆月 圆远日，英国中央银行英格兰银行宣布：巴林银行不得继续从事交易活动并将申请资产清理。员园天后，这家拥有 圆猿猿年历史的银行以 员英镑的象征性价格被荷兰国际集团收购。这意味着巴林银行的彻底倒闭。但荷兰国际集团继续以“ 巴林银行 ”的名字继续经营。

巴林银行破产的直接原因是新加坡巴林公司期货经理尼克·李森错误地判断了日本股市的走向。员怨怨缘年 员月份，李森看好日本股市，分别在东京和大阪等地买了大量期货合同，指望在日经指数上升时赚取大额利润。谁知天有不测风云，日本阪神地震打击了日本股市的回升势头，股价持续下跌。巴林银行最后损失金额高达 员源亿美元之巨，而其自有资产只有几亿美元，亏损巨额难以抵补，这座曾经辉煌的金融大厦就这样倒塌了。那么，由尼克·李森操纵的这笔金融衍生产品交易为何在短期内便摧毁了整个巴林银行呢？我们首先需要对金融衍产品（亦称金融派生产品）有一个正确的了解。金融衍生产品包括一系列的金融工具和手段，买卖期权、期货交易等都可以归为此类。具体操作起来，又可分为远期合约、远期固定合约、远期合约选择权等。这类衍生产品可对有形产品进行交易，如石油、金属、原料等，也可对金融产品进行交易，如货币、利率以及股票指数等。从理论上讲，金融衍生产品并不会增加市场风险，若能恰当地运用，比如利用它套期保值，可为投资者提供一个有效的降低风险的对冲方法。但在其具有积极作用的同时，也有其致命的危险，即在特定的交易过程中，投资者纯粹以买卖图利为目的，垫付少量的保证金炒买炒卖大额合约来获得丰厚的利润，而往往无视交易潜在的风险，如果控制不当，那么这种投机行为就会招致不可估量的损失。新加坡巴林公司的李森，正是对衍生产品操作无度才毁灭了巴林集团。李森在整个交易过程中一味盼望赚钱，在已遭受重大亏损时仍孤注一掷，增加购买量，对于交易中潜在的风险熟视无睹，结果使巴林银行成为衍生金融产品的牺牲品。

资料来源摇作者根据相关网上资料编写。

对大部分非金融资产，我们采用历史成本计量属性，即以各项资产的初始成本作为入账价值，而对于大部分金融资产，我们采用公允价值计量属性。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负债清偿的金额。在公平交易中，交易额双方应当是持续经营的企业，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。

本章重点讲授基础金融工具的业务，特别是金融资产的会计处理，不涉及以下金融资产的会计处理：（员 货币资金；（圆 对子公司、联营企业投资以及在活跃市场上没有报价的长期股权投资。

企业应当结合自身业务特点、投资策略和风险管理要求，将取得的金融资产在初始确认时划分为以下几类：（员 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；（圆 持有至到期投资；（猿 贷款和应收款项；（源 可供出售的金融资产。

金融资产分类与金融资产计量密切相关。不同类别的金融资产，其初始计量和后续计量采用的基础也不完全相同。因此上述分类一经确定，不应随意变更。

缘圆摇以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售的金融资产

缘圆员摇以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

员 概念

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，可以进一步分为交易性金融资产和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。交易性金融资产持有的目的是企业随时可以将其进行交易或变现，以获取短期利润等；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通常是指该金融资产不满足确认为交易性金融资产条件的，企业仍可在符合某些特定条件时将其按公允价值计量，并将其公允价值变动计入当期损益。同时，某项金融资产划分为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能再重分类为其他类别的金融资产；其他类别的金融资产也不能再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。

圆 账户的设置

为了核算以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，企业应当设置“交易性金融资产”、“公允价值变动损益”、“投资收益”等账户。

“交易性金融资产”科目核算企业为交易目的所持有的债券投资、股票投资、基金投资等交易性金融资产的公允价值。企业持有的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也在“交易性金融资产”科目核算。“交易性金融资产”科目的借方登记交易性金融资产的取得成本、资产负债日其公允价值高于账面价值的差额等；贷方登记资产负债日其公允价值低于账面余额的差额，以及企业出售交易性金融资产时结转的成本和公允价值变动损益。企业应当按照交易性金融资产的类别和品种，分别设置“成本”、“公允价值变动”等明细科目进行核算。

“公允价值变动损益”科目核算企业交易性金融资产等公允价值变动而形成的应计入当期损益的利得或损失。其贷方登记资产负债表日企业持有的交易性金融资产等的公允价值高于账面余额的差额；借方登记资产负债表日企业持有的交易性金融资产的公允价值低于账面余额的差额。

“投资收益”科目核算企业持有交易性金融资产等期间取得的投资收益以及处置交易性金融资产等实现的投资收益或投资损失，贷方登记企业出售交易性金融资产等实现的投资收益；借方登记企业出售交易性金融资产等发生的投资损失。

猿 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的会计处理

（员 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的取得

企业取得以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产时，应当按照取得时公允价值作为其初始确认金额，记入“交易性金融资产——成本”科目。取得交易性金融资产所支付价款包含了已宣告但尚未发放的现金股利或已收到但尚未领取的债券利息，应当单独确认为应收项目，记入“应收股利”或“应收利息”科目。

取得交易性金融资产所发生的相关交易费用应当在发生时计入投资收益。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，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的支出。企业持有交易性金融资产期间对于被投资单位宣告发放的现金股利或企业在资产负债表日按期付息、一次还本债券投资的票面利率计算的利息收入，应当确认为应收项目，记入“应收股利”或“应收利息”科目，并计入投资收益。

【例 缘原员】 圆园园愿年 员月 圆园日，粤月悦公司购入丙公司发行的公司债券，该笔债券于 圆园园苑年 苑月 员日发行，面值为 员园园园万元，票面利率为 源豫，债券利息按年支付。粤月悦公司将其划分为交易性金融资产，支付价款为 员园源园万元（其中包含已宣告发放的债券利息 圆园万元），另外支付交易费用 圆园万元。圆园园愿年 圆月 缘日，粤月悦公司收到该笔债券利息 圆园万元。圆园园怨年 圆月 员园日，粤月悦公司收到债券利息 源园万元。甲公司应当作如下处理：

（员） 圆园园愿年 员月 圆园日，购入丙公司的公司债券时：

借：交易性金融资产——成本 员园圆园园园园园
摇摇应收利息 圆园园园园园
摇摇投资收益 圆园园园园园
摇贷：银行存款 员园远园园园园园

（圆） 圆园园愿年 圆月 缘日，收到购买价款中包含的已宣告发放的债券利息时：

借：银行存款 圆园园园园园
摇贷：应收利息 圆园园园园园

（猿） 圆园园愿年 员圆月 猿员日，确认丙公司债券利息收入时：

借：应收利息 源园园园园园
摇贷：投资收益 源园园园园园

（源） 圆园园怨年 圆月 员园日，收到丙公司的债券利息时：

借：银行存款 源园园园园园
摇贷：应收利息 源园园园园园

在本例中，取得交易性金融资产所支付价款中包含了已宣告但尚未发放的债券利息 圆园园园园园元，应当记入“应收利息”科目，不记入“交易性金融资产”科目。

（圆） 交易性金融资产的期末计量

资产负债表日，交易性金融资产应当按公允价值计量。公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。企业应当在资产负债表日按照交易性金融资产公允价值与其账面价值余额的差额，借记或贷记“交易性金融资产——公允价值变动”科目，贷记或借记“公允价值变动损益”科目。

【例 缘原圆】 承前例，假定 圆园园愿年 远月 猿园日，粤月悦公司购买的该笔债券的市价为 员园猿圆万元；圆园园愿年 员圆月 猿员日，粤月悦公司购买的该笔债券的市价为 员园圆源万元。

粤月悦公司应作如下会计处理：

（员） 圆园园愿年 远月 猿园日，确认该笔债券的公允价值变动损益时：

借：交易性金融资产——公允价值变动 员圆园园园园
摇贷：公允价值变动损益 员圆园园园园

（圆） 圆园园愿年 员圆月 猿员日，确认该笔债券的公允价值变动损益时：

借：公允价值变动损益 愿园园园园
摇贷：交易性金融资产——公允价值变动 愿园园园园

在本例中，圆园园愿年 远月 猿园日，该笔债券的公允价值为 员园猿圆万元，账面余额为 员园圆园万元，公允价值大于账面价值余额 员圆万元，应记入“公允价值变动损益”科目的贷方；圆园园苑年 员圆月 猿员日，该笔债券的公允价值为 员园圆源万元，账面价值为 员园猿圆万元，公允价值小于账面价值 愿万元，应记入“公允价值变动损益”科目的借方。

（猿） 交易性金融资产的处置

出售交易性金融资产时，应当将该金融资产出售时的公允价值与其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。

企业应按实际收到的金额，借记“银行存款”等科目，按该项金融资产的账面余额，贷记“交易性金融资产”科目，按其差额，贷记或借记“投资收益”科目，同时，将原计入该金融资产的公允价值变动损益转出，借记或贷记“公允价值变动损益”科目，贷记或借记“投资收益”科目。

【例 缘-猿】 承前例，假定 圆园园愿年 员月 员缘日，粤月悦公司出售了所持有的丙公司的公司债券，售价为 员圆远园万元，应作如下会计处理：

借：银行存款 员圆远园园园园园

摇贷：交易性金融资产——成本 员圆园园园园园园

摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇——公允价值变动 源园园园园园

摇摇摇投资收益 圆园园园园园

同时，

借：公允价值变动损益 源园园园园园

摇贷：投资收益 源园园园园园

在本例中，企业出售交易性金融资产时，还应将原计入金融资产的公允价值变动损益转出，即出售交易性金融资产时，应按“公允价值变动”明细科目的贷方余额 源园园园园园元，借记“公允价值变动损益”科目，贷记“投资收益”科目。

缘援圆援圆摇可供出售金融资产

员摇概念

可供出售金融资产，是指初始确认时即被确定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了下列各类资产以外的金融资产：①贷款和应收款项；②持有至到期投资；③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。例如，企业购入的在活跃市场上有报价的股票、债券和基金等，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，可归为此类。对于在活跃市场上有报价的金融资产既可能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，也可能划分为可供出售的金融资产；如果该金融资产属于有固定到期日、回收金额固定或确定的金融资产，则该金融资产还可能划分为持有至到期投资。某项金融资产具体应分为哪一类，主要取决于企业管理层的风险管理、投资决策等因素。金融资产的分类应是管理层意图的如实表达。

为了核算可供出售金融资产，企业应当设置“可供出售金融资产”、“投资收益”等账户。

“可供出售金融资产”科目核算企业为交易目的所持有的债券投资、股票投资、基金投资等可供出售金融资产的公允价值。“可供出售金融资产”科目的借方登记可供出售金融资产的取得成本和初始交易的费用、资产负债表日其公允价值高于账面价值的差额等；贷方登记资产负债表日其公允价值低于账面余额的差额，以及企业出售可供出售金融资产时结转的成本和公允价值变动损益。企业应当按照交易性金融资产的类别和品种，分别设置“成本”、“公允价值变动”等明细科目进行核算。

“投资收益”科目核算企业处置可供出售金融资产等实现的投资收益或投资损失，贷方登记企业出售可供出售金融资产等实现的投资收益；借方登记企业出售可供出售金融资产等发生的投资损失。

圆摇可供出售金融资产的会计处理

可供出售金融资产的会计处理，与以公允价值变动计量且其变动计入当期损益的金融资产的会计处理有类似之处，但也不同，具体而言：①初始确认时，都应按公允价值计量，但对于可供出售金融资产，相关交易费用应计入初始入账价值；②资产负债表日，都应按公允价值计量，但对于可供出售金融资产，公允价值变动不是计入当期损益，而通常应计入所有者权益。

企业在对可供出售金融资产进行会计处理时，还应注意以下方面：

①企业取得可供出售金融资产支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息或已宣告但尚未发放的现金股利，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）。

②可供出售金融资产发生的减值损失，应计入当期损益；如果可供出售金融资产是外币货币

性金融资产，则其形成的汇兑损益也应计入当期损益。采用实际利率法计算的可供出售金融资产利息，应当计入当期损益；可供出售权益工具投资的现金股利，应当在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。

③处置可供出售金融资产时，应将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入当期损益；同时，将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转出，计入投资收益。

（员 可供出售金融资产的取得

企业取得可供出售金融资产时，应当按照取得时公允价值与交易费用之和作为其初始确认金额，记入“ 可供出售金融资产——成本 ”科目。取得可供出售金融资产所支付价款包含了已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息，应当单独确认为应收项目，记入“ 应收股利 ”或“ 应收利息 ”科目，贷记“ 银行存款 ”等科目。

【例 缘–源 圆园伊苑年，甲公司支付价款 员园 员远园 园园园元（含交易费用 圆园 园园园元和已宣告但尚未发放的现金股利 员源园 园园园元），购入乙公司发行的股票 圆 园园园 园园园股，占乙公司有表决权股份的园援缘豫，甲公司将其划分为可供出售金融资产。

借：应收股利 员源园 园园园

摇摇可供出售金融资产——成本 员园 园圆园 园园园

摇贷：银行存款 员园 员远园 园园园

（圆 可供出售金融资产的期末计量

资产负债表日，可供出售金融资产的公允价值高于其账面余额的差额，借记“ 可供出售金融资产——公允价值变动 ”科目，贷记“ 资本公积——其他资本公积 ”；公允价值低于其账面价值的差额做相反的会计分录。企业持有可供出售金融资产期间对于被投资单位宣告发放的现金股利或企业在资产负债表日按期付息、一次还本债券投资的票面利率计算的利息收入，应当确认为应收项目，借记“ 应收股利 ”或“ 应收利息 ”科目，并贷记“ 投资收益 ”。

【例 缘–缘 承前例，

①圆园伊苑年 缘月 员园日，甲公司收到乙公司发放的现金股利 员源园 园园园元。

②圆园伊苑年 远月 猿园日，该股票市价为每股 缘援圆元。

③圆园伊苑年 员圆月 猿员日，甲公司仍持有该股票。当日，该股票市价为每股 缘元。

④圆园伊愿年 缘月 怨日，乙公司宣告发放现金股利 源园 园园园 园园园元。

⑤圆园伊愿年 缘月 员猿日，甲公司收到乙公司发放的现金股利。

假定不考虑其他因素的影响，甲公司的账务处理如下：

①圆园伊苑年 缘月 员园日，收到现金股利：

借：银行存款 员源园 园园园

摇贷：应收股利 员源园 园园园

②圆园伊苑年 远月 猿园日，确认股票价格变动：

借：可供出售金融资产——公允价值变动 猿愿园 园园园

摇贷：资本公积——其他资本公积 猿愿园 园园园

③圆园伊苑年 员圆月 猿员日，确认股票价格变动：

借：资本公积——其他资本公积 源园园 园园园

摇贷：可供出售金融资产——公允价值变动 源园园 园园园

④圆园伊愿年 缘月 怨日，确认应收现金股利：

借：应收股利 圆园园 园园园

摇贷：投资收益 圆园园 园园园

⑤圆园伊愿年 缘月 员猿日，收到现金股利：

借：银行存款 圆园园 园园园

摇贷：应收股利 圆园园 园园园

（猿） 可供出售金融资产的处置

应按实际收到的金额，借记“ 银行存款 ”，按其账面余额，贷记“ 可供出售金融资产——成本（或公允价值变动）”，按应从所有者权益中转出的公允价值累计变动额，借记或贷记“ 资本公积——其他资本公积 ”科目，按其差额，贷记或借记“ 投资收益 ”科目。

【例 缘-远】 承前例，假定甲企业以每股 源愿元的价格将该股票全部转让。

借：银行存款 怨愿园园园园园

摇摇投资收益 员愿园园园园园

摇摇可供出售金融资产——公允价值变动 员园园园园园园

摇贷：可供出售金融资产——成本 员员园园园园园园

摇摇摇资本公积——其他资本公积 员园园园园园园

【案例分析 缘-圆】

雅戈尔金融资产

财政部日前制定并发布《企业会计准则解释第 员号》，对股改限售股的会计处理问题作了明确规定。上市公司所持股改限售股份，以对被投资单位是否具有重大影响为界线，界线之下应当划分为可供出售金融资产，其公允价值与账面价值的差额，在首次执行日应当追溯调整，计入资本公积。

这一规定意味着，部分上市公司在编制 圆园园苑年年报时，年初净资产将较一季报、半年报和三季报中披露的金额有所上升。针对上市公司今年以来执行新会计准则的情况，财政部制定了《企业会计准则解释第 员号》（以下简称“ 员号解释 ”），回答了包括股改限售股如何进行处理在内的 员园个问题。业内人士指出，“ 员号解释 ”以财政部文件的形式发布，其效力等同于企业会计准则正文及其应用指南。

根据“ 员号解释 ”，对股改限售股的处理以对被投资单位是否具有重大影响为界线，在重大影响以上的，应当作为长期股权投资，视对被投资单位的影响程度分别采用成本法或权益法核算。如雅戈尔所持宜科科技 员缘援园缘豫股权，作为长期股权投资采用权益法核算。

不过，根据“ 员号解释 ”，雅戈尔对所持中信证券股权的会计处理需要变更一下了。在 圆园园远年年报、今年一季报和半年报中，雅戈尔将已流通的中信证券股权划分为可供出售金融资产，按公允价值计量；处于限售期的 缘怨缘愿万股中信证券股权则作为长期股权投资，仍以成本计量，直至这部分股权于今 愿月解禁流通。雅戈尔对中信证券的持股成本仅每股 员援苑远元多，而中信证券 圆园园远年最后一个交易日收盘价为 圆猿援愿愿元，差额 圆圆援园怨元，若雅戈尔在首次执行日即 圆园园苑年 员月 员日，将处于限售期的 缘怨缘愿万股中信证券股权也划分为可供出售金融资产，那么，在不考虑所得税因素影响的情况下，其年初净资产额将增加约 员猿亿元。

“ 员号解释 ”要求，在编制执行新会计准则的首份年报时，应当对首次执行日有关资产、负债及所有者权益项目的账面余额进行复核，经注册会计师审计后，在附注中以列表形式披露年初所有者权益的调节过程以及作出修正的项目、影响金额及其原因。因此，投资者将来在雅戈尔的 圆园园苑年年报中看到的年初净资产，很有可能不是该公司在季报和半年报中披露的 苑园亿元。

在参股中信证券和宁波商业银行后，雅戈尔又一次进军金融行业。昨日雅戈尔公告称，计划以自有资金认购海通证券定向增发股份，认购金额不超过 源园亿元，计划已经董事会审议通过。数据显示，目前雅戈尔持有中信证券 员猿园园园园万股股份，占总股份的 源援猿猿豫，为中信证券第四大股东，同时持有宁波市商业银行 员苑怨园万股，占总股份的 愿援苑缘豫。另外，雅戈尔还持有 远万股上海九百及 员源苑缘万股中国远洋，这些股票都已经在二级市场流通，而这些可交易的金融资产市值已经达到约 员猿园亿元。雅戈尔总裁李如成当年解释雅戈尔的产融多元行为时曾说，“ 不要把雅戈尔仅仅看作一家服装企业。说不定几十年以后造卫星也是有可能的。”昨日（圆园园苑年 员园月 员缘日），雅戈尔股票上涨 缘援园缘豫，以 圆愿援源愿元报收，海通证券更是强势涨停，以 远园援源员元报收。

资料来源摇[illegible]

缘郾圆摇持有至到期投资和贷款

缘郾圆郾员摇持有至到期投资

员 持有至到期投资概述

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。通常情况下，能够划分为持有至到期投资的金融资产，主要是债权性资产，比如从二级市场上购入的固定利率国债，浮动利率金融债券等。股权投资因其没有固定的到期日，因而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（员年以内）的债券投资，符合持有至到期投资条件的，也可将其划分为持有至到期投资。企业不能将下列非衍生金融资产划分为持有至到期投资：（员 在初始确认时即被指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；（圆 在初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；（猿 符合贷款和应收款项的定义的非衍生金融资产。

如果企业管理层决定将某项金融资产持有至到期，则在该金融资产未到期前，不能随意地改变其“最初意图”。也就是说，投资者在取得投资时意图是明确的，除非遇到一些企业所不能控制，预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件，否则将持有至到期。

理解持有至到期投资的定义需要注意以下几点：

（员 到期日固定、回收金额固定或可确定

到期日固定、回收金额固定或可确定，是指相关合同明确了投资者在确定的期间内获得或应收取现金流量（如投资利息和本金等）的金额和时间。因此，从投资者角度看，如果不考虑其他条件，在将某项投资划分为持有至到期投资时可以不考虑可能存在的发行方重大支付风险。要求到期日固定，从而权益工具投资不能划分为持有至到期投资。如果符合其他条件，不能由于某债务工具投资是浮动利率而不将其划分为持有至到期投资。

（圆 有明确意图持有至到期

有明确意图持有至到期，是指投资者在取得投资时意图就是明确的，除非遇到一些企业所不能控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件，否则将持有至到期。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：

①持有该金融资产的期限不确定。

②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。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。

③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。

④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。

（猿 有能力持有至到期

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

①没有可利用的财务资源持续地为该金融资产提供资金支持，以使该金融资产投资持有至到期；

②受法律、行政法规的限制，使企业难以将该金融资产投资持有至到期；

③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。

企业应当于每个资产负债表日对持有至到期投资的意图和能力进行评价。发生变化的，应当将其重分类为可供出售金融资产进行处理。

圆 账户的设置

为了核算持有至到期投资这样的金融资产，企业应当设置“持有至到期投资”、“投资收益”等账户。

“持有至到期投资”科目核算企业持有至到期投资的取得和处置。“持有至到期投资”科目

的借方登记持有至到期投资的取得的公允价值和交易费用等，贷方登记企业出售持有至到期投资时结转的成本。企业应当按照持有至到期投资的类别和品种，分别设置“成本”、“利息调整”等明细科目进行核算。

“投资收益”科目核算企业持有至到期投资等期间取得的投资收益以及处置持有至到期投资等实现的投资收益或投资损失，贷方登记企业出售持有至到期投资等实现的投资收益；借方登记企业出售持有至到期投资等发生的投资损失。

猿 持有至到期投资的会计处理

持有至到期投资的会计处理，着重于该金融资产的购买者打算“持有至到期”，未到期前通常不会出售或重分类。因此，持有至到期投资的会计处理主要解决该金融资产实际利率的计算、摊余成本的确定、持有期间的收益确认及其处置时损益的处置。

（员 取得投资时的会计处理

企业取得持有至到期投资，应按照该投资的价值，借记“持有至到期投资——成本”科目，按支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的利息，借记“应收利息”科目，按实际支付的金额，贷记“银行存款”等科目，按其差额，借记或贷记“持有至到期投资——利息调整”科目。

【例缘–苑】圆园伊源年员月员日，粤月悦公司支付价款员园园园元（含交易费用）从活跃市场购入某公司缘年期债券，面值员圆缘园元，票面利率源援苑圆豫，按年支付利息（即每年缘怨元），本金最后一次支付。合同约定，该债券的发行方遇到特定情况时可以将债券赎回，且不需要为提前赎回支付额外款项。粤月悦公司在购买该债券时，预计发行方不会提前赎回。不考虑所得税、减值损失等因素。

计算实际利率则：

缘怨伊（员垣则）^{原员}垣缘怨伊（员垣则）^{原圆}垣缘怨伊（员垣则）^{原猿}垣缘怨伊（员垣则）^{原源}垣（缘怨垣员圆缘园）伊（员垣则）^{原缘}越员园园园

由此得到：则越员园豫

具体计算过程见表缘–员。

表缘–员 具体计算过程 单位：元

年份	期初摊余成本（葬）	实际利息（遭）（按员园豫计算）	现金流入（糟）	期末摊余成本（凿越葬垣遭原糟）
圆园伊源	员园园园	员园园	缘怨	员园源员
圆园伊缘	员园源员	员园源	缘怨	员园愿远
圆园伊远	员园愿远	员园怨	缘怨	员员猿远
圆园伊苑	员员猿远	员员猿	缘怨	员员怨园
圆园伊愿	员员怨园	员员怨	员圆缘园垣缘怨	

根据上述数据，粤月悦公司有关账务处理如下：

借：持有至到期投资——成本　　员圆缘园

摇贷：银行存款　　员园园园

摇摇摇持有至到期投资——利息调整　　圆缘园

（圆 计算利息的处理

资产负债表日，持有至到期投资为分期付息、一次还本债券投资的，应按票面利率计算确定的应收未收利息，借记“应收利息”科目，按持有至到期投资摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“投资收益”，按其差额，借记或贷记“持有至到期投资——利息调整”科目。

持有至到期投资为一次还本付息债券投资的，应于资产负债表日按票面利率计算确定应收未收利息，借记“持有至到期投资——应计利息”科目，按持有至到期投资摊余成本和实际利率计算确定的利息收入，贷记“投资收益”科目，按其差额，借记或贷记“持有至到期投资——

利息调整”科目。

【例 缘-愿】 承前例，确认 圆园员源-圆园员愿年的实际利息收入、收到的票面利息等。

圆园员源年 员圆月 猿员日：

借：应收利息　缘园

摇摇持有至到期投资——利息调整　源园

摇贷：投资收益　员园园园

借：银行存款　缘园

摇贷：应收利息　缘园

圆园员缘年 员圆月 猿员日：

借：应收利息　缘园

摇摇持有至到期投资——利息调整　源缘园

摇贷：投资收益　员园源园

借：银行存款　缘园

摇贷：应收利息　缘园

圆园员远年 员圆月 猿员日：

借：应收利息　缘园

摇摇持有至到期投资——利息调整　源豫

摇贷：投资收益　员园豫

借：银行存款　缘园

摇贷：应收利息　缘园

圆园员苑年 员圆月 猿员日：

借：应收利息　缘园

摇摇持有至到期投资——利息调整　缘源豫

摇贷：投资收益　员员豫

借：银行存款　缘园

摇贷：应收利息　缘园

圆园员愿年 员圆月 猿员日：

借：应收利息　缘园

摇摇持有至到期投资——利息调整　远园园

摇贷：投资收益　员员怨园

借：银行存款　缘园

摇贷：应收利息　缘园

借：银行存款等　员圆缘园园

摇贷：持有至到期投资　员圆缘园园

缘援猿援猿摇摇贷款和应收款项

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。比如，金融企业发放的贷款和其他债权，但又不限于金融企业发放的贷款和其他债权。非金融企业持有的现金和银行存款、销售商品或提供劳务形成的应收款项、企业持有的其他企业的债权（不包括在活跃市场上有报价的债务工具）等，只要符合贷款和应收款项的定义，可以划分为这一类。应收款项包括应收票据与应收账款，这些我们在流动资产一章中讲授。

企业不应当将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项：（员）准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，这类非衍生金融资产应划分为交易性金融资产；（圆）初始确认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；（猿）初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；（源）因债务人信用恶化以外的原因，使持有方可能难以收回初始投资的非衍生金融资产，如企业所持有的证券投资基金或类似的基金等。

划分为贷款和应收款项类的金融资产，与划分为持有至到期投资的金融资产，其主要差别在于前者是不存在活跃市场报价的金融资产，并且不像持有至到期投资那样在出售或重分类方面受到较多限制。如果某债务工具在投资的活跃市场上没有报价，则企业不能将其划分为持有至到期投资。

贷款的会计处理原则，与持有至到期投资大体相同。具体而言：

（员 金融企业按当前市场条件发放的贷款，应按发放贷款的本金和相关交易费用之和作为初始确认金额。

（圆 贷款持有企业所确认的利息收入，应当根据实际利率计算。实际利率应在取得贷款时确定，在该贷款预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。实际利率与合同利率差别较小的，也可按合同利率计算利息收入。

（猿 企业收回或处置贷款时，应将取得价款与应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

【例 缘原怨】 圆园伊远年 员月 员日，粤月悦银行向某客户发放一笔 圆园园园园园万元贷款，期限 圆年，合同利率 员园豫，按季结息。假定该贷款发放无交易费用，实际利率与合同利率相同，每半年对贷款进行减值测试一次。其他资料如下：

（员 圆园伊远年 猿月 猿员日、远月 猿园日、怨月 猿园日和 员圆月 猿员日，分别确认贷款利息 缘园园园万元。

（圆 圆园伊远年 员圆月 猿员日，综合分析与该贷款有关的因素，发现该贷款存在减值现象，采用单项计提减值准备的方式确认减值损失 圆圆园园园万元。

（猿 圆园伊苑年 猿月 猿员日，从客户处收到利息 圆园园园万元，且预期 圆园伊苑年度第二季度和第三季度末很可能收不到利息。

假定不考虑其他因素，粤月悦公司的账务处理如下（以下分录单位为万元）：

（员 发放贷款时：

借：贷款——本金 圆园园园园园

摇贷：吸收存款 圆园园园园园

（圆 圆园伊远年 猿月 猿员日、远月 猿园日、怨月 猿园日和 员圆月 猿员日，分别确认贷款利息 缘园园园万元时：

借：应收利息 缘园园园

摇贷：利息收入 缘园园园

借：存放中央银行款项（或吸收款项） 缘园园园

摇贷：应收利息 缘园园园

（猿 圆园伊远年 员圆月 猿员日，确认减值损失 圆圆园园园万元时：

借：资产减值损失 圆圆园园园

摇贷：贷款损失准备 圆圆园园园

借：贷款——已减值 圆园园园园园

摇贷：贷款——本金 圆园园园园园

此时，贷款的摊余成本 越圆园园园园园原圆圆园园园越员苑愿园园园（万元）

（源 圆园伊苑年 猿月 猿员日，确认从客户收到利息 圆园园园万元时：

借：存放中央银行款项（或吸收存款） 圆园园园

摇贷：贷款——已减值 圆园园园

按实际利率法以摊余成本为基础应确认的利息收入 越员苑愿园园园伊员园豫 衣源越源源缘园（万元）

借：贷款损失准备 源源缘园

摇贷：利息收入 源源缘园

此时贷款的摊余成本 越员苑愿园园园原圆园园园垣源源缘园越员愿园源缘园（万元）

缘援源摇金融资产减值

缘援源援员摇金融资产减值损失的确认

企业应当在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资

产（含单项金融资产或一组金额资产，下同）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，应当确认减值损失，计提减值准备。

表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产确认后实际发生的、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：

（员 发行方或债务人发生严重财务困难；

（圆 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；

（猿 债权人出于经济或法律方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

（源 债务人很可能倒闭或进行其他债务重组；

（缘 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估后发现，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。

企业在根据以上客观证据判断金融资产是否发生减值损失时，应注意以下几点：

（员 这些客观证据相关的事项（也称“损失事项”）必须影响金融资产的预计未来现金流量，并且能够可靠地计量。对于预期未来事项可能导致的损失，无论其发生的可能性有多大，均不能作为减值损失予以确认。

（圆 企业通常难以找到某项单独的证据来认定金融资产是否已发生减值，因而应综合考虑相关的证据的总体影响进行判断。

（猿 债务方或金融资产发行方信用等级下降本身不足以说明企业所持有的金融资产发生了减值。但是，如果企业将债务人或金融资产发行方的信用等级下降因素，与可获得的其他客观的减值联系起来，往往能够对金融资产是否已发生减值作出判断。

（源 对于可供出售权益工具投资，其公允价值低于其成本本身不足以说明可供出售权益工具投资已发生减值，而应综合相关因素判断该项投资公允下降是否严重（通常是指下降幅度超过圆园豫）或暂时性（通常指公允价值持续低于其成本 远个月）下跌的。同时，企业应当从持有可供出售权益工具的整个期间来判断。

如果权益工具投资在活跃市场上没有报价，从而不能根据其公允价值下降的严重程度或持续时间来进行减值判断时，应当综合考虑其他因素（例如，被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等）是否发生重大不利变化。

对于以外币计价的权益工具投资，企业在判断其是否发生减值时，应当将该投资在初始确认时以记账本位币反映的成本，与资产负债表日以记账本位币反映的公允价值进行比较，同时考虑其他相关因素。

缘援源援圆 金融资产减值损失的计量

员 持有至到期投资、贷款和应收款项目减值损失的计量

（员 持有至到期投资、贷款和应收款项以摊余成本后续计量，其发生减值时，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），计入当期损益。

以摊余成本计量的金融资产的预计未来现金流量，应当按照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。即使合同条款因债务方或金融资产发行方发生财务困难而重新商定或修改，在确认减值损失时，仍用条款修改前所确定的该金融资产的原实际利率计算。

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。

（圆 对于存在大量性质类似且以摊余成本后续计量金融资产的企业，在考虑金融资产减值测试时，应当先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试。如有客观证据表明其已发生减值，应当确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合进行减值测试。实务中，企业可以根据具体情况确定单项金额重大的标准。该项标准一经确定，应当一致运用，不得随意变更。

单独测试未发生减值的金融资产（包括单项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。

企业对金融资产采用组合方式进行测试时，应当注意以下方面：

①应当将具有类似信用风险特征的金融资产组合在一起，例如可按资产类型、行业颁布、区域分布、担保物类型、逾期状态进行组合。

②对于已包括在某金融资产组合中的某项特定资产，一旦有客观证据表明其发生了减值，则应当将其从该组合中分出来，单独确认减值损失。

③在对某金融资产组合的未来现金流量进行预计时，应当以与具有类似风险特征组合的历史损失率为基础。如企业缺乏这方面的数据或经验不足，则应当尽量采用具有可比性的其他资产组合的经验数据，并作出必要调整。企业应当对预计资产组合未来现金流量的方法和假设进行定期检查，以最大限度地消除损失预计数和实际发生数之间的差异。

（猿 对持有至到期投资、贷款和应收款项等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。

（源 外币金融资产发生减值的，预计未来现金流量现值应先按外币确定，在计量减值时再按资产负债表日即期汇率折成为记账本位币反映的金额。该项金额小于相关外币金融资产以记账本位币反映的账面价值的部分，确认为减值损失，计入当期损益。

（缘 持有至到期投资、贷款和应收款项等金融资产确认减值损失后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

【例 缘-员园】 甲银行 员年前向客户 粤发放了一笔 猿年期贷款，划分为贷款和应收款项，且属金额重大者。今年，由于外部新技术冲击，客户 粤的产品市场销路不畅，存在严重财务困难，故不能按期及时偿还甲银行的贷款本金和利息。为此，提出与甲银行调整贷款条款，以便顺利度过财务难关。甲银行同意客户 粤提出的要求。以下是 缘种可供选择的贷款调整方案：

（员 客户 粤在贷款原到期日后 缘年内偿还贷款的全部本金，但不包括按原条款应计的利息；

（圆 在原到期日，客户 粤偿还贷款的全部本金，但不包括按原条款应计的利息；

（猿 在原到期日，客户 粤偿还贷款的全部酬金，以及偿还低于原贷款应计的利息；

（源 客户 粤在原到期日后 缘年内偿还贷款的全部本金，以及原贷款期间应计的利息，但贷款期间不支付任何利息；

（缘 客户 粤在原到期日后 缘年内偿还贷款的全部本金、原贷款期间和展期间应计的利息。

在上述五种可供选择的贷款条款调整方案下，哪一种需要在今年年末确认减值损失？

不难看出，在上述方案（员 至（源 下，贷款未来现金流量现值一定会小于当前账面价值，因此，甲银行采用方案（员 至（源 中的任何一种，都需要在调整贷款日确认和计量贷款减值损失。

对于方案（缘，虽然客户粤偿付贷款本金和利息的时间发生变化，但甲银行仍能收到延迟支付的利息所形成的利息。在这种情况下，如果按贷款发放时确定的实际利率计算，贷款未来现金流入（本金和利息）现值将与当前账面价值相等。因此，不需要确认和计量贷款减值损失。

【例缘–员员】圆园伊缘年员月员日，粤银行以“折价”方式向月企业发放一笔缘年期贷款员园园园园万元（实际发放给月企业的款项为怨愿园园万元），合同年利率为员园豫。粤银行将其划分为贷款和应收款项，初始确认该项贷款时确定的实际利率为员园援缘猿豫。

圆园伊苑年员圆月猿员日，有客观的证据表明月企业发生了严重财务困难，粤银行据此认定月企业的贷款发生了减值，并预期圆园伊愿年员圆月猿员日将收到利息员园园园万元，但圆园伊怨年员圆月猿员日将仅收到本金缘园园园万元。

根据企业会计准则规定，圆园伊苑年员圆月猿员日粤银行对月企业应确认的减值损失按该日确认的减值损失前的摊余成本与未来现金流量现值之间的差额确定。

（员 圆园伊苑年员圆月猿员日未确认减值损失前，粤银行对月企业贷款的摊余成本计算如下：

圆园伊缘年员月员日对月企业贷款的摊余成本越怨愿园园（万元）

圆园伊缘年员圆月猿员日对月企业贷款的摊余成本越怨愿园园垣怨愿园园伊员园援缘猿豫原员园园园越怨愿猿员援怨源（万元）

圆园伊远年员圆月猿员日对月企业贷款的摊余成本越怨愿猿员援怨源伊（员垣员园援缘猿豫）原员园园园越怨愿远苑援圆源（万元）

圆园伊苑年员圆月猿员日对月企业贷款（确认减值损失前）的摊余成本越怨愿远苑援圆源伊（员垣员园援缘猿豫）原员园园园越怨怨园远援圆远（万元）

（圆 圆园伊苑年员圆月猿员日粤银行预计从对月企业贷款将收到现金流量的现值越员园园园伊（员垣员园援缘猿豫）^{原员}垣缘园园园伊（员垣员园援缘猿豫）^{原圆}越源怨怨苑援源圆（万元）

（猿 圆园伊苑年员圆月猿员日粤银行应确认的贷款减值损失越怨怨园远援圆远原源怨怨苑援源圆越源怨园愿援愿源（万元）

圆 可供出售金融资产

（员 可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，原直接转入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出，计入当期损益。该项转出的累计损失，等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和摊余金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠地计量的权益工具投资，发生减值时，应当将该权益工具投资或衍生金融资产的入账价值，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。与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的，也应当采用类似的方法确认减值损失。

（圆 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。

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

【例缘–员圆】圆园园愿年员月员日，匝宰耘公司按面值从债券二级市场购入砸耘再公司公开发行的债券员园园园园张，每张面值缘园元，票面利率猿豫，划分为可供出售金融资产。

圆园园愿年员圆月猿员日，该债券的市场价格为每张缘园元。

圆园园怨年，砸耘再公司因投资决策失误，发生严重的财务困难，但仍可支付该债券当年的票面利息。圆园园怨年员圆月猿员日，该债券的公允价值下降为每张源园元。匝宰耘公司预计，如砸耘再公司不采取措施，该债券的公允价值预计会持续下跌。

圆园员园年，砸耘再公司调整产品结构并整合其他资源，致使上年发生的财务困难大为好转。圆园员园年员圆月猿员日，该债券（即砸耘再公司发行的上述债券）的公允价值已上升到每张源缘援缘元。

假定 匝辛耘公司初始确认该债券时计算确定的债券实际利率为 猿豫，且不考虑其他因素，同匝辛耘公司有关的账务处理如下：

（员） 圆园园愿年 员月 员日购入的债券时：

借：可供出售金融资产——成本 缘园园园园园

摇贷：银行存款 缘园园园园园

（圆） 圆园园愿年 员圆月 猿员日确认利息，公允价值变动时：

借：应收利息 员缘园园园

摇贷：投资收益 员缘园园园

借：银行存款 员缘园园园

摇贷：应收利息 员缘园园园

债券的公允价值变动为零，故不作账务处理。

（猿） 圆园园怨年 员圆月 猿员日确认利息收入及减值损失时：

借：应收利息 员缘园园园

摇贷：投资收益 员缘园园园

借：银行存款 员缘园园园

摇贷：应收利息 员缘园园园

借：资产减值损失 员园园园园园

摇贷：可供出售金融资产——公允价值变动 员园园园园园

由于该债券的公允价值预计会持续下跌，匝辛耘公司应确认减值损失。

（源） 圆园员园年 员圆月 猿员日确认利息收入及减值损失回转时：

应确认的利息收入 越（缘园园园园园原员园园园园园） 伊猿豫 越员圆园园园（元）

借：应收利息 员缘园园园

摇贷：投资收益 员圆园园园

摇摇摇可供出售金融资产——利息调整 猿园园园

借：银行存款 员缘园园园

摇贷：应收利息 员缘园园园

减值损失回转前该债券的摊余成本 越缘园园园园园原员园园园园园原猿园园园越猿怨苑园园园（元）

圆园员园年 员圆月 猿员日该债券的公允价值 越源怨缘园园园（元）

应回转的金额 越源怨缘园园园原猿怨苑园园园越怨愿园园园（元）

借：可供出售金融资产——公允价值变动 怨愿园园园

摇贷：资产减值损失 怨愿园园园

【例 缘-员猿】 圆园伊远年 员月 员日，在载悦公司从股票二级市场以每股 苑援缘元的价格购入 灾再晕公司发行的股票 源园园园园园园股，占 灾再晕公司有表决权股份的 园援缘豫，对 灾再晕公司无重大影响，划分为可供出售金融资产。

圆园伊远年 缘月 员园日，在载悦公司收到 灾再晕公司发放的上年现金股利 圆园园园园园元。

圆园伊远年 员圆月 猿员日，该股票的市场价格为每股 远援缘元。在载悦公司预计该项股票下跌是暂时的。

圆园伊苑年，灾再晕公司因违犯相关证券法规，受到证券监管部门查处。受此影响，灾再晕公司股票的价格发生下跌。至 圆园伊苑年 员圆月 猿员日，该股票的市场价格下跌到每股 猿元。

圆园伊愿年，灾再晕公司整改完成，加之市场宏观面好转，股票价格有所回升，至 员圆月 猿员日，该股票的市场价格上升到每股 缘元。

假定 圆园伊苑年和 圆园伊愿年均未分派现金股利，不考虑其他因素，则 在载悦公司有关的账务处理如下：

（员） 圆园伊远年 员月 员日购入股票时：

借：可供出售金融资产——成本 猿园园园园园园园

摇贷：银行存款 猿园园园园园园

(圆 圆园伊远年 缘月 员园日确认现金股利时：

借：应收股利 圆园园园园园

摇贷：可供出售金融资产——成本 圆园园园园园

借：银行存款 圆园园园园园

摇贷：应收股利 圆园园园园园

(猿 圆园伊远年 员圆月 猿员日确认股票公允价值变动时：

借：资本公积——其他资本公积 猿愿园园园园园

摇贷：可供出售金融资产——公允价值变动 猿愿园园园园园

(源 圆园伊苑年 员圆月 猿员日，确认股票投资的减值损失时：

借：资产减值损失 员源园园园园园园

摇贷：资本公积——其他资本公积 猿愿园园园园园

摇摇摇可供出售金融资产——公允价值变动 员园圆园园园园园

(缘 圆园伊愿年 员圆月 猿员日确认股票价格上涨时：

借：可供出售金融资产——公允价值变动 愿园园园园园园

摇贷：资本公积——其他资本公积 愿园园园园园园

各类金融资产的各种业务的会计处理是随着金融市场的繁荣和发展而形成的，它的会计处理目的是核算各类金融的真正价值，反映它的风险，由于金融市场的复杂及经常变化，金融资产经济业务的会计处理复杂难懂。

第 远章

非流动资产

学习目的与要求

摇摇了解非流动资产的定义与分类；理解长期股权投资的概念和分类，掌握长期股权投资的账务处理，包括成本法和权益法；了解固定资产的分类和计价，固定资产折旧的意义；掌握各种折旧方法的计算；掌握固定资产的各类经济业务的会计处理，包括取得、使用和清理；了解无形资产的定义和分类，理解无形资产的各类经济业务的会计处理。

摇摇**教学重点：**长期股权投资和固定资产经济业务的会计处理。

教学难点：长期股权投资的成本法和权益法，固定资产的加速折旧法，固定资产的处置。

企业在生产经营活动中，除了流动资产外，还需要有非流动性资产，如长期股权投资、固定资产和无形资产等。非流动资产也称长期资产，它是指可以在一年以上或超过一年的一个经营周期以上变现或耗用的资产。企业的生产能力和盈利能力主要由非流动资产来决定。

远援员摇长期股权投资

远援员援员摇长期股权投资概述

员摇长期股权投资的概念

本章所指的长期股权投资是企业对其子公司、合营企业及联营企业的权益性投资以及企业持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠地计量的权益性投资。它实质上是企业为通过分配来增加财富，或为谋求其他利益，而将资产让渡给其他单位所获得的另一项资产。其包括以下四个方面：

（员摇企业能够对被投资单位实施控制的，被投资单位为本企业的子公司。控制，是指有权决定一个企业的财务和经营决策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。

（圆摇企业与其他方对被投资单位实施共同控制的，被投资单位为本企业的合营企业。共同控制，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。

（猿摇企业能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本企业的联营企业。重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策的制定有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

（源摇企业对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响、在活跃市场上没有报价且公允价值不能可靠计量的权益性投资。

圆摇长期股权投资的核算方法

长期股权投资的核算方法有两种：一是成本法；二是权益法。

（员摇成本法核算的长期股权投资的范围。

①企业能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

控制，是指有权决定一个企业的财务和经营决策，并能据以从该企业的经营活动中获取利

益。控制一般存在以下情况：投资企业直接拥有被投资单位 缘园豫以上的表决权资本；投资企业虽然直接拥有被投资单位 缘园豫以下的表决权资本，但具有实质控制权的。

投资企业对被投资单位实施控制的，被投资单位为其子公司，投资企业应当将子公司纳入合并财务报表的合并范围，投资公司对子公司的长期股权投资应当采用成本法核算，编制合并财务报表时按照权益法进行调整。

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

投资企业能够对被投资单位实施重大影响的，被投资单位为其联营企业。当投资企业直接拥有被投资单位 圆园豫以上至 缘园豫的表决权资本时，一般认为对被投资企业具有重大影响，或拥有被投资单位 圆园豫以下的控制权，但对被投资单位政策有重大影响。

（圆 权益法核算的长期股权投资的范围。

企业对被投资单位具有共同控制或者重大影响时，长期股权投资应当采用权益法核算。

①企业对被投资单位具有共同控制的长期股权投资，即企业对其合营企业的长期股权投资。

②企业对被投资单位具有重大影响的长期股权投资，即企业对其联营企业的长期股权投资。

猿 账户的设置

为了核算企业的长期股权投资，企业应当设置“ 长期股权投资 ”、“ 投资收益 ”等科目，“ 长期股权投资 ”科目核算企业持有的采用成本法和权益法核算的长期股权投资，借方登记长期股权投资取得时的成本以及采用权益法核算时按照被投资企业实现的净利润计算应分享的份额，贷方登记收回长期股权投资的价值或采用权益法核算时被投资单位宣告分派现金股利或利润时企业按持股比例计算应享有的份额，及按被投资单位发生的净亏损计算的应分担的份额，期末借方余额反映企业持有的长期股权投资的价值。

企业应按被投资企业设置明细科目，如果采用权益法核算长期股权投资，还应设置“ 投资成本 ”、“ 损益调整 ”、“ 股权投资准备 ”、“ 股权投资差额 ”四个明细账户。

“ 投资收益 ”核算企业因投资而造成的损益，贷方登记投资形成的收益或结转的亏损，借方登记投资造成的亏损或结转的投资盈利。

远援圆援员摇采用成本法核算的长期股权投资

员 长期股权投资初始投资成本的确定

除企业合并形成的长期股权投资以外，支付现金取得的长期股权投资，应当按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。企业所发生的与取得长期股权投资直接相关的费用，税金及其他必要支出应计入长期股权投资的初始投资成本。

此外，企业取得长期股权投资，实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润，作为应收项目处理，不构成长期股权投资的成本。

圆 取得长期股权投资

取得长期股权投资时，应按照初始投资成本计价。除企业合并形成的长期股权投资以外，以支付现金、非现金资产等其他方式取得的长期股权投资，按照上述规定确定的长期股权投资初始投资成本，借记“ 长期股权投资 ”科目，贷记“ 银行存款 ”等科目。如果实际支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或利润，借记“ 应收股利 ”科目，贷记“ 长期股权投资 ”科目。

【例 远–员 伊伊公司 圆园园苑年 员月 员园日购买 再再股份有限公司发行的股票 员园园园园园股准备长期持有，从而拥有 再再股份有限公司 缘豫的股份。每股买入价为 源援缘园元，另外， 伊伊公司购买该股票发生相关税费 员园园园园元，款项已由银行存款支付，该企业应作如下会计处理：

计算初始投资成本：

股票成交金额 摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇源缘园园园园（员园园园园园伊源援缘园）

加：相关费用 员园园园园

源远园园园园

编制购入股票的会计分录：

借：长期股权投资　　　　　　　　　　　　　　　　　　　源园园园园园

摇贷：银行存款　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　源园园园园园

猿　长期股权投资持有期间被投资单位宣告发放现金股利或利润

长期股权投资持有期间被投资单位宣告发放现金股利或利润时，企业按应享有的部分确认为投资收益，借记“ 应收股利 ”科目，贷记“ 投资收益 ”科目，但投资企业确认的投资收益仅限于所获得的被投资单位在接受投资后产生的累积净利润的分配额。

【例 远原圆】 粤公司 圆园园苑年 缘月 员缘日以银行存款购买 云公司股份有限公司的股票 圆园园园园园股作为长期投资，每股买入价为 缘元，每股价格中包含有 园郾圆元的已宣告分派的现金股利，另支付相关税费 员源园园园元。该企业应作如下会计处理：

计算初始投资成本：

股票成交金额摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇 摇摇摇摇摇摇员园园园园园园（圆园园园园园伊缘

加：相关税费　　　　　　　　　　　　　　　　　摇 员源园园园

减：已宣告分派的现金股利　　　　　　　　　　　摇 源园园园园（圆园园园园园伊园郾圆

　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　摇怨苑源园园园

编制购入股票的会计分录：

借：长期股权投资　　　　　　　　　　　　　　　　怨苑源园园园

摇摇应收股利　　　　　　　　　　　　　　　　　　源园园园园

摇贷：银行存款　　　　　　　　　　　　　　　　　　　员园员源园园园

假定 粤公司 圆园园苑年 远月 圆园日收到 云公司股份有限公司分来的购买该股票时已宣告分派的股利 源园园园园元。此时，应作如下会计处理：

借：银行存款　　　　　　　　　　　　　　　　　　　源园园园园

摇贷：应收股利　　　　　　　　　　　　　　　　　　　源园园园园

按照成本法核算的长期股权投资，自被投资单位获得的现金股利或利润超过被投资单位在接受投资后产生的累计净利润的部分，应冲减投资的账面价值。

一般情况下，投资企业在取得投资当年自被投资单位分得的现金股利或利润应作为投资成本的收回。以后年度，被投资单位累积分派的现金股利或利润超过投资后至上年年末止被投资单位累积实现的净损益的，投资企业按照持股比例计算应享有的部分应作为投资成本的收回。具体可按下式计算：

应冲减初始投资成本摇的金额 越［摇投资后至年末（或期末）止被投资单位分派的现金摇股利或利润 原摇投资后至上年年末止被投资单位累积实现的净损益］伊 投资企业的持股比例 原摇投资企业已冲减的初始摇投资成本

应确认的投资收益 越投资当年获得的利润或现金股利 原应冲减的初始投资成本金额

【例 远原猿】 载公司 圆园伊缘年 员月 员日以 源愿园园园园元的价格购入 再公司 猿豫的股份，购买过程中另支付相关税费 员圆园园园元，再公司为一家未上市企业，其股权不存在活跃的市场价格。粤公司取得该部分投资后，未参与被投资单位的生产经营决策。取得投资后 月公司实现的净利润及利润分配情况如表 远原员所示。

表 远原员　　　　取得投资后 月公司实现的净利润及利润分配情况　　　　单位：万元

报告年度	被投资单位实现的净利润	当年度分派利润
圆园伊缘	远园园园	缘源园园
圆园伊远	怨园园园	愿园园园

注：再公司 圆园伊缘年度分派的利润属于对其 圆园伊源年及以前期间已实现净利润的分配。

载公司每年应该确认投资收益，冲减投资成本的金额以及相应的账务处理如下：

（员）圆园伊缘年

当年度被投资单位分派的 缘源园园园园园元利润属于对 圆园伊源年及以前期间已实现的净利润的分

配，载公司按持股比例取得员远园园园园元，应冲减投资成本。账务处理为：

借：应收股利　员远园园园园

摇贷：长期股权投资　员远园园园园

收到现金股利时：

借：银行存款　员远园园园园

摇贷：应收股利　员远园园园园

（圆）圆园伊远年

应冲减的投资成本金额越（缘源园园园园园垣愿园园园园园园原远园园园园园园）伊猿豫原员远越远（万元）

当年度实际分得的现金股利越愿园园园园园园伊猿豫越圆源（万元）

应确认的投资收益越圆源原远越员愿（万元）

账务处理为：

借：应收股利　圆源园园园园

摇贷：投资收益　员愿园园园园

摇摇摇长期股权投资　远园园园园

收到现金股利时：

借：银行存款　圆源园园园园

摇贷：应收股利　圆源园园园园

源　长期股权投资的处置

处置长期股权投资时，按实际取得的价款与长期股权投资账面价值的差额确认投资收益，并应同时结转计提的长期股权投资减值准备。其会计处理是：企业处置长期股权投资时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”等科目，按原已计提的减值准备，借记“长期股权投资减值准备”科目，按该项长期股权投资的账面金额，贷记“长期股权投资”科目，按尚未领取的现金股利或利润的金额，贷记“应收股利”科目，按其差额，贷记或借记“投资收益”科目。

【例远原源】匝宰耘公司将其作为长期股权投资持有的砸再股份有限公司的猿园园园园园股股票，以每股员园元的价格卖出，支付相关税费源园园园园元，取得价款圆怨远园园园园元，款项已由银行收妥。该长期股权投资账面价值为圆愿源园园园园元，假定没有计提减值准备。匝宰耘公司应作如下会计处理：

计算投资收益：

股票转让取得价款摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇圆怨远园园园园

减：投资账面余额　圆愿源园园园园

员圆园园园园

编制出售股票时的会计分录：

借：银行存款　圆怨远园园园园

摇贷：长期股权投资　圆愿源园园园园

摇摇摇投资收益　员圆园园园园

在这种情况下，企业处置长期股权投资，应按实际取得的价款与长期股权投资账面价值的差额确认为投资收益（损失），并应同时结转已计提的长期股权投资减值准备。

远援圆援圆摇采用权益法核算的长期股权投资

员　取得长期股权投资

取得长期股权投资时，长期股权投资初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整已确认的初始投资成本，借记“长期股权投资——成本”科目，贷记“银行存款”等科目。长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，借记“长期股权投资——成本”科目，贷记“银行存款”等科目，按其差额，贷记“营业外收入”科目。

【例 远–缘】 阅孕公司 圆园园苑年 员月 圆日购买 允运蕴股份有限公司发行的股票 员园园园园园园股，准备长期持有，占 允运蕴股份有限公司的 源园豫的股份。每股买入价为 愿元，另外，购买该股票时发生相关税费 员园园园园园元，款项已由银行存款支付。圆园园远年 员圆月 猿员日，允运蕴股份有限公司的所有者权益的账面价值（与公允价值不存在差异）圆园园园园园园园元。阅孕公司应作如下会计处理：

计算初始投资成本：

股票成交金额 摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇愿园园园园园园（员园园园园园园伊愿）

加：相关税费 员园园园园园

愿员园园园园园

编制购入股票的会计分录：

借：长期股权投资——成本 愿员园园园园园

摇贷：银行存款 愿员园园园园园

在本例中，长期股权投资的初始投资成本 愿员园园园园园元大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额 愿园园园园园园元（圆园园园园园园园伊源园豫），其差额 员园园园园园元不调整已确认的初始投资成本。但是，如果长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额，应按享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额，借记“长期股权投资——成本”科目，贷记“银行存款”等科目，按其差额，贷记“营业外收入”科目。

圆 持有长期股权投资期间被投资单位实现净利润或发生净亏损

根据被投资单位实现的净利润计算应享有的份额，借记“长期股权投资——损益调整”科目，贷记“投资收益”科目。被投资单位发生净亏损作相反的会计分录，但以本科目的账面价值减记至零为限，借记“投资收益”科目，贷记“长期股权投资——损益调整”科目。

被投资单位以后宣告发放现金股利或利润时，企业计算应分得的部分，借记“应收股利”科目，贷记“长期股权投资——损益调整”科目。收到被投资单位宣告发放的股票股利，不进行账务处理，但应在备查簿中登记。

【例 远–远】 承前例，圆园园苑年 允运蕴股份有限公司实现净利润 圆园园园园园园元。阅孕公司按照持股比例确认投资收益 愿园园园园园元。圆园园愿年 缘月 员缘日，允运蕴股份有限公司已宣告按每 员园股派 源元发放现金股利，阅孕公司可分派到 源园园园园园元。圆园园愿年 远月 员缘日，阅孕公司收到 允运蕴股份有限公司分派的现金股利。阅孕公司应作如下会计处理：

（员） 确认 允运蕴股份有限公司实现的投资收益时：

借：长期股权投资——损益调整 愿园园园园园

摇贷：投资收益 愿园园园园园

（圆） 允运蕴股份有限公司宣告发放现金股利时：

借：应收股利 源园园园园园

摇贷：长期股权投资——损益调整 源园园园园园

（猿） 收到 允运蕴股份有限公司宣告发放的现金股利时：

借：银行存款 源园园园园园

摇贷：应收股利 源园园园园园

【案例分析 远–员】

中国人寿净利润 怨远亿元摇长期股权投资增幅 圆员远豫

中国人寿（远园员远圆愿） 昨日（圆园园苑年 源月 员愿日）发布登陆 粤股的首份年报，去年实现净利润 怨[illegible]亿元，同比增长 苑[illegible]豫。而国寿净利润的增长主要是由于其投资收益大幅增长。据中国人寿去年年报显示，承保亏损为 员[illegible]亿元，同比增长了 苑[illegible]豫，但由于资本市场改善和积极的投资策略，国寿去年投资收益为 圆[illegible]亿元，增长 员[illegible]豫，收益率为 缘[illegible]豫。其中，股权类资产全年实现投资收益 员[illegible]亿元，同比增长 员[illegible]豫。

国寿方面解释说，投资收益的提高是因为去年加大了对股权类和债权类资产的投资，并抓住

国内银行、证券等金融机构重组、增发和首次公开发行的机会。比如，其去年投资基础设施建设，入股广发行、南方电网等。

而国寿在投资比例组合上，银行存款占比为 猿援源缘豫；债权投资类占比为 缘圆援愿豫，而股权投资类占比为 怨援猿豫。同时，国寿对投资结构的期限也做了调整，长期投资明显增加。其中，短期投资比 圆园园缘年末降低 源援苑豫，长期股权投资增加至 圆圆圆愿亿元，增幅达 圆员远援愿豫，长期基金投资也增加了五成多。

资料来源摇[illegible]

猿摇持有长期股权投资期间被投资单位所有者权益的其他变动

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

【例 远原苑】 承前例，圆园园苑年 允蕴股份有限公司可供出售金融资产的公允价值增加了 愿园园园园园元。阅孕公司按照持股比例确认相应的资本公积 猿圆园园园园元。阅孕公司应作如下会计处理：

借：长期股权投资——其他权益变动　　猿圆园园园园

摇贷：资本公积——其他资本公积　　猿圆园园园园

源摇长期股权投资的处置

处置长期股权投资时，按实际取得的价款与长期股权投资账面价值的差额确认为投资损益，并应同时结转已计提的长期股权投资减值准备。其会计处理为：企业处置长期股权投资时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”等科目，按原已计提的减值准备，借记“长期股权投资减值准备”科目，按该长期股权投资的账面余额，贷记“长期股权投资”科目，按尚未领取的现金股利或利润，贷记“应收股利”科目，按其差额，贷记或借记“投资收益”科目。另外，还应结转原记入资本公积的相关金额，借记或贷记“资本公积——其他资本公积”科目，贷记或借记“投资收益”科目。

【例 远原愿】 承前例，圆园园愿年 员月 圆园日，阅孕公司出售所持有的 允蕴股份有限公司的股票 员园园园园园股，每股售价为 员园元，款项已收回。阅孕公司应作如下会计处理：

借：银行存款　　员园园园园园园

摇贷：长期股权投资——成本　　愿员园园园园

摇摇摇摇摇摇摇摇摇——损益调整　　源园园园园园

摇摇摇摇摇摇摇摇摇——其他权益变动　　猿圆园园园园

摇摇摇投资收益　　员愿园园园园

同时，

借：资本公积——其他资本公积　　猿圆园园园园

摇贷：投资收益　　猿圆园园园园

远援圆援源摇长期股权投资减值

员摇长期股权投资减值金额的确定

（员）企业对子公司、合营企业及联营企业的长期股权投资。

企业对子公司、合营企业及联营企业的长期股权投资在资产负债表日存在可能发生减值的迹象时，其可收回的金额低于账面价值的，应当将该长期股权投资的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

（圆）企业对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠地计量的长期股权投资。

企业对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠地计量的长期股权投资，应当将该长期股权投资在资产负债表日的账面价值，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。

圆 长期股权投资减值的会计处理

企业计提股权投资减值准备，应当设置“长期股权投资减值准备”科目进行核算。企业按应减记的金额，借记“资产减值损失——计提的长期股权投资减值准备”科目，贷记“长期股权投资减值准备”科目。

长期股权投资减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

【案例分析 远-圆】

减值准备对利润的影响（一）

兰生股份 圆园园远年实现的净利润同比增长 苑园园豫以上。公司业绩暴增主要是以前年度计提的减值准备转回。兰生股份持有 猿援猿缘豫海通证券股权，前几年海通证券亏损，兰生共计提 员援愿源亿元减值准备。现在海通证券借壳上市，每股净资产市场评估价为每股 圆援员缘元，二级市场股价 圆猿元，因此，这笔减值将在 圆园园远年年报中转回，预计 圆园园远年每股业绩可达 圆援缘元~圆援愿远元左右。

公司主营进出口贸易，受人民币升值影响，盈利能力逐年下降。目前公司最大的看点在于另外两块资产，一块是生物医药资产，持有国内单抗龙头企业兰生国键 猿园豫股权，另一块资产是 猿援猿缘豫海通证券股权。兰生国健拥有以国家抗体药物工程中心为核心的国内最强研发平台，第一个单抗产品益赛普 圆园园远年上市当年实现销售 缘苑园园万元左右，目前该产品又获批两项新的适应症，并且开始出口海外，市场前景超过预期，预计 圆园园苑年可实现销售 员援愿亿元。在研两个抗肿瘤单抗新产品已完成临床总结，按照正常程序，年内有望上市。公司持有海通证券股权市值达 圆猿亿元，每股净资产近 员园元，为投资该公司提供了较高的安全边际。

兰生股份持有海通证券 圆援愿园远亿股。在海通证券借壳都市股份的方案中，海通证券与都市股份的换股比例为 员颐园援猿源苑 那么兰生股份持有海通证券的股权就变成了：圆援愿园远伊园援猿源苑越员援园猿缘圆亿股。兰生股份的总股本较小，只有 圆援愿亿股，那么买一股兰生股份就相当于买海通证券：员援园猿缘圆辕圆援愿越园援猿苑园缘股。都市股份目前市价在 猿愿元附近，那么兰生股份因为海通证券上市而增加：员援园猿缘圆亿 伊猿愿越猿怨援猿亿元。考虑到兰生股份曾经计提过减值准备 员援愿源亿元，再除去原始投资 圆援苑愿亿元，那么兰生股份因为海通证券借壳上市而潜在增加的利润就是：猿怨援猿垣员援愿源原圆援苑愿越猿愿援猿远亿元，增值十分惊人。海通证券是我国最早成立的证券公司之一，全国大券商之一，具有较高的市场知名度，和中信证券等并驾齐驱。海通证券目前正在致力于走国际化的金融控股集团的发展道路，随着我国证券市场景气程度恢复，和近期再融资、陨孕韵发行将开闸以及 栽垣园实施将给证券公司带来巨额利润，海通证券业绩有望爆发式增长，兰生股份净资产不过 缘援愿亿元，便将半副身家投向海通证券，表明了公司管理层看好海通证券的发展前景。而这也必将给公司带去丰厚的回报。从 圆园园远年券商的盈利情况来看，海通证券是排在了全国的前十位，丝毫不输于广发证券。那么在参股广发证券的辽宁成大等股价出现大幅翻番的背景下，兰生股份也必将获得丰厚的回报。

资料来源摇渊[illegible]

远援圆摇固定资产的分类与计价

远援圆援员摇固定资产概述

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过 员年，单位价值较高的有形资产。

在实际工作中，企业的经营性质、经营规模等各不相同，固定资产的标准也不可能绝对一致，各企业应结合自身的具体情况，制定适合本企业的固定资产目录、分类方法，每类或每项固定资产的折旧年限、折旧方法和预计残值，作为进行固定资产核算的依据。

固定资产具有如下性质：

（员 固定资产是有形资产，即固定资产具有实物形态，人们凭五官就能感知它的存在，如机器设备、房屋建筑物等。

（圆 固定资产是长期资产，即固定资产的使用寿命较长，至少超过 员年或超过 员年的一个营业周期。按照划分收益性支出与资本性支出的原则，凡属于与购建固定资产相关的支出，在所购建的固定资产达到预定可使用状态之前，都应将其列为资本性支出，计入固定资产的成本；反之，则应列为收益性支出，计入当期费用。

（猿 持有的目的是为了经营管理，而不是为了出售。这与企业持有存货的目的是完全不同的，持有的固定资产要么是要利用它生产商品、提供劳务，要么是出租，要么是为了满足后勤或职工福利的需要，如职工宿舍等。

（源 单位价值较高。比如，在《个体工商户个人所得税计税办法》中规定，在生产经营过程中使用期限超过 员年且单位价值在 员园园园元以上的房屋、建筑物、机器、设备、运输工具及其他与生产经营有关的设备、工具等应列为固定资产，我国的小企业就是参照这一办法确定固定资产的，由此可见固定资产的单位价值都较高，单位价值较低的，列入低值易耗品核算。

（缘 固定资产在使用过程中，保持其原有物质形态不变。固定资产可以多次参与企业的生产经营过程，而不改变其原有的物质形态，如机器设备、房屋、运输工具等，其价值在使用过程中的磨损，则以折旧的方式逐渐地、部分地转入产品的生产成本（或营业成本）之中。

远援圆援圆摇固定资产的分类

要加强对固定资产的管理，正确组织固定资产核算，必须对固定资产进行合理的分类。

员 按经济用途分类

固定资产按经济用途分类，可以分为生产经营用固定资产和非生产经营用固定资产。

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

非生产经营用固定资产，是指不直接参与生产经营过程的各种固定资产，如职工食堂、职工医院、职工宿舍等。

固定资产按经济用途分类，可以归类反映和监督企业生产经营用固定资产和非生产经营用固定资产之间，以及生产经营用各类固定资产之间的组成和变化情况，借以考核和分析企业固定资产的利用情况，促使企业合理地配备固定资产，充分发挥其效用。

圆 按固定资产的经济用途和使用情况综合分类

现行制度对固定资产是按其经济用途和使用情况进行综合分类的。采用这一分类方法，可以把企业的固定资产分为以下六大类：

（员 生产经营用固定资产。

（圆 非生产经营用固定资产。

（猿 租出固定资产，指在经营租赁方式下出租给外单位使用的固定资产。

（源 不需用固定资产。

（缘 未使用固定资产。

（远 融资租入固定资产，指企业以融资租赁方式租入的固定资产，在租赁期内，应视同自有固定资产管理。

远援圆援猿摇账户的设置

为了正确反映各项固定资产的增减变动，企业应设置“ 固定资产 ”账户，该账户的借方登记增加的固定资产原价，贷方登记减少的固定资产原价，期末借方余额表明企业固定资产的原始价值，简称原值。

企业如果自行建造固定资产，还应设置“ 在建工程 ”和“ 工程物资 ”账户。“ 在建工程 ”账户是用来核算企业为工程所发生的各项实际支出，借方登记工程（含资本化的后续支出工程）所发生的实际成本，贷方登记报废及完工转入固定资产的工程成本。“ 工程物资 ”账户是用来核算用于在建工程的各种物资的实际成本，增加记借方，减少记贷方。

为了核算各期所计提的折旧，企业应设置“ 累计折旧 ”账户，该账户是固定资产的备抵账

户，从性质上讲，属资产类账户，但它是用来调整资产类账户的，记录的方向与资产类账户相反。计提固定资产折旧时记入该账户的贷方，因出售、报废、毁损、盘亏等原因减少固定资产相应转销其所提折旧时，记入该账户的借方，该账户的余额在贷方，反映企业现有固定资产的累计折旧额。在资产负债表中，累计折旧作为固定资产的减项单独列示。

“固定资产清理”科目核算企业因出售、报废、毁损、对外投资、非货币性资产交换、债务重组等原因转出的固定资产价值以及在清理过程中发生的费用等，借方登记转出的固定资产价值、清理过程中应支付的相关税费及其他费用，贷方登记固定资产清理完成的处理，期末借方余额，反映企业尚未清理完毕固定资产清理损失。

此外，企业固定资产、在建工程、工程物资发生减值的，还应当设置“固定资产减值准备”、“在建工程减值准备”、“工程物资减值准备”等科目进行核算。

远援圆援圆摇固定资产的取得

员援购入的固定资产

企业购入的固定资产，有的可以直接使用，有的则需要经过安装才能使用。

（员）购入不需要安装的固定资产。

企业购入不需要安装的固定资产，直接按实际支付的价款（包括买价、运杂费、包装费等）作为固定资产的入账价值，所支付的增值税进项税额可以抵扣。

【例 远原怨】某企业购入一台不需要安装的设备，购买价格为 源园鸳园园园援园园元，增值税专用发票上注明的增值税进项税额为 远鸳愿园园援园园元，运输费等相关费用为 员鸳园园园援园园元，款项已通过银行支付。会计处理如下：

固定资产的入账价值 越买价 垣运输费等相关费用

越源园 园园园垣员 园园园越源员 园园园（元）

借：固定资产——设备　　源员鸳园园园援园园

摇摇应交税费——应交增值税（进项税额）　　远鸳愿园园援园园

摇贷：银行存款　　源苑鸳愿园园援园园

（圆）购入需要安装的固定资产。

企业购入需要安装的设备等固定资产，由于在设备达到预定可使用状态前，需要经过安装，并发生各种安装成本，为便于归集安装过程中发生的安装成本，企业不能直接将购入的固定资产记入“固定资产”账户，而应先通过“在建工程”账户归集安装过程中发生的各项安装成本，待设备安装完毕，达到预定可使用状态后，再将买价、支付的运杂费及安装成本，一次由“在建工程”账户转入“固定资产”账户。

【例 远原员园】某公司购入一台需要安装的设备，购买价格为 员园园鸳园园园援园园元，增值税进项税额为 员苑鸳园园园援园园元，运输费、装卸费、保险费等共计 愿鸳园园园援园园元，款项已通过银行支付。安装过程中领用材料 圆鸳园园园援园园元，支付安装费 猿鸳园园园援园园元。

（员）购入设备时：

借：在建工程——设备安装工程　　员园愿鸳园园园援园园

摇摇应交税费——应交增值税（进项税额）　　员苑鸳园园园援园园

摇贷：银行存款　　员圆缘鸳园园园援园园

安装过程中领用材料时：

借：在建工程——设备安装工程　　圆鸳猿源园援园园

摇贷：原材料　　圆鸳园园园援园园

摇摇摇应交税费——应交增值税（进项税额转出）　　猿源园援园园

（原材料在取得时的进项税，按原用途使用是可以抵扣的，现在改变了它的用途，用于建造固定资产，则不能抵扣，所以要从贷方转出，增加在建工程成本。）

（圆）支付安装费时：

借：在建工程——设备安装工程　　猿鸳园园园援园园

摇贷：银行存款 猿园园园园

（猿 设备安装完毕，并验收合格时：

借：固定资产——设备 远猿袁猿源园

摇贷：在建工程——设备安装工程 远猿袁猿源园

圆 自行建造固定资产

自行建造也是企业取得固定资产的一种重要方式，它是指企业利用自有的人力、物力等条件自制、自建固定资产。自制固定资产是指企业自己制造生产经营所需的机器设备等，自建固定资产是指企业自行建造房屋、建筑物、各种设施以及进行大型机器设备的安装工程等。企业自行建造固定资产，可采用自营建造和出包建造两种方式。

（员 自营工程

企业采用自营建造方式取得的固定资产，应按建造该固定资产使其达到预定可使用状态前所发生的一切必要的、合理的支出，作为固定资产的入账价值，包括在建造过程中所消耗的材料及应负担的税金、发生的人工成本、为建造固定资产而发生的借款费用，以及完工时物资盘点的净亏损额。

自营工程的核算，主要是通过“工程物资”和“在建工程”账户进行的。“工程物资”账户反映的是用于在建工程的各种物资的实际成本，可对照外购材料的计价方法确定其成本，但外购的工程用物资，其增值税进项税额应计入所购工程物资的成本，工程完工后剩余的工程物资，如转作本企业库存材料的，应按实际成本或计划成本转入原材料，如有可抵扣的增值税进项税额，应按减去增值税进项税额后的实际成本或计划成本作为企业库存材料的入账价值。盘亏、报废、毁损的工程物资，减去保险公司及过失人赔偿后的净损失，在工程尚未完工时，计入所建工程项目的成本，如工程已经完工，则计入营业外支出；盘盈的工程物资，冲减所建工程的成本。

对在建工程发生的单项或单位工程报废或毁损，减去残料价值和过失人或保险公司等赔偿后的净损失，计入继续施工的工程成本；如为非常原因造成的报废或毁损，或在建工程项目全部报废或毁损，应将其损失直接计入当期营业外支出。

所建造的固定资产已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，应当自达到预定可使用状态之日起，按照工程预算、造价或者工程实际成本，按估计价值转入固定资产，并按企业的折旧政策及规定，计提固定资产折旧，待办理了竣工决算手续后再作调整。

【例 远-员】 某公司自行建造仓库一座。为建造该仓库，发生的有关业务如下：

①购入工程用材料一批，买价为 猿园园园园园元，增值税专用发票上注明的增值税进项税额为缘员园园园元，款项已由银行存款支付。

借：工程物资 猿缘员园园园

摇贷：银行存款 猿缘员园园园

②工程领用材料 猿源缘愿园园元。

借：在建工程——仓库 猿源缘愿园园

摇贷：工程物资 猿源缘愿园园

③结算工程工人工资 远园园园园元，并计算应付福利费。

借：在建工程——仓库 远园园园园

摇贷：应付职工薪酬——工资 远园园园园

借：在建工程——仓库 愿源园园

摇贷：应付职工薪酬——福利费 愿源园园

④辅助生产车间为工程提供的劳务支出为 缘园园园元。

借：在建工程——仓库 缘园园园

摇贷：生产成本——辅助生产成本 缘园园园

⑤为建造该仓库专门借入了一笔专门借款，工程应负担的借款费用为 源园园园园元。

借：在建工程——仓库　源园园园园

摇贷：长期借款　源园园园园

⑥剩余物资转作企业存货 猿缘员园园元，其中 缘员园园元属可抵扣增值税进项税额。

借：原材料　猿园园园园

摇摇应交税费——应交增值税（进项税额）　缘员园园

摇贷：工程物资　猿缘员园园

⑦工程完工，转入固定资产。

借：固定资产——仓库　猿猿猿猿园园

摇贷：在建工程——仓库　猿猿猿猿园园

（圆　出包工程

企业采用出包方式进行的自制、自建固定资产，其工程的具体支出在承包单位核算。此时，“ 在建工程 ” 账户核算的只是企业与承包单位结算的工程价款，该工程价款就是所建固定资产的工程成本。

【例 远–员圆　某企业建造一栋厂房，出包给某建筑企业，工程总造价为 员圆园园园园园园元。

①按合同约定，企业于工程项目开工时，预付工程款的 源缘豫，计 缘源园园园园园元。

借：在建工程——出包工程　缘源园园园园园

摇贷：银行存款　缘源园园园园园

②工程完工，办理结算，尚需支付工程余款 远远园园园园园元。

借：在建工程——出包工程　远远园园园园园

摇贷：应付账款　远远园园园园园

③支付工程余款。

借：应付账款　远远园园园园园

摇贷：银行存款　远远园园园园园

④工程验收合格，交付使用，结转工程成本。

借：固定资产　员圆园园园园园园

摇贷：在建工程——出包工程　员圆园园园园园园

远援圆援缘摇固定资产的明细分类核算

为了反映每项不同性能和用途的固定资产的增减变化情况，会计部门除进行总分类核算外，还应设置“ 固定资产卡片 ” 和“ 固定资产登记簿 ”，进行固定资产的明细分类核算。

固定资产卡片是进行固定资产明细分类核算的账簿，应以每一个独立的固定资产项目为对象分别设置，每一对象一张，并按固定资产的类别和保管、使用单位顺序排列。在每一张卡片中，应记载该项固定资产的编号、名称、规格、技术特征、使用部门、开始使用日期、原值、预计使用年限、折旧率、停用及大修理等详细资料。凡是增加固定资产，都应设置固定资产卡片；凡是有关固定资产折旧、大修理、内部转移、停止使用以及清理出售等经济业务，都应根据有关凭证在卡片内进行登记。固定资产卡片通常是一式两份，一份由会计部门负责登记保管，一份由固定资产管理部门登记保管。各张固定资产卡片的分类合计数必须同固定资产登记簿上各类固定资产的余额核对相符，每张固定资产卡片必须同每一个独立的实物核对相符。

固定资产登记簿应按固定资产的类别开设账页，账内按保管、使用单位设置专栏。每年年初按照规定的明细类别和保管、使用单位，将固定资产的年初余额记入登记簿。每月按各项固定资产的增减日期序时登记，只登记金额，不登记数量，并按月结出余额，以反映各类固定资产的使用、保管和增减变动及结存情况。

固定资产登记簿、固定资产卡片和固定资产总分类账的记录，应定期进行核对。固定资产登记簿上各类固定资产余额的合计数必须同固定资产总分类账户上的余额核对相符；固定资产卡片的分类合计数必须同固定资产登记簿上各类固定资产余额核对相符。只有这样，才能保证会计记录的正确性和全面性，做到账账相符。固定资产卡片的格式如表 远–圆所示。

摇摇表 远–圆　　　　　　固定资产卡片

摇摇固定资产类别：生产用固定资产——生产设备

卡片编号	伊伊
固定资产项目编号	伊伊

单位：元

固定资产项目名称		型号规格或技术特征		建设单位或制造工厂名称		取得来源	
原值		其中：安装费		预计残值		预计清理费	
建造日期		验收日期		开始使用日期		预计使用年限	
年折旧额		年折旧率		月折旧额		月折旧率	
投入日期		拨入时已使用年限		尚可使用年限		拨入时已提折旧额	

使用或保管部门变化情况		原价变动情况				附属设备记录				
日期凭证	使用或保管部门	日期	凭证	增加	减少	名称	规格	单位	数量	金额

远圆员远摇固定资产的折旧

员　固定资产折旧的含义

由于固定资产可以在较长时间内为企业的经营活动或其他目的服务，并在使用过程中保持其实物形态不变，其原值反映的是企业的一种经营能力，所以“固定资产”账户应以原值反映。但是，使用寿命再长，也总是有限的，其价值会随着固定资产的使用而逐渐减少，服务潜能会逐渐降低，根据收入与费用的配比原则，固定资产的取得成本必须通过一种形式与寿命期内的收入合理配比，以正确计算各期的收益，这种形式就是固定资产折旧。

所谓固定资产折旧，就是指在固定资产的使用寿命期内，按照确定的方法对应计折旧额进行的系统分摊。应计折旧额是指固定资产的原价，加上清理报废时的清理费用，减去预计残值后的余额，如果已对固定资产计提减值准备，还应当扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。

从本质上讲，折旧是一种费用，只不过这一费用没有在计提折旧时付出实实在在的货币资金而已，但这种费用是前期已经发生的支出，而这种支出的收益在资产投入使用后的有效使用期内实现，无论是按权责发生制基础的规定，还是从收入与费用配比原则的要求讲，计提折旧都是必要的，否则，不提折旧或不正确地计提折旧，都将错误地计算企业的产品成本（或当期费用）与收益。

圆　影响固定资产折旧的因素

折旧的计提过程，实际上就是固定资产的取得成本在其使用寿命期内的分摊过程，影响各期折旧额的因素主要有：

（员　折旧基数。折旧基数即固定资产的原始价值或固定资产的账面净值。一般情况下，折旧基数都表现为原值，盘盈固定资产是以净值作为原值对待的，但在固定资产发生减值，并计提了减值准备时，需重新计算折旧率和折旧额，此时的折旧基数就表现为固定资产的账面净值。

（圆　预计净残值。固定资产的预计净残值是指预计固定资产报废时可以收回的残余价值扣除预计发生的清理费用后的余额。企业应当根据固定资产的性质和使用情况，合理确定固定资产

的预计净残值。

（猿 预计使用年限。预计使用年限即以年为时间单位估计的固定资产使用寿命，预计使用年限的长短对计提折旧数额的影响较大，企业在确定预计使用年限时，既要考虑固定资产的有形损耗，又要考虑固定资产的无形损耗。有形损耗是指固定资产由于使用或自然力的影响而引起的固定资产服务潜能的下降，导致固定资产的使用价值和价值的减少，它又分为物理损耗和自然损耗两种。无形损耗是指固定资产本身的服务能力未受影响，但由于科学技术进步引起固定资产相对服务能力的下降，所导致的固定资产使用价值和价值的减少。企业在确定固定资产的使用寿命时，主要应当考虑下列因素：

①该资产的预计生产能力或实物产量；

②该资产的有形损耗，如设备使用中发生磨损、房屋建筑物受到自然侵蚀等；

③该资产的无形损耗，如因新技术的出现而使现有的技术水平相对陈旧、市场需求变化使产品过时等；

④有关资产使用的法律或者类似的限制。

（源 折旧方法，即固定资产应计折旧额在其使用年限内的摊销方法，摊销方法不同，每期折旧额也不同。固定资产的折旧方法很多，但我国企业会计制度规定企业只能在年限平均法、工作量法、年数总和法、双倍余额递减法四种方法中选择。

猿 固定资产的折旧范围

（员 固定资产折旧的空间范围。

按企业会计准则的规定，除下列情况外，企业应对所有固定资产计提折旧：

①已提足折旧仍继续使用的固定资产；

②按规定单独估价作为固定资产入账的土地。

按上述规定确定固定资产折旧的计提范围时，应注意以下几点：

①已达到预定可使用状态的固定资产，如果尚未办理竣工决算的，应当按照估计价值暂估入账，并计提折旧。待办理了竣工决算手续后，再按照实际成本调整原来的暂估价值，同时调整原已计提的折旧额。

②处于更新改造过程而停止使用的固定资产，因已转入在建工程，因此不计提折旧，待更新改造项目达到预定可使用状态转为固定资产后，再按重新确定的方法和该项固定资产尚可使用年限计提折旧。

③以融资租赁方式租入的固定资产和经营租赁方式租出的固定资产，应当计提折旧；以融资租赁方式租出的固定资产和以经营租赁方式租入的固定资产，不应当计提折旧。

④企业对未使用、不需用的固定资产也应计提折旧，计提的折旧计入当期管理费用；因进行大修理而停用的固定资产计提的折旧计入当期费用。

（圆 固定资产折旧的时间范围。

企业一般应当按月计提折旧。当月增加的固定资产，当月不提折旧，从下月起计提折旧；当月减少的固定资产，当月照提折旧，从下月起不提折旧。固定资产提足折旧后，不管能否继续使用，均不能再提折旧；提前报废的固定资产，也不再补提折旧。

源 固定资产的折旧方法

折旧方法的选用不仅关系到企业的成本、费用计算，而且影响到企业的财务状况、经营成果及纳税情况，进而影响到国家的财政收入，所以企业应当科学、合理地选择折旧方法。折旧方法一经选定，不得随意变更，如需变更，应当在会计报表附注中说明变更的原因和理由，以及由此产生的财务影响。

（员 年限平均法。

年限平均法，是将固定资产的应计折旧额在固定资产的使用年限内平均分摊的一种折旧方法。按照这种方法计算的折旧额，每期是相等的，折旧的累计额在直角坐标系中呈一条上升的直线，又称直线法。计算公式如下：

$$\text{固定资产年折旧额 越}\frac{\text{固定资产原值 原预计净残值}}{\text{固定资产预计使用年限}}$$

$$\text{或 越}\frac{\text{固定资产原值 伊（员原预计净残值率）}}{\text{固定资产预计使用年限}}$$

式中：预计净残值 越预计残值 原预计清理费用

$$\text{预计净残值率 越}\frac{\text{预计净残值}}{\text{固定资产原值}}\text{伊员园园豫}$$

在实际工作中，一般是根据固定资产的原值乘以折旧率计算确定每期的折旧额。固定资产折旧率是指一定时期内固定资产折旧额与固定资产原值之比。其计算公式如下：

$$\text{固定资产年折旧率 越}\frac{\text{固定资产原值 原预计净残值}}{\text{固定资产预计使用年限}}\text{衣固定资产原值}$$

$$\text{越}\frac{\text{员原预计净残值率}}{\text{固定资产预计使用年限}}\text{伊员园园豫}$$

$$\text{固定资产月折旧率 越}\frac{\text{固定资产年折旧率}}{\text{员圆}}\text{伊员园园豫}$$

固定资产月折旧额 越固定资产原值 伊固定资产月折旧率

固定资产折旧率，可以是个别折旧率，也可以分类折旧率、综合折旧率。

【例 远-员猿】 某企业拥有一台设备，原始成本为 圆园园园园园元，预计可使用 员园年，预计净残值率 源豫，则该台设备每月应计提的折旧数额为：

$$\text{年折旧率 越}\frac{\text{员原源豫}}{\text{员园}}\text{伊员园园豫 越怨援远豫}$$

月折旧率 越怨援远豫 衣员圆越园援愿豫

月折旧额 越圆园园园园园伊园援愿豫 越员远园园（元）

（圆） 工作量法。

工作量法又称作业量法、产量法，它是按照固定资产在其使用年限内估计所能提供的工作总量平均计算折旧额的一种方法。计算公式如下：

$$\text{单位工作量应提折旧额 越}\frac{\text{固定资产原值 原预计净残值}}{\text{固定资产预计工作总量}}\text{越}\frac{\text{固定资产原值 伊（员原预计净残值率）}}{\text{固定资产预计工作总量}}$$

某类固定资产月折旧额 越该项固定资产当月工作量 伊单位工作量应提折旧额

【例 远-员源】 某企业有货运汽车一辆，原值 圆园园园园园元，预计净残值 远园园园元，预计总行驶里程 缘园园园园园公里，本月行驶里程为 员缘园园园公里，则：

$$\text{单位行驶里程应提折旧额 越}\frac{\text{固定资产原值 原预计净残值}}{\text{固定资产预计的总行驶里程}}\text{越}\frac{\text{圆园园园园园原远园园园}}{\text{缘园园园园园}}\text{越园援猿愿愿（元）}$$

本月应提折旧额 越员缘园园园伊园援猿愿愿越缘愿圆园（元）

工作量法强调的是固定资产的使用强度，折旧的具体分摊按每期固定资产实际提供的工作量来确定，弥补了年限平均法只重使用时间，不考虑使用强度的缺点，但它还是一种直线法，只不过平均的单位改变成工作量而已，这样，不同时期固定资产实际完成的工作量不同，每期折旧额也不相同。

（猿） 双倍余额递减法。

双倍余额递减法是一种加速折旧法。所谓加速折旧法，是指固定资产在预计使用年限内所计提的折旧额呈递减趋势的一种折旧方法，其特点是在固定资产有效使用年限内的前期多提折旧，后期少提折旧，每期计提的折旧额，随着时间的推移而逐渐减少，从而相对加快折旧的速度，以使固定资产成本在有效使用年限内加快得到补偿。

双倍余额递减法是在不考虑固定资产残值的情况下，根据每期期初固定资产账面余额和双倍的直线法折旧率计算固定资产折旧的一种方法。由于固定资产的账面价值逐年减少，用此方法计算的折旧额也必定逐年减少。计算公式如下：

$$\text{年折旧率 越}\frac{\text{圆}}{\text{固定资产预计使用年限}}\text{伊员园园豫}$$

月折旧率 越年折旧率 衣员圆

月折旧额=固定资产账面净值×月折旧率

在运用上述公式计提折旧时，要注意到双倍余额递减法没有考虑固定资产的预计净残值，而实际上固定资产又存在残值，此其一；其二是它总是按余额的一定比率计提折旧。这样，在固定资产预计使用年限终了时，固定资产的账面折余价值与它的预计净残值就不相符，为此采用双倍余额递减法计提折旧的固定资产，应当在固定资产折旧年限到期以前两年内，将固定资产净值扣除预计净残值后的余额平均摊销。

【例6-15】某企业一项固定资产的原价为1000000元，预计使用年限为5年，预计净残值为40000元，按双倍余额递减法计提折旧。

年折旧率 $=\frac{2}{5}\times100\%=40\%$

每年计提的折旧数额见表6-3。

表6-3 双倍余额递减法折旧计算表 金额单位：元

使用年次	年折旧额	累计折旧额	账面净值
0	—	—	1000000
1	400000	400000	600000
2	240000	640000	360000
3	144000	784000	216000
4	88000	872000	128000
5	88000	960000	40000
合计	960000	—	—

最后两年时将固定资产第四年账面净值扣除净残值后的余额平均分摊：

后两年每年折旧额=(216000−40000)÷2=88000(元)

(4) 年数总和法。

年数总和法又称合计年限法，也是一种加速折旧法。它是将固定资产的原值减去净残值后的净额乘以一个逐年递减的分数计算每年折旧额的一种方法，这个分数的分子代表固定资产尚可使用的年数，分母代表预计可使用年数的总和。计算公式如下：

$$年折旧率=\frac{折旧年限-已使用年限}{可使用年限的逐年数字总和}\times100\%$$

$$=\frac{折旧年限-已使用年限}{折旧年限\times(折旧年数+1)\div2}\times100\%$$

年折旧额=(固定资产原值−预计净残值)×年折旧率

【例6-16】以【例6-15】的资料为例，采用年数总和法计算每年折旧额。

第1年：

折旧率 $=\frac{5-0}{1+2+3+4+5}=\frac{5}{15}$

折旧额 $=(1000000-40000)\times\frac{5}{15}=320000$(元)

第2年：

折旧率 $=\frac{5-1}{15}=\frac{4}{15}$

折旧额 $=(1000000-40000)\times\frac{4}{15}=256000$(元)

第3年：

折旧率 $=\frac{5-2}{15}=\frac{3}{15}$

折旧额 $=960000\times\frac{3}{15}=192000$(元)

第 源年：

折旧率 越$\frac{缘原猿}{员缘}$越$\frac{圆}{员缘}$

折旧额 越怨远园园园伊$\frac{圆}{员缘}$越员圆愿园园（元）

第 缘年：

折旧率 越$\frac{缘原源}{员缘}$越$\frac{员}{员缘}$

折旧额 越怨远园园园伊$\frac{员}{员缘}$越远源园园（元）

加速折旧法与年限平均法相比较而言，加速折旧法并不缩短固定资产的预计使用年限，但可使企业在固定资产使用早期就将应计折旧额的大部分提取，而不像平均年限法那样，每年计提一个固定的折旧数额，加速折旧法的优点也正在于此。

缘 固定资产折旧的账务处理

在实际工作中，固定资产折旧的计提应以月初可提取折旧的固定资产账面原值为依据，根据计提折旧的时间范围的规定：

当月固定资产应计提的折旧额 越 $\begin{matrix}上月固定资产\\计提的折旧额\end{matrix}$ 垣 $\begin{matrix}上月增加固定资产\\应计提的折旧额\end{matrix}$ 原 $\begin{matrix}上月减少固定资产\\应计提的折旧额\end{matrix}$

一般格式如表 远–源所示。

表 远–源 固定资产折旧计算表 单位：元

使用部门	固定资产项目	上月折旧额	上月增加固定资产		上月减少固定资产		本月折旧额	分配费用
			原值	折旧额	原值	折旧额		
一车间	厂房 设备 其他 小计							制造费用
二车间	厂房 设备 小计							制造费用
行政管理部门	房屋建筑 运输工具							管理费用
不需用固定资产	房屋 设备 其他							管理费用
经营租赁租出固定资产	房屋 设备 其他							其他业务成本
专设销售机构固定资产	房屋 设备 其他							销售费用
合计								

企业按月计提固定资产折旧时，应根据固定资产的受益对象借记有关成本费用账户，其中生产用固定资产所提折旧借记“制造费用”账户，管理用固定资产所提折旧借记“管理费用”账户，专设销售机构固定资产所提折旧借记“销售费用”账户，经营租赁租出的固定资产所提折旧借记“其他业务成本”账户，未使用及不需用固定资产所提折旧借记“管理费用”账户；贷

方则不论受益对象，一律记入“ 累计折旧 ”账户。

【例 远–员苑】 某企业本月计提固定资产折旧 愿园园园园元，其中生产用固定资产折旧 缘园园园园元，管理用固定资产折旧 猿园园园园元，会计分录如下：

借：制造费用　　　　缘园园园园
摇摇管理费用　　　　猿园园园园
摇贷：累计折旧　　　　愿园园园园

远援员援苑摇摇固定资产的后续支出

固定资产投入使用后还会发生一些必要的支出，如维护、改进其功能所发生的支出，改扩建固定资产发生的支出等，这些支出统称为后续支出。与固定资产有关的后续支出，如果使可能流入企业的经济利益超过了原先的估计，如延长了固定资产的使有寿命，或使产品的质量实质性提高，或使产品成本实质性降低等，则应予以资本化，计入固定资产账面价值，如果不可能使流入企业的经济利益超过原先的估计，则应在发生时确认为费用，计入当期损益。

【例 远–员愿】 某企业本月基本生产车间发生的固定资产日常修理费用共计 圆园园园元，其中员远园园元为本企业机修车间发生的实际成本，另 源园园元系外单位完成的工程价款，款项已由银行存款支付。

借：制造费用　　　　圆园园园
摇贷：生产成本——辅助生产成本　　　　员远园园
摇摇摇银行存款　　　　源园园

【例 远–员怨】 某企业将一栋原三层楼的厂房改造成四层，该厂房的原始成本 猿园园园园园园元，已提折旧 员园缘园园园园元，工程承包给一建筑公司，扩建总造价 苑园园园园园元，以银行存款支付。有关会计处理如下：

（员） 将厂房转入扩建工程时：

借：在建工程——办公楼扩建工程　　　　员怨缘园园园园
摇摇累计折旧　　　　员园缘园园园园
摇贷：固定资产　　　　猿园园园园园园

（圆） 支付扩建工程款时：

借：在建工程——办公楼扩建工程　　　　苑园园园园园
摇贷：银行存款　　　　苑园园园园园

（猿） 工程完工交付使用时：

借：固定资产——办公楼　　　　圆远缘园园园园
摇贷：在建工程——办公楼扩建工程　　　　圆远缘园园园园

在这里还需特别指出：可予资本化的固定资产后续支出发生后，若成本增加但使用寿命不变，每年计提折旧时，应按增值后的价值和尚可使用年限调整折旧率和折旧额；如果固定资产后续支出资本化后，在使固定资产价值增加的同时，还延长了固定资产的使用年限，则应调整固定资产原使用年限及折旧率。

远援员援愿摇摇固定资产的处置与清查

员 固定资产的处置

企业在生产经营过程中，对不堪使用、不适用或不需用的固定资产，应及时予以处置，其方法主要有出售、报废或交换新资产。捐赠、调拨、抵债及盘亏，也属于固定资产的处置。

企业因处置而减少的固定资产，不论何种原因，都应按规定的程序办理审批手续，转入清理，填制有关凭证，据以进行账务处理。具体包括以下几个环节：

（员） 固定资产转入清理。企业因出售、报废、毁损、对外投资、非货币性资产交换、债务重组等转出的固定资产，按该项固定资产的账面价值，借记“ 固定资产清理 ”科目，按已计提的累计折旧，借记“ 累计折旧 ”科目，按已计提的减值准备，借记“ 固定资产减值准备 ”科目，按其账面原值，贷记“ 固定资产 ”科目。

（圆 发生的清理费用等。固定资产清理过程中应支付的相关税费及其他费用，借记“固定资产清理”科目，贷记“银行存款”、“应交税费——应交营业税”等科目。

（猿 收回出售固定资产的价值、残料价值和变价收入等，借记“银行存款”、“原材料”等科目，贷记“固定资产清理”科目。

（源 保险赔偿等的处理。应由保险公司或过失人赔偿的损失，借记“其他应收款”等科目，贷记“固定资产清理”科目。

（缘 清理净损益的处理。固定资产清理完成后，属于生产经营期间正常的处理损失，借记“营业外支出——处置固定资净损失”科目，贷记“固定资产清理”科目；属于自然灾害等非正常原因造成的损失，借记“营业外支出——非常损失”科目，贷记“固定资产清理”科目。如为贷方余额，借记“固定资产清理”科目，贷记“营业外收入——处置固定资产净收益”科目。

【例 远–圆园】 某企业报废清理机器一台，原始价值 员愿圆园园园元，已提折旧 员愿园园园园元，清理所得残料收入 猿远园园元，以银行存款支付清理费用 远园园元。编制会计分录如下：

①将固定资产转入清理时：

借：固定资产清理 圆园园园

摇摇累计折旧 员愿园园园园

摇贷：固定资产 员愿圆园园园

②残料回收入库时：

借：原材料 猿远园园

摇贷：固定资产清理 猿远园园

③支付清理费用时：

借：固定资产清理 远园园

摇贷：银行存款 远园园

④结转固定资产清理净收益时：

借：固定资产清理 员园园园

摇贷：营业外收入——处置固定资产净收益 员园园园

【例 远–圆员】 某企业出售不需用的车床一台，原价 圆源园园园园元，已提折旧 员园园园园园元，已计提减值准备 员园园园园元，支付拆卸费用 圆园园园元，售价 员园园园园园元。

按税法规定，企业出售不动产，应交纳营业税，适用的营业税税率 缘豫。

①注销已出售的固定资产时：

借：固定资产清理 员源园园园园

摇摇累计折旧 员园园园园园

摇贷：固定资产——车床 圆源园园园园

②结转已计提的减值准备时：

借：固定资产减值准备 员园园园园

摇贷：固定资产清理 员园园园园

③支付拆卸费用时：

借：固定资产清理 圆园园园

摇贷：银行存款 圆园园园

④收到出售价款时：

借：银行存款 员园园园园园

摇贷：固定资产清理 员园园园园园

⑤计算应交营业税（员园园园园园伊缘豫 越缘园园园） 时：

借：固定资产清理 缘园园园

摇贷：应交税费——应交营业税 缘园园园

⑥结转固定资产清理后的净损益时：

借：营业外支出——处置固定资产净损失　员苑园园园

摇贷：固定资产清理　员苑园园园

圆 固定资产清查

为保证账实相符，企业应于每年编制财务报告前，对固定资产进行全面清查。平时则可根据需要，组织局部的轮流清查或抽查。清查的方法是实地盘点法。

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

（员 盘盈固定资产。

对于盘盈的固定资产，按确定的价值，借记“固定资产”账户，贷记“待处理财产损溢——待处理固定资产损溢”账户。报经批准后，转入“营业外收入——固定资产盘盈”账户。

【例 远原圆猿】 某企业年末在财产清查中，盘盈一台九成新的机器设备，该设备的市场价格估计为 员圆园园园园元。报经批准后，计入营业外收入。

①调整账簿记录：

盘盈固定资产按净值入账，入账价值为 员园愿园园园元（员圆园园园园伊怨园豫）。

借：固定资产——设备　员园愿园园园

摇贷：待处理财产损溢——待处理固定资产损溢　员园愿园园园

②经批准转销时：

借：待处理财产损溢——待处理固定资产损溢　员园愿园园园

摇贷：营业外收入——固定资产盘盈　员园愿园园园

（圆 盘亏固定资产。

对于盘亏的固定资产，应按账面净值，借记“待处理财产损溢——待处理固定资产损溢”账户，按已提折旧，借记“累计折旧”账户，按已提的减值准备，借记“固定资产减值准备”账户，按固定资产原价，贷记“固定资产”账户。报经批准后，转入“营业外支出——固定资产盘亏”账户。

【例 远原圆源】 某企业盘亏设备一台，其账面原价为 员圆园园园园元，已提折旧 苑缘园园园元，该设备已计提的减值准备为 猿园园园园元。

①调整账簿记录：

借：待处理财产损溢——待处理固定资产损溢　员缘园园园

摇摇累计折旧　苑缘园园园

摇摇固定资产减值准备　猿园园园园

摇贷：固定资产　员圆园园园园

②经批准转销时：

借：营业外支出——固定资产盘亏　员缘园园园

摇贷：待处理财产损溢——待处理固定资产损溢　员缘园园园

远援圆援怨摇固定资产减值

固定资产减值，是指固定资产由于发生损坏、技术陈旧或其他经济原因，导致其可收回金额低于账面价值的情况。这里的可收回金额，是指资产的销售净价与预期从该资产的持续使用和使用结束时的处置中形成的现金流量的现值两者之中的较高者。其中，销售净价是指资产的销售价格减去处置资产所发生的相关税费后的金额。

企业应当在期末或者至少在每年年度终了，对固定资产逐项进行检查，合理预计各项资产可能发生的损失，如发现存在下列情况，应当计算固定资产的可收回金额，以确定资产是否已经发

生减值：

（员 固定资产市价大幅度下跌，其跌幅大大高于因时间推移或正常使用而预计的下跌，并且预计在近期内不可能恢复；

（圆 企业所处经营环境，如技术、市场、经济或法律环境，或者产品营销市场在当期或在近期发生重大变化，并对企业产生负面影响；

（猿 同期市场利率大幅提高，进而很可能影响企业计算固定资产可收回金额的折现率，并导致固定资产可收回金额大幅度降低；

（源 固定资产陈旧过时或发生实体损坏等；

（缘 固定资产预计使用方式发生重大不利变化，如企业计划终止或重组该资产所属的经营业务，提前处置资产等情形，从而对企业产生负面影响；

（远 其他有可能表明资产已经发生减值的情况。

如果固定资产的可收回金额低于账面价值，企业应当按可收回金额低于账面价值的差额计提固定资产减值准备，并计入当期损益。固定资产减值准备应按单项计提。

当存在下列情况之一时，应当按照该项固定资产的账面价值全额计提固定资产减值准备：

（员 长期闲置不用，在可预见的未来不会再使用，且已无转让价值的固定资产；

（圆 由于技术进步等原因，已不可使用的固定资产；

（猿 虽然固定资产尚可使用，但使用后产生大量不合格品的固定资产；

（源 已遭毁损，以至于不再具有使用价值和转让价值的固定资产；

（缘 其他实质上已经不再具有使用价值和转让价值的固定资产。

固定资产减值准备应按单项计提。计提减值准备时，借记“资产减值损失——计提的固定资产减值准备”账户，贷记“固定资产减值准备”账户。已计提减值准备的固定资产，应当按照该固定资产的账面价值以及尚可使用寿命重新计算确定折旧率和折旧额，已全额计提减值准备的固定资产，不再计提折旧。

按照新的会计准则，非流动资产的减值准备一经计提，就不得转回，以避免公司利用减值准备操纵利润。

固定资产在计提减值准备后，应按计提减值准备后的价值计算各期折旧额。

【例 远—圆源】 某企业拥有一台机器设备，原值 猿园园园园园元，预计可使用 员园年，预计净残值 员缘园园园元，采用年限平均法折旧，在第 猿年年末估计可收回金额为 员苑怨愿缘园元。有关会计处理如下：

$$年限平均法折旧每年折旧额越\frac{猿园园园园园原员缘园园园}{员园}越圆愿缘园园（元）$$

第 猿年年末的账面价值 越原值 原累计折旧 越猿园园园园园原圆愿缘园园伊猿越圆员源缘园园（元）

应计提减值准备 越账面价值 原可收回金额 越圆员源缘园园原员苑怨愿缘园越猿源远缘园（元）

会计分录如下：

借：资产减值损失——计提的固定资产减值准备　　猿源远缘园

摇贷：固定资产减值准备　　猿源远缘园

在第 源年中，如果没有其他变化，在计提折旧时，应按尚可使用年限及计提减值准备后的账面价值计算确定：

$$第源年应计提的折旧额越\frac{猿园园园园园原圆愿缘园园伊猿原猿源远缘园原员缘园园园}{员园原猿}越\frac{员远源愿缘园}{苑}越圆猿缘缘园（元）$$

如果第 缘年年末的可收回金额为 员远缘园园园元，高于 员猿圆苑缘园元的账面净值（计提减值准备后，并按计提减值准备后的可收回金额计提折旧计算确定），按上述规则，转回的总金额不得超过 猿圆源缘园元，转回减值准备后的固定资产净值不得超过 员缘苑缘园园元，即不得超过未考虑计提减值准备影响时计算确定的固定资产账面净值，有关计算如表 远—缘所示。

摇摇表 远–缘 固定资产减值有关计算 金额单位：元

年份	原值	不考虑减值折旧		考虑减值折旧		固定资产净值	
		各年	累计	各年	累计	不考虑减值	考虑减值
员	猿园园园园园	圆愿缘园园	圆愿缘园园	圆愿缘园园	圆愿缘园园	圆苑员缘园园	圆苑员缘园园
圆	猿园园园园园	圆愿缘园园	缘苑园园园	圆愿缘园园	缘苑园园园	圆源猿园园园	圆源猿园园园
猿	猿园园园园园	圆愿缘园园	愿缘缘园园	圆愿缘园园	愿缘缘园园	圆员源缘园园	员苑怨愿猿缘
源	猿园园园园园	圆愿缘园园	员员源园园园	圆猿缘缘园	员园怨园缘园	员愿远园园园	员缘远圆愿缘
缘	猿园园园园园	圆愿缘园园	员源圆缘园园	圆猿缘缘园	员猿圆远园园	员缘苑缘园园	员猿圆苑猿缘

根据表 远–缘计算：

应转回的减值准备 越员缘苑缘园园原员猿圆苑猿缘越圆源苑远缘（元）

应补提的累计折旧 越员源圆缘园园原员猿圆远园园越怨怨园园（元）

应冲减的减值损失 越圆源苑远缘原怨怨园园越员源愿远缘（元）

会计分录如下：

借：固定资产减值准备 圆源苑远缘

摇贷：累计折旧 怨怨园园

摇摇摇资产减值损失——计提的固定资产减值准备 员源愿远缘

【案例分析 远–猿

利用减值准备操纵利润（二）

深赛格（园园园园缘愿冤今日（圆园园远年 怨月 员圆日）公告，公司股东大会审议通过了关于公司间接控股子公司深圳赛格日立彩色显示器件有限公司 杂栽晕线减值准备转回的议案。

据介绍，圆园园远年上半年赛格日立公司 杂栽晕线生产出现好转，以及从本年度开始在 杂栽晕线上兼容生产 圆怨义 纯平管，其生产运转的情况和 圆园园缘年底相比发生了较大的变化。为了能真实反映公司资产价值情况，补计该生产线不做减值准备应计提的折旧差额后，圆园园远年上半年由于该项资产减值准备转回而增加的营业外支出为 [illegible]元，增加公司利润总额 [illegible]元，增加公司净利润 [illegible]元。经深圳天健信德会计师事务所对该生产线进行的评估，截至 圆园园远年 缘月 猿员日，该项资产的评估价为 [illegible]元，评估增值 [illegible]元。

资料来源摇[illegible]

远援猿摇无形资产和其他资产

远援猿援员摇无形资产概述

员援摇无形资产的概念

无形资产，是指企业拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括专利权、商标权、非专利技术、著作权、特许经营权、土地使用权等。

与其他资产相比，无形资产具有如下特征：

（员冤没有实物形态。不具有实物形态是无形资产区别于其他资产的一个显著特征，之所以把它作为企业的一项资产，是因为它体现的是一种权利或者能使企业获得超额利润的能力。有些无形资产的存在依赖于实物载体，如计算机软件需要存储在磁盘中，但这并没有改变无形资产本身没有实物形态的特征。

需要说明的是，没有实物形态是无形资产的显著特征，但我们不能仅以这一特征来判定何者是无形资产，在企业的全部资产中，有很多也是没有实物形态的，如应收账款、短期投资、预付账款也都是没有实物形态的，但这些资产却归类为流动资产。另外，有些资产虽然表面上具备实物形态，但其价值并不在实物形态本身，则应作为无形资产，如商标权。

（圆冤可辨认性。会计上确认的无形资产应该是可辨认的，企业的资产满足下列条件之一，

符合无形资产定义中的可辨认标准：

①能够从企业中分离或者区分出来，并能单独或者与相关合同、资产或负债一起，用于出售、转移、授予许可、租赁或者交换。

②源自合同性权利或其他法定权利，无论这些权利是否可以从企业或其他权利和义务中转移或者分离。

（猿 能在较长时期为企业带来经济利益。无形资产能在多个生产经营期内使用，使企业长期受益，属于企业的一项长期资产。企业为取得无形资产所发生的支出，属于资本性支出。

（源 持有的目的是使用而非出售。企业持有无形资产的目的是用于生产商品、提供劳务、出租给他人，或为企业经营管理服务，而不是为了出售。

（缘 产生的经济利益具有较大的不确定性。无形资产创造经济利益的能力较多地受企业内部和外部因素的影响，比如相关新技术更新换代的速度、利用无形资产所生产产品的市场接受程度、企业的管理水平等，都会影响到无形资产创造的经济利益。同样的，无形资产在不同企业发挥的效益是不一样的，且与无形资产的价值无关。

（远 通常是有偿取得的。企业的无形资产有很多，但在会计实务中，只有花费了支出的无形资产，才能作为无形资产入账。如此规定的原因有二：其一，因为无形资产创造经济利益的能力有很大的不确定性，核算时必须谨慎；其二，资产是基于过去的交易或事项形成的，过去没有发生交易或事项的资源不能确认为资产。

圆 无形资产的内容

无形资产按是否可单独辨认，分为可辨认的无形资产和不可辨认的无形资产。可辨认的无形资产是指可个别取得、单独辨认的无形资产，如专利权、商标权、非专利技术、著作权、特许经营权、土地使用权。不可辨认的无形资产是指与企业整体不可分离，无法单独取得的无形资产，如商誉。

（员 专利权

专利权是指国家专利主管机关依法授予发明创造专利申请人对其发明创造在法定期限内所享有的专有权利，包括发明专利权、实用新型专利权和外观设计专利权。申请专利，首先必须符合法律规定，同时，还需具备新颖性、先进性和实用性三个条件。企业也可向外界购入专利权。

专利权的法律保护期是员缘年，在保护期内，企业享有制造和出售该发明创造的排他权利，其经济价值体现在：通过利用该项成果，可以生产出新颖独特或具有独特功能，迎合消费者需要的新产品，或者可以用较低的成本制造或出售上市供应的商品，从而使企业获得较多的利润。但应指出，并非所有的专利权都能给企业带来经济利益，有的专利权没有经济价值或只具有很小的经济价值，或是很快就会被其他更有价值的专利权所淘汰，因此，企业毋需将其所拥有的一切专利权都予以资本化。只有那些能够给企业带来较大的经济利益，并且企业为此花费了支出的专利权才能作为无形资产核算。

（圆 非专利技术

非专利技术也称专有技术或技术诀窍，是指发明人垄断的、不公开的、具有实用价值的先进技术、资料、技能、知识等。与专利权一样，非专利技术能使企业在竞争中处于优势地位，具有现实的或潜在的经济价值，给企业带来经济利益。与专利权不同的是，非专利技术尚未向有关部门申请登记，不受法律保护，也没有法律规定的期限，如能一直保密，则可长期享有其经济利益，一旦泄密则不再是非专利技术了。

非专利技术有些是自己研发的，有些是从外部购入的。如果是自行研发的，可能成功也可能失败，同时由于非专利技术的特殊性（长时间的经验积累），很难辨认哪些支出是与非专利技术相关，所以在会计核算中，对研究过程中发生的相关费用，一般将其全部列作当期费用处理，不作为无形资产核算。从外部购入的，应按实际发生的一切支出，予以资本化，作为无形资产核算。

（猿 商标权

商标是用来辨认特定商品或劳务的标记，包括名称、图案或其他标记。商标权是商标所有人对商标依法注册而取得的专用权。按《中华人民共和国商标法》的规定，经商标局核准注册的商标为注册商标，商标注册人享有商标专用权，受法律保护。商标权的内容包括独占使用权和禁止使用权。独占使用权是指商标享有人在商标的注册范围内独家使用其商标的权利，禁止使用权是指商标享有人排除和禁止他人使用其注册商标的权利，如果他人未经商标享有人许可，擅自使用，则构成了对商标享有人权利的侵犯。同时，在《中华人民共和国商标法》中还规定，注册商标的有效期限为 员园年，期满前企业可依法申请展期，经批准企业可继续享有商标的专用权。

商标权的价值在于它能使享有人获得较高的盈利能力。在激烈的竞争中，商标已成为重要的购物导向，名牌商标能为企业带来的经济利益，甚至超过了有形资产。但商标权的价值要靠长期的经营培植，如严格的产品质量管理、持续的广告宣传等，从而在顾客心中树立一种某一商标代表某种商品的一定质量水平，把商标与商品联系起来，商标权才有价值。

商标权可由企业自行设计，向有关部门申请注册而取得，也可通过购买或接受投资从其他单位取得。我国企业会计制度规定，企业自创的商标权，其入账价值应按依法取得时发生的注册费、律师费等费用确定，而在此之前发生的费用则应于发生时确认为当期费用。对外购的商标权，应按购买时所支付的价款以及商标转让注册费作为入账价值。对其他单位或个人投入的商标权，应按双方商定的公允价值入账。但不论以何种方式取得，商标展期注册费用也应列为商标权的成本。

（源 著作权

著作权也称版权，是指作者对其创作的文学、科学和艺术作品依法享有的某些权利。著作权包括两方面的权利，即精神权利（人身权利）和经济权利（财产权利）。前者指作者署名、发表作品、确认作者身份、保护作品的完整性、修改已经发表的作品等项权利，包括发表权、署名权、修改权和保护作品完整权；后者指以出版、表演、广播、展览、录制唱片、摄制影片等方式使用作品以及因授权他人使用作品而获得经济利益的权利。著作权可以转让、出售或者赠予。

（缘 土地使用权

土地使用权是指土地使用者依法对国有土地享有开发、利用和经营的权利。根据我国土地管理法的规定，我国土地实行公有制，属于国家和集体所有，任何单位和个人不得侵占、买卖或者以其他形式非法转让，但土地的使用权可以依法转让。所以，我国企业不可能拥有土地的所有权，拥有的只是土地使用权，故将其作为无形资产。

企业取得土地使用权的方式大致有以下几种：行政划拨取得、外购取得、投资者投入取得等。取得土地使用权有时可能不花费任何代价，如企业所拥有的未入账的土地使用权，这时，就不能将其作为无形资产核算。取得土地使用权时花费了支出，则应将其作为无形资产核算。这里包括两种情况：一是企业根据《中华人民共和国城镇国有土地使用权出让和转让暂行条例》，向政府土地管理部门申请土地使用权，企业要支付一笔出让金，在这种情况下，企业应予资本化，作为无形资产核算；二是企业原先通过行政划拨获得土地使用权，没有入账核算，在将土地使用权有偿转让、出租、抵押、作价入股和投资时，应按规定将补交的土地出让价款予以资本化，作为无形资产核算。

（远 特许权

特许权也称专营权，通常有两种形式：一是由政府机构授权，准许特定企业使用公共财产或在一定地区享有经营某种特许业务的权利，如航空公司的航线、烟草公司的烟草专卖业务等。另一种是一家企业经过一定时期的精心经营，为其牌号供应的商品建立了声誉，为自己创造了专营权。该企业可与合作者签订合同，有期限地或永久地授予另一方使用它的商标、商号、技术秘密等，如连锁店。会计上的特许权主要是指后一种情况，并且仅指通过支付费用取得的特许权才能作为无形资产核算。

（苑 商誉

商誉是指企业获得超额利润的能力。通常指企业由于所处的地理位置优越，或由于信誉好而获得了客户的信任，或由于组织得当、生产经营效益高，或由于技术先进、掌握了生产诀窍等原因而形成的无形价值。这种无形价值，具体就表现为一家企业具有超过平均水平的获利能力。

由此可以看出，商誉是企业诸多因素相互作用的综合结果，是一项不可确指或不能单独辨认的无形资产，它不能离开企业整体而单独存在。尽管商誉可以自创，也可以外购，但由于形成自创商誉的个别因素不能单独计价，只有把企业作为一个整体看待时才能按总额加以确定。所以，商誉的计价，也只有在企业整体购买另外一家企业时，才将其作为无形资产核算，企业在正常生产经营活动中有意或无意创造的商誉的价值在会计上是不予确认和计量的。

逐猿冤摇无形资产的会计处理

为了反映企业拥有的各项无形资产的价值及其变动情况，企业应设置“无形资产”和“累计摊销”账户。“无形资产”账户是资产类账户，借方登记企业取得的各项无形资产的实际成本，贷方登记转让无形资产应结转的无形资产成本，期末余额在借方，表示拥有的无形资产价值，该账户应按无形资产的具体内容设置明细账组织明细分类核算。“累计摊销”账户属于“无形资产”账户的调整账户，核算企业对使用寿命有限的无形资产计提的累计摊销，贷方登记企业计提的无形资产摊销，借方登记处置无形资产转出的累计摊销，期末贷方余额，反映企业无形资产的累计摊销额。

此外，企业无形资产发生减值的，还应当设置“无形资产减值”账户进行核算。

员 无形资产取得的核算

无形资产应当按照成本进行初始计量。企业取得无形资产的主要方式有外购和自行研究开发。取得的方式不同，其会计处理也有所差别。

（员 外购无形资产。外购无形资产的成本包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该资产达到预定用途所发生的其他支出。

【例 远-圆缘 甲公司购入一项非专利技术，支付的买价和有关费用合计 远园园园园园元，以银行存款支付。甲公司应作如下会计处理：

借：无形资产——非专利技术 远园园园园园

摇贷：银行存款 远园园园园园

（圆 自行研究开发无形资产。企业内部研究开发项目发生的支出应区分研究阶段支出和开发阶段支出，企业自行开发无形资产发生的开发支出，不满足资本化条件的，借记“研发支出——费用化支出”科目，满足资本化支出的，借记“研发支出——资本化支出”科目，贷记“原材料”、“银行存款”、“应付职工薪酬”等科目。研究开发项目达到预定用途形成无形资产的，应按“研发支出——资本化支出”科目的余额，借记“无形资产”科目，贷记“研发支出——资本化支出”科目。期末，应将“研发支出——费用化支出”科目归集的金额转入“管理费用”科目，借记“管理费用”科目，贷记“研发支出——费用化支出”科目。

【例 远-圆远 甲公司自行研究、开发一项技术，截至 圆园员苑年 员圆月 猿员日，发生研究支出合计圆缘园园园园元，经测试该项研发活动完成了任务的研究阶段，从 圆园员愿年 员月开始进入开发阶段。圆园员愿年发生研发支出 源园园园园园元，假定符合《企业会计准则第 远号——无形资产》规定的开发支出资本化条件。圆园员愿年 远月 猿园日，该项研发活动结束，最终开发出一项非专利技术。甲公司应作如下会计处理：

（员 圆园员苑年发生研发支出时：

借：研发支出——费用化支出 圆缘园园园园

摇贷：银行存款等 圆缘园园园园

（圆 圆园员苑年 员圆月 猿员日，发生的研发支出全部属于研究阶段的支出：

借：管理费用 圆缘园园园园

摇贷：研发支出——费用化支出 圆缘园园园园

（猿） 圆园员愿年，发生开发支出并满足资本化确认条件：

借：研发支出——资本化支出 源园园园园园园

摇贷：银行存款等 源园园园园园园

（源） 圆园员愿年 远月 猿园日，该技术研发形成无形资产时：

借：无形资产 源园园园园园园

摇贷：研发支出——资本化支出 源园园园园园园

圆 无形资产摊销的核算

使用寿命有限的无形资产，应在其预计的使用寿命期内采用系统合理的方法对应摊销金额进行摊销。应摊销金额，是指无形资产的成本扣除残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额。

在无形资产的使用寿命期内系统地分摊其应摊销金额，存在多种方法。这些方法包括直线法、生产总量法等。企业选择无形资产摊销方法，应能够反映与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式，并一致地运用于不同会计期间。例如，受技术陈旧因素影响较大的专利权和非专利技术等无形资产，可采用类似固定资产加速折旧的方法进行摊销，有特定产量限制的特许经营权或专利权，应采用产量法进行摊销。无法可靠地确定其预期实现方式的，应当采用直线法进行摊销。

无形资产的摊销一般应计入当期损益，但如果某项无形资产是专门用于生产某种产品或者其他资产，其所包含的经济利益是通过转入到所生产的产品或其他资产中实现的，则无形资产的摊销费用应当计入相关资产的成本。例如，某项专门用于生产过程中的专利技术，其摊销的费用应构成所生产产品成本的一部分，计入制造该产品的制造费用。

摊销的起始日期为：当月增加的无形资产，当月开始摊销；当月减少的无形资产，当月不再摊销。

除下列情况外，无形资产的残值一般为零：

（员） 有第三方承诺在无形资产使用寿命结束时购买该项无形资产；

（圆） 可以根据活跃市场得到无形资产预计残值信息，并且该市场在该项无形资产使用寿命结束时可能存在。

无形资产的残值意味着，在其经济寿命结束之前企业预计会处置该无形资产，并且从该处置中取得收益。估计无形资产的残值应以无形资产处置的可收回金额为基础，此时的可收回金额是指在预计出售日，出售一项使用寿命已满且处于类似使用状况下的同类无形资产的预计处置价格（扣除相关税费）。残值确定以后，在持有无形资产的期间，至少应于每年年末进行复核，预计其残值与原估计金额不同的，应按照会计估计变更进行处理。如果无形资产的残值重新估计以后高于账面价值的，则无形资产不再摊销，直至残值降至低于账面价值时再恢复摊销。

例如，企业从外单位购入一项实用专利技术的成本为 圆园园万元，按照目前企业管理层的持有计划，预计 缘年后转让给第三方。根据目前活跃市场上得到的信息，该实用专利技术预计残值为 圆园万元。企业采取生产总量法对该项无形资产进行摊销。到第 猿年年末，市场发生变化，经复核重新估计该项实用专利技术，预计残值 远园万元，如果此时企业已经摊销 员缘园万元，该项实用专利技术账面价值为 缘园万元，低于重新估计的该项实用专利技术的残值，则不需要对该项专利技术进行摊销，直至残值低于其账面价值时再恢复摊销。

【例 远原圆圆】 某企业于 圆园员缘年 源月 缘日购入一项专利权，实际支付价款 圆苑园园园园元。按相关法律，该专利的有效期为 员园年，已使用 圆年，企业预计使用年限为 缘年。

每年摊销额 $越\frac{圆苑园园园园}{缘}越缘源园园园$（元）

每月摊销额 $越\frac{缘源园园园}{员圆}越源缘园园$（元）

摊销日期应从 圆园员缘年 源月起开始。

圆园员缘年应摊销额 越源缘园园伊（员圆原猿） 越源园缘园园（元）

无形资产摊销的会计分录如下：

借：管理费用——无形资产摊销　　源园缘园援园园

摇贷：累计摊销　　源园缘园援园园

猿　无形资产减值

根据可获得的相关信息判断，如果无法合理估计某项无形资产的使用寿命的，应将其作为使用寿命不确定的无形资产进行核算。对于使用寿命不确定的无形资产，在持有期间不需要进行摊销，但应在每个会计期间进行减值测试。其减值测试的方法按照判断资产减值的原则进行处理，如经减值测试表明已经发生减值，则需要计提相应的减值准备。

企业应设置“无形资产减值准备”账户，专门用来核算无形资产减值准备的计提、结转及结余情况。计提的无形资产减值准备作为企业的营业外支出。

期末，企业所持有的无形资产的账面价值高于其可收回金额的，应按其差额，借记“资产减值损失——计提的无形资产减值准备”账户，贷记“无形资产减值准备”账户。企业出售无形资产应同时结转已计提的减值准备。无形资产减值准备一律不准转回。

源　无形资产的转让的核算

企业拥有的无形资产，可以依法转让。企业转让无形资产的方式有两种：一是转让其所有权；二是转让其使用权。

（员　转让所有权。无形资产所有权的转让即为出售无形资产，按税法的规定，企业转让无形资产应交纳营业税。

企业出售无形资产，按实际取得的转让收入，借记“银行存款”账户，按该项无形资产已计提的减值准备，借记“无形资产减值准备”账户，按无形资产的账面余额，贷记“无形资产”账户，按应交的税费，贷记“应交税费”账户，按其差额，借记“营业外支出——出售无形资产损失”账户（或贷记“营业外收入——出售无形资产收益”账户）。

【例远-圆　某企业出售一项专利权，取得收入员愿园园园园元，应交营业税怨园园园元。该专利权的账面余额为圆园园园园园元，已计提的减值准备员园园园园元。编制的会计分录如下：

借：银行存款　　员愿园园园园

摇摇无形资产减值准备　　员园园园园

摇摇营业外支出——出售无形资产损失　　猿怨园园园

摇贷：无形资产——专利权　　圆园园园园园

摇摇摇应交税费——应交营业税　　怨园园园

（圆　转让使用权。无形资产使用权的转让仅仅是将部分使用权让渡给其他单位或个人，出让方仍保留对该项无形资产的所有权，因而仍拥有使用、收益和处置的权利。受让方只能取得无形资产的使用权，在合同规定的范围内合理使用而无权转让。在转让无形资产使用权的情况下，由于转让企业仍拥有无形资产的所有权，因此，不应该注销无形资产账面价值，转让取得的收入计入其他业务收入，发生与转让有关的各种费用支出，计入其他业务成本。

企业出租无形资产时，所取得的租金收入，借记“银行存款”账户，贷记“其他业务收入”账户；发生的相关支出，借记“其他业务成本”账户，贷记“银行存款”等账户。

【案例分析远-源

软资产比硬资产更具杀伤力

知识经济时代较之工业经济时代的一个显著特点是，软资产的重要性日益凸显。这里所说的软资产包括（但不限于）专利权、工业产权、商标权、专营权、商誉等无形资产（严格地说，软资产还应包括人力资源、组织资源和信息资源）。在新经济和知识经济时代，无形资产的确认和计量引起了学术界和实务界的广泛关注和争论。安然事件后，许多学者对现行财务会计体系重硬资产（有形资产）、轻软资产（无形资产）的做法进行无情的鞭挞，认为这是工业经济时代的产物，已经严重滞后于知识经济的发展，主张财务报表应当更多地关注无形资产。世界通讯的崩塌，证明学者们确有先见之明。拥有员园园园多亿美元资产的世通在财务丑闻曝光后迅速瓦解，留

给世人的另一个警示是：软资产比硬资产更具杀伤力。

软资产中，刚性最低的当属商誉。从会计学的角度看，商誉是指在收购兼并中支付的价格与被收购兼并企业净资产公允价值之间的差额。圆园世纪 怨园年代以来，世通对收购兼并奉若神明，不惜代价，结果形成了巨额的商誉，为世通的衰败和垮台埋下伏笔。例如，世通 员怨怨愿年以价值相当于 猿苑园亿美元的股票收购了微波通信公司（酝悦陨），形成了 猿员苑亿美元的商誉；圆园园员年以 缘愿亿美元的价格收购了 阅[illegible]的 葬公司，形成了 缘园亿美元的商誉。截至 圆园园员年年末，商誉的摊余价值高达 源愿亿美元。从世通近年披露的财务报表上可以十分清楚地看出，由于不计成本大肆收购兼并，商誉已成为世通最大的资产。员怨怨苑年至 圆园园员年商誉的金额分别为 员[illegible]亿美元、源[illegible]亿美元、源[illegible]亿美元、源[illegible]亿美元和 源[illegible]亿美元，占各期末资产总额的比例分别为 缘[illegible]豫、缘[illegible]豫、源[illegible]豫、源[illegible]豫和 源[illegible]豫，占账面股东权益的比例分别为 怨[illegible]豫、怨[illegible]豫、愿[illegible]豫、愿[illegible]豫和 愿[illegible]豫。圆园园圆年 苑月 圆员日世通申请破产保护时，申报的账面资产总额尽管高达 员园[illegible]亿美元，但《华尔街日报》刊登的一篇报道表明，资产评估专家经过初步测算，这些资产的公允价值仅为 员[illegible]亿美元，缩水近八五成。其中的一个重要原因是账面上体现的 缘[illegible]亿美元的商誉和其他无形资产已经一文不值了。如果世通最终进行破产清算，股东和债权人能够收回的大部分资产就只能是这些“ 中看不中用 ”的商誉了。

此外，商誉等无形资产及其减值准备的确定具有很大的主观随意性，特别容易被别有用心的上市公司作为粉饰报表、操纵利润的手段。从这个意义上，软资产的确认和计量更应当引起我们的高度重视。

拥有高比例软资产的上市公司经营失败时，如何有效地保护投资者和债权人的正当权益，也是会计界、金融界、法律界和政府部门需要深思和解决的重大课题，但愿世通的悲剧能够让世人警醒并找到一副灵丹妙药！

资料来源摇澡贼贼责：辕辕[illegible]

总结与结论

非流动资产经济业务的会计处理牵涉的价值比较大，业务复杂，因此会计核算难度很大。非流动资产是企业经济活动的一个重要组成部分，理解和掌握它的会计核算是必不可少的，它是财务会计的一个重要组成部分。

第 苑章

负摇债

学习目的与要求

摇摇本章学习负债，包括流动负债、或有负债和非流动负债。学习完本章之后，应该了解负债的概念和分类，掌握各种流动负债的会计处理，了解或有事项的概念和会计处理，掌握非流动负债的会计处理。

摇摇教学重点：流动负债、或有事项和非流动负债的会计处理。

教学难点：应付职工薪酬、预计负债、应付债券的会计处理。

苑援员摇流动负债

苑援员援员摇负债及其分类

员 负债的定义

根据会计恒等式“ 资产 越负债 垣所有者权益 ”，企业的资产一部分来自所有者的投入，即所有者权益，另一部分就是企业的负债。从这个意义上说，债权人和所有者都是企业的投资者。但是，这两类投资者有所不同，债权人比所有者具有优先求偿权。企业在清算时，在偿还债权人权益之前，不得偿付所有者。负债的优先求偿权代表着对债权人的保护，因为所有者往往拥有企业经营的决策权，而在正常情况下，债权人除了定期收回利息和到期收回本金之外，通常无法对企业的经营活动产生实质性的影响。会计恒等式的另外一种形式“ 资产 原负债 越所有者权益 ”就形象地说明了这个问题。

作为一个会计要素，负债有着严格的定义。我国《企业会计准则——基本准则》将负债定义为：负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。从这个定义中可以看出负债具有以下几个特征：

第一，负债是企业承担的现时义务。义务是以某种方式采取行动或执行的职责或责任。负债必须是企业承担的现时义务，这是负债的一个基本特征。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务，未来发生的交易或者事项形成的义务不属于现实义务，不应当确认为负债。这里的义务可以是法定义务，也可以是推定义务。其中法定义务是指具有约束力的合同或者法律法规规定的义务，通常必须依法执行。例如，企业购买原材料形成应付账款，企业向银行贷入款项形成借款，企业按照税法规定应当交纳的税款等，均属于企业承担的法定义务，需要依法予以偿还。推定义务是指根据企业多年来的习惯做法、公开的承诺或者公开宣布的政策而导致企业将承担的责任，这些责任也使有关各方形成了企业将履行义务、解脱责任的合理预期。例如，某企业多年来制定有一项销售政策，对于售出商品提供一定期限内的售后保修服务，预期将为售出商品提供的保修服务就属于推定义务，应当将其确认为一项负债。

第二，负债是由企业过去的交易或者事项形成的。负债应当由企业过去的交易或者事项所形成。换句话说，只有过去的交易或者事项才形成负债，企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项，不形成负债。比如，企业管理层签订了一个采购意向书，它本身是一种意愿，并

没有构成实际的交易，因此不能形成一项负债。

第三，负债预期会导致经济利益流出企业。预期会导致经济利益流出企业也是负债的一个本质特征，只有企业在履行义务时会导致经济利益流出企业的，才符合负债的定义，如果不会导致企业经济利益流出，就不符合负债的定义。在履行现时义务清偿负债时，导致经济利益流出企业的形式多种多样。例如，用现金形式偿还或以实物资产形式偿还，以提供劳务形式偿还，以部分转移资产、部分提供劳务形式偿还，将负债转为资本等。在某些特殊情况下，企业的债权人可能会豁免或者减免企业的债务，这种情况下，负债并没有导致经济利益的流出。但是，没有导致经济利益的流出并不能说企业之前不应将其确认为负债，因为这种情况下企业并未“履行”负债，而且企业在确认负债时，并不能预计到该负债会被豁免或减免。

作为一个会计要素，《企业会计准则——基本准则》也规定了负债的确认条件。一项义务被确认为负债的条件有三个：

第一，符合负债定义。

第二，与该义务有关的经济利益很可能流出企业。法定义务所需流出的经济利益往往是确定的，但是与推定义务相关的经济利益通常需要依赖于大量的估计。因此，负债的确认应当与对经济利益流出的不确定性程度的判断结合起来。如果有确凿证据表明，与现时义务有关的经济利益很可能流出企业，就应当将其作为负债予以确认；反之，如果企业承担了现时义务，但是导致经济利益流出企业的可能性已不复存在，就不符合负债的确认条件，不应将其作为负债予以确认。

第三，未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。负债的确认在考虑经济利益流出企业的同时，对于未来流出的经济利益的金额应当能够可靠计量。对于与法定义务有关的经济利益流出金额，通常可以根据合同或者法律规定的金额予以确定，考虑到经济利益流出的金额通常在未来期间，有时未来期间较长，有关金额的计量需要考虑货币时间价值等因素的影响。对于与推定义务有关的经济利益的流出金额，企业应当根据履行相关义务所需支出的最佳估计数进行估计，并综合考虑有关的货币时间价值、风险等因素的影响。

符合负债确认条件的项目，应当列入资产负债表；不符合负债确认条件的项目，不应当列入资产负债表。

圆 负债的分类

一般意义上，负债可以按照不同的标准进行分类，如按流动性分为流动负债和非流动负债，按偿还形式分为货币性负债和非货币性负债等。会计准则中负债往往按照流动性分类，这也是主流的负债分类方式。我国《企业会计准则第猿园号——财务报表列报》要求，资产负债表中负债应当分别流动负债和非流动负债列示，这表明我国会计准则也是将负债划分为流动负债和非流动负债。

财务列报准则规定，负债满足下列条件之一的，应当归类为流动负债：

（员 预计在一个正常营业周期中清偿。

（圆 主要为交易目的而持有。

（猿 自资产负债表日起一年内到期应予以清偿。

（源 企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上。

流动负债以外的负债应当归类为非流动负债。

上述划分标准中，正常营业周期指企业从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。正常营业周期通常短于一年，在一年内有几个营业周期。但是，也存在正常营业周期长于一年的情况，如房地产开发企业、造船企业等，其正常营业周期往往超过一年。有些流动负债，如应付账款、应付职工薪酬等，属于企业正常营业周期中使用的营运资金的一部分。尽管这些经营性项目有时在资产负债表日后超过一年才到期清偿，但是它们仍应划分为流动负债。

对于在资产负债表日起一年内到期的负债，企业预计能够自主地将清偿义务展期至资产负债表日后一年以上的，应当归类为非流动负债；不能自主地将清偿义务展期的，即使在资产负债表日后、财务报告批准报出日前签订了重新安排清偿计划协议，该项负债仍应归类为流动负债。企

业在资产负债表日或之前违反了长期借款协议，导致贷款人可随时要求清偿的负债，应当归类为流动负债。贷款人在资产负债表日或之前同意提供在资产负债表日后一年以上的宽限期，企业能够在此期限内改正违约行为，且贷款人不能要求随时清偿，该项负债应当归类为非流动负债。

按照偿还形式，负债可以分为货币性负债和非货币性负债。货币性负债是指企业在将来直接用货币偿付的负债，如应付账款、应付票据、应付债券等。非货币负债是指企业在将来须以实物及其他非货币性资产偿付的负债，如预收账款等。这一分类方法在通货膨胀和外币报表折算时比较适用。

【案例分析 苑原员】

资产负债率过高！

上市公司的资产来源有两个方面：一个是所有者权益，一个是债权人权益。二者对资产和收益的要求权及二者之间的对比关系决定了企业的资本结构。资本结构决定了企业的债务风险，企业有无支付现金的能力和偿还债务能力，是企业能否健康生存和发展的关键。

资产负债率体现公司的总体负债水平，揭示总资产中全部负债所占的比例。一般认为，资产负债率高于 愿园豫时企业负债过高，出现偿债风险，面临偿债危机，高于 员园园豫，则是资不抵债，净资产为负。当然，有些负债高的公司，如果经营正常，不断地创造利润，有足够现金偿还即将到期的债务，是不会出现清偿危机的。反之，债务风险会逐渐累积增大，许多公司就是因为不能偿还大量的到期债务而进入破产行列的。下表列出了 圆园园苑年中期 粤股上市公司的亏损企业中，资产负债率高于 愿园豫的前 圆园家公司。

序号	公司名称	资产负债率（豫）	序号	公司名称	资产负债率（豫）
员	杂* 杂栽东泰	源远援圆园园	员员	杂* 杂栽华龙	苑园园援苑苑
圆	杂* 杂栽盛润	缘怨缘援园猿猿	员圆	* 杂栽太光	远猿援怨苑
猿	* 杂栽盛润 月	缘怨缘援园猿猿	员猿	杂栽天龙	远园园援缘源
源	杂* 杂栽天华	员苑园园援园园	员源	* 杂栽商务	缘园援愿猿
缘	* 杂栽本实 月	员远园园援怨怨	员缘	杂栽科 健	源愿园园援园园
远	杂* 杂栽大通	怨园园援怨员	员远	杂* 杂栽万鸿	源猿园援缘苑
苑	杂* 杂栽朝华	苑愿缘援猿园	员苑	* 杂栽金泰	猿园园援园愿
愿	杂栽兴 业	苑园愿援园远	员愿	杂* 杂栽星美	猿园园援苑员
怨	杂* 杂栽中华	苑园园援缘远	员怨	* 杂栽炎黄	猿园园援园苑
员园	杂栽中华 月	苑园园援缘远	圆园	杂* 杂栽三农	猿园园援缘豫

资料来源 《圆园园苑年中期 粤股上市公司风险分析》，载《上海证券报》，圆园园苑原园怨原园苑

苑援圆援圆 流动负债的会计处理

在资产负债表中，流动负债通常按照以下顺序排列：短期借款、交易性金融负债、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款、一年内到期的非流动负债和其他流动负债。下面逐一介绍这些流动负债的会计处理。

员 短期借款

短期借款是指企业向银行或其他金融机构等借入的期限在一年以下（含一年）的各种借款。企业应设置“短期借款”账户进行相关会计处理，并且可以按借款种类、贷款人和币种等进行明细核算。企业借入各种短期借款，应借记“银行存款”科目，贷记“短期借款”科目；归还借款时作相反分录。资产负债表日，企业应按计算确定的短期借款利息费用，借记“财务费用”、“利息支出”（针对金融企业）等科目，贷记“银行存款”、“应付利息”等科目。“短期借款”期末贷方余额反映企业尚未偿还的短期借款。

【例 苑原员】北柯公司 圆园园愿年 员月 员日向某银行借入 员园园园园园元贷款，期限为 远个月，年利

率为 怨援远豫。北柯公司按月支付利息。

北柯公司的会计处理如下：

员月 员日借入款项时：

借：银行存款　员园园 园园园园

摇贷：短期借款　员园园 园园园园

每个月月末支付利息时：

借：财务费用　愿园园园（员园园 园园园园伊怨援远豫 衣员圆）

摇贷：银行存款　愿园园园

员圆月 猿员日到期偿还借款时

借：短期借款　员园园 园园园园

摇贷：银行存款　员园园 园园园园

圆　交易性金融负债

《企业会计准则第 圆圆号——金融工具确认和计量》指出：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。

（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。

（猿　将来需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　将来需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。

金融负债可以分为两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性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负债。

金融负债满足下列条件之一的，应当划分为交易性金融负债：

（员　承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购。

（圆　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。在这种情况下，即使组合中有某个组成项目持有的期限稍长也不受影响。其中，“金融工具组合”指金融资产组合或金融负债组合。

（猿　属于衍生工具。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。其中，财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。

企业应当设置“交易性金融负债”账户，用来核算企业承担的交易性金融负债的公允价值。企业持有的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负债，也在该账户核算。该账户可以按交易性金融负债的类别，分别“本金”、“公允价值变动”等进行明细核算。

企业承担的交易性金融负债，应按实际收到的金额，借记“银行存款”等账户，按发生的交易费用，借记“投资收益”账户，按交易性金融负债的公允价值，贷记“交易性金融负债——本金”账户。资产负债表日，按交易性金融负债票面利率计算的利息，借记“投资收益”账户，贷记“应付利息”账户。资产负债表日，交易性金融负债的公允价值高于其账面余额的差额，借记“公允价值变动损益”账户，贷记“交易性金融负债——公允价值变动”账户；公允价值低于其账面余额的差额作相反的分录。企业处置交易性金融负债，应按该金融负债的账面余额，借记“交易性金融负债”账户，按实际支付的金额，贷记“银行存款”等账户，按其差额，贷记或借记“投资收益”账户。另外，按该金融负债的公允价值变动，借记或贷记“公允价值变动损益”账户，贷记或借记“投资收益”账户。“交易性金融负债”账户的期末贷方余额，反映企业承担的交易性金融负债的公允价值。

【例 苑–圆】 南施公司 圆园伊愿年 员月 员日发行了面值 员园园万元的半年期交易性债券，年利率 员圆豫，按月支付利息。发行时支付的交易费用为 圆万元。圆园伊愿年 猿月 猿员日，该债券的市场价格（公允价值）为 员园圆万元。圆园伊愿年 远月 猿园日，南施公司以 员园缘万元的价格购回该债券，此时该债券的市场价格（公允价值）为 员园猿万元。

南施公司的会计处理如下：

员月 员日发行债券时：

借：银行存款 怨愿园,园园园

摇摇投资收益 圆园,园园园

摇贷：交易性金融负债——本金 员,园园园,园园园

每月月末计提并支付利息时：

借：投资收益 员园,园园园

摇贷：应付利息 员园,园园园（员,园园园,园园园伊员圆豫 衣员圆）

借：应付利息 员园,园园园

摇贷：银行存款 员园,园园园

猿月 猿员日确认公允价值变动损益时：

借：公允价值变动损益 圆园,园园园

摇贷：交易性金融负债——公允价值变动 圆园,园园园

远月 猿园日购回债券时：

借：公允价值变动损益 员园,园园园

摇贷：交易性金融负债——公允价值变动 员园,园园园

借：交易性金融负债——本金 员,园园园,园园园

摇摇摇摇摇摇摇摇摇——公允价值变动 猿园,园园园

摇摇投资收益 圆园,园园园

摇贷：银行存款 员,园缘园,园园园

借：投资收益 猿园,园园园

摇贷：公允价值变动损益 猿园,园园园

猿 应付票据

应付票据是由出票人出票，委托付款人在指定日期无条件支付特定的金额给收款人或持票人的票据。我国企业的应付票据主要指商业汇票。应付票据是与应收票据相对应的一个概念，销售企业的应收票据也就是购货企业的应付票据。因此，与应收票据一样，应付票据也可按承兑人不同分为商业承兑汇票和银行承兑汇票，按票据是否带息分为不带息应付票据和带息应付票据。不带息应付票据是到期时承兑人只按票面金额（即面值）偿付的票据，带息应付票据是到期时承兑人必须按票面金额加上利息偿付的票据。

企业应当设置“应付票据”账户，核算企业购买材料、商品或接受劳务等开出、承兑的商业汇票，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。“应付票据”账户可以按债权人进行明细核算。

企业开出、承兑商业汇票或以承兑商业汇票抵付货款、应付账款时，借记“材料采购”、“库存商品”等账户，贷记“应付票据”账户。涉及增值税进项税额的，还应进行相应的处理。支付银行承兑汇票的手续费，计入财务费用。对尚未支付的带息应付票据计提的利息，应当计入财务费用。商业承兑汇票到期无法支付，应当在票据到期时，将“应付票据”账面价值转入“应付账款”账户。银行承兑汇票到期无法支付，应当将“应付票据”账面价值转入“短期借款”账户。

【例 苑–猿】 东成公司 圆园伊愿年 员月 员日赊购一批材料，货款 远园园,园园园元，增值税税率为 员苑豫，并开具一张 猿个月期的商业承兑汇票，面值为 苑园圆,园园园元，票面利率 猿豫，到期一次付息。材料已入库，采用实际成本核算。

东成公司的会计处理如下：

员月 员日赊购商品开具票据时：

借：原材料　　远园园园园园

摇摇应交税费——应交增值税（进项税额）　　员园圆园园园

摇贷：应付票据　　苑园圆园园园

每月月末计提票据利息时：

借：财务费用　　员苑缘缘（苑园圆园园园伊猿缘 衣员圆）

摇贷：应付票据　　员苑缘缘

猿月 猿员日到期偿付票据时：

借：应付票据　　苑园苑圆远缘（苑园圆园园园垣员苑缘缘伊猿）

摇贷：银行存款　　苑园苑圆远缘

如果该票据到期无法偿付，东成公司应将其转入应付账款：

借：应付票据　　苑园苑圆远缘

摇贷：应付账款　　苑园苑圆远缘

源　应付账款

应付账款是企业因购买材料、商品或接受劳务等而应支付的款项。应付账款是与应收账款相对应的一个概念，销售企业的应收账款也就是购货企业的应付账款。应付账款和应付票据都是企业在赊购过程中因为商业信用的存在而形成的流动负债。但是，应付账款的法律约束力弱于应付票据，因此流动性也弱于应付票据。

应付账款的确认时间，应当以与所购买物资所有权有关的风险和报酬已经转移或劳务已经接受为标志。一般来说，物资和发票同时达到的情况下，应付账款在物资验收入库后根据发票确认；物资已验收、发票尚未到达的情况下，由于与所购买物资所有权有关的风险和报酬已经转移，此时应当确认应付账款。在实际当中，一般先估计应付账款金额确认入账，待收到发票时再予以调整。

企业应当设置“应付账款”账户进行相关核算。应付账款一般按应付金额入账，如果购货时有现金折扣，那么应付账款应当按照不扣除折扣的总额入账，也即采用总价法。企业获得现金折扣时，将获得的折扣冲减财务费用。这种做法与销售方应收账款的总价法是一致的。

【例 苑–源】西门公司于 圆园伊愿年 缘月 员日赊购一批材料，价款 源园园园园园元，增值税税率 员苑豫。销售方给出的现金折扣为“圆辕员园，灶辕猿园”。材料已入库，采用实际成本核算。

西门公司的会计处理如下：

缘月 员日赊购时：

借：原材料　　源园园园园园

摇摇应交税费——应交增值税（进项税额）　　远愿园园园

摇贷：应付账款　　源远愿园园园

如果西门公司于 圆园伊愿年 缘月 愿日付款：

借：应付账款　　源远愿园园园

摇贷：财务费用　　怨猿远园（源远愿园园园伊圆豫）

摇摇摇银行存款　　源缘愿远源园

如果西门公司于 圆园伊愿年 缘月 圆远日付款：

借：应付账款　　源远愿园园园

摇贷：银行存款　　源远愿园园园

缘　预收账款

预收账款与应付账款相反，它是购货方预先支付一部分货款给销售方，从而销售方承担的一项负债。应付账款是要用货币资金偿还的，而预收账款要用实物偿还。

预收账款的核算视企业的具体情况而定。如果预收账款较多，可以设置“预收账款”账户，预收账款不多的，可以直接将预收账款计入“应收账款”的贷方。企业向购货单位预收的款项，

借记“ 银行存款 ”等账户，贷记“ 预收账款 ”账户。销售实现时，按实现的收入，借记“ 预收账款 ”，贷记“ 主营业务收入 ”。“ 预收账款 ”期末的贷方余额反映企业预收的款项，如果为借方余额，反映企业尚未转销的款项。

需要注意的是，企业收到对方预先支付的款项时，并不能确认收入。由此产生的预收账款是企业的一项负债，要等到满足收入确认条件确认收入时，再将预收账款转入收入。

【例 苑原缘 花花公司采用预付款方式向春田公司购买一批商品。双方约定，花花公司应在购销合同签订时预付 猿园园园园元的货款，剩余货款于 员个月后支付。该批商品售价 远园园园园元，增值税税率为 员苑豫。

春田公司的会计处理如下：

收到 猿园园园园元货款时：

借：银行存款 猿园园园园

摇贷：预收账款——花花公司 猿园园园园

收到剩余货款及增值税额并确认收入时：

借：预收账款——花花公司 猿园园园园

摇摇银行存款 源园圆园园

摇贷：主营业务收入 远园园园园

摇摇摇应交税费——应交增值税（销项税额） 员园圆园园

远 应付职工薪酬

《企业会计准则第 怨号——职工薪酬》规定：职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。职工薪酬包括：

（员 职工工资、奖金、津贴和补贴；

（圆 职工福利费；

（猿 医疗保险费、养老保险费、失业保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费；

（源 住房公积金；

（缘 工会经费和职工教育经费；

（远 非货币性福利；

（苑 因解除与职工的劳动关系给予的补偿；

（愿 其他与获得职工提供的服务相关的支出。

准则中所说的职工，既包括与企业订立劳动合同的所有人员（全职、兼职和临时职工），也包括未与企业订立劳动合同，但由企业正式任命的人员，如董事会成员、监事会成员等，还包括在企业的计划和控制下，虽未与企业订立劳动合同或未由其正式任命，但为其提供与职工类似服务的人员，如企业与有关中介机构签订劳务用工合同而获得其劳务的人员。从薪酬的涵盖时间和支付形式来看，职工薪酬包括企业对职工在职期间和离职后给予的所有货币性薪酬和非货币性福利；从薪酬的支付对象来看，职工薪酬包括提供给职工本人和其配偶、子女或其他被赡养人的福利，比如支付给因公伤亡职工的配偶、子女或其他被赡养人的抚恤金。

关于职工薪酬的确认，职工薪酬准则规定，企业应当在职工为其提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，除因解除与职工的劳动关系给予的补偿外，应当根据职工提供服务的受益对象，计入相关的成本或费用。具体来说：应由生产产品、提供劳务负担的职工薪酬，计入产品成本或劳务成本；应由在建工程、无形资产负担的职工薪酬，计入固定资产或无形资产成本；其他职工薪酬，计入当期损益。

关于职工薪酬的计量，可以分货币性职工薪酬和非货币性职工薪酬进行处理。对于货币性职工薪酬，国家规定了计提基础和计提比例的，应当按照国家规定的标准计提。没有规定计提基础和计提比例的，企业应当根据历史经验数据和实际情况，合理预计当期应付职工薪酬。当期实际发生金额大于预计金额的，应当补提应付职工薪酬；当期实际发生金额小于预计金额的，应当冲回多提的应付职工薪酬。对于在职工提供服务的会计期末以后一年以上到

期的应付职工薪酬，企业应当选择恰当的折现率，以应付职工薪酬折现后的金额计入相关资产成本或当期损益；应付职工薪酬金额与其折现后金额相差不大的，也可按照未折现金额计入相关资产成本或当期损益。

对于非货币性职工薪酬，企业以其生产的产品作为非货币性福利提供给职工的，应当按照该产品的公允价值和相关税费，计入相关资产成本或当期损益，同时确认应付职工薪酬；实际发放时将应付职工薪酬确认为主营业务收入，并按正常销售商品结转成本和处理相应税费。以外购商品作为非货币性福利提供给职工的，应当按照该商品的公允价值和相关税费，计量应计入成本费用的应付职工薪酬金额。将企业拥有的房屋等资产无偿提供给职工使用的，应当根据受益对象，将该住房每期应计提的折旧计入相关资产成本或当期损益，同时确认应付职工薪酬金额。租赁住房等资产供职工无偿使用的，应当根据受益对象，将每期应付的租金计入相关资产成本或当期损益，并确认应付职工薪酬。难以认定受益对象的非货币性福利，直接计入当期损益和应付职工薪酬。

企业应当设置“应付职工薪酬”账户进行相关核算，该账户可按“工资”、“职工福利”、“社会保险费”、“住房公积金”、“工会经费”、“职工教育经费”、“非货币性福利”、“辞退福利”、“股份支付”等进行明细核算。

【例 苑-远】圆园伊愿年 猿月，量子公司当月应发工资 猿园园万元，其中：生产部门直接生产人员工资 员缘园万元，生产部门管理人员工资 猿园万元，公司管理部门人员工资 缘源万元，公司专设产品销售机构人员工资 员缘万元，建造厂房人员工资 猿猿万元，内部会计信息系统开发人员工资 员愿万元。

根据所在地政府规定，公司分别按照职工工资总额的 员园豫、员圆豫、圆豫和 员园援缘豫计提医疗保险费、养老保险费、失业保险费和住房公积金，缴纳给当地社会保险经办机构和住房公积金管理机构。根据 圆园伊苑年实际发生的职工福利费情况，公司预计 圆园伊愿年应承担的职工福利费义务金额为职工工资总额的 圆豫，职工福利的受益对象为上述所有人员。公司分别按照职工工资总额的圆豫和 员援缘豫计提工会经费和职工教育经费。假定会计信息系统开发支出符合资本化条件。不考虑所得税影响。

量子公司职工薪酬计提比例 越员园豫垣员圆豫垣圆豫垣员园援缘豫垣圆豫垣圆豫垣员援缘豫越源园豫

应计入生产成本的职工薪酬金额 越员缘园伊员垣源园豫越圆员园（万元）

应计入制造费用的职工薪酬金额 越猿园伊员垣源园豫越源圆（万元）

应计入管理费用的职工薪酬金额 越缘源伊员垣源园豫越苑缘援远（万元）

应计入销售费用的职工薪酬金额 越员缘伊员垣源园豫越圆员（万元）

应计入在建工程成本的职工薪酬金额 越猿猿伊员垣源园豫越源远援圆（万元）

应计入无形资产成本的职工薪酬金额 越员愿伊员垣源园豫越圆缘援圆（万元）

量子公司在分配工资、职工福利费、各种社会保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费等职工薪酬时，会计处理如下：

借：生产成本	圆员园园园园园	
摇摇制造费用	源圆园园园园	
摇摇管理费用	苑缘远园园园	
摇摇销售费用	圆员园园园园	
摇摇在建工程	源远圆园园园	
摇摇研发支出——资本化支出	圆缘圆园园园	
摇贷：应付职工薪酬——工资		猿园园园园园园
摇摇摇摇摇摇摇摇摇——职工福利		远园园园园
摇摇摇摇摇摇摇摇摇——社会保险费		苑圆园园园园
摇摇摇摇摇摇摇摇摇——住房公积金		猿员缘园园园
摇摇摇摇摇摇摇摇摇——工会经费		远园园园园
摇摇摇摇摇摇摇摇摇——职工教育经费		源缘园园园

【例苑-苑】圆园伊愿年圆月，光速公司以其生产的成本为员园园园园元的笔记本电脑和外购的每台不含税价格为员园园园元的音响作为福利发放给公司职工。该型号笔记本电脑的售价为每台圆园园园园元，光束公司适用的增值税税率为员苑豫；光速公司以银行存款支付了购买音响的价款和增值税进项税额，并开具了增值税专用发票，增值税税率为员苑豫。光速公司共有职工员园园人，其中生产人员愿园人，管理人员圆园人。

光速公司作为非货币性福利提供给职工的自产商品的公允价值和相关税费金额为圆猿源园园园园元（圆园园园园伊员园园垣圆园园园园伊员苑豫伊员园园）。这也就是确认为应付职工薪酬的金额。其中属于生产人员的薪酬应计入生产成本，即圆猿源园园园园伊愿园衣员园园越员愿苑圆园园园元；属于管理人员的薪酬应计入管理费用，即圆猿源园园园园伊圆园衣员园园越源远愿园园园元。公司实际发放这些产品时，应将应付职工薪酬确认为主营业务收入，并结转成本和进行相应税费的处理。

外购商品作为非货币性福利发放，按照该外购商品的公允价值和相关税费（员园园园伊员园园垣员园园园伊员苑豫伊员园园越员员苑园园园元）确认应付职工薪酬。

光速公司的会计处理如下：

公司决定发放自产产品时：

借：生产成本　员愿苑圆园园园

摇摇管理费用　源远愿园园园

摇贷：应付职工薪酬——非货币性福利　圆猿源园园园园

实际发放自产产品时：

借：应付职工薪酬——非货币性福利　圆猿源园园园园

摇贷：主营业务收入　圆园园园园园园

摇摇摇应交税费——应交增值税（销项税额）　猿源园园园园

借：主营业务成本　员园园园园园园

摇贷：库存商品　员园园园园园园

公司决定外购音响时：

借：生产成本　怨猿远园园

摇摇管理费用　圆猿源园园

摇贷：应付职工薪酬——非货币性福利　员员苑园园园

购买音响并发放时（公司将外购商品作为福利发放，不得抵扣进项税）：

借：应付职工薪酬——非货币性福利　员员苑园园园

摇贷：银行存款　员员苑园园园

《企业会计准则第怨号——职工薪酬》还规定了辞退福利的会计处理。准则规定，企业在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，同时满足下列条件的，应当确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债，同时计入当期损益：（员 企业已经制订正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议，并即将实施。该计划或建议应当包括拟解除劳动关系或裁减的职工所在部门、职位及数量；根据有关规定按工作类别或职位确定的解除劳动关系或裁减补偿金额；拟解除劳动关系或裁减的时间。（圆 企业不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议。根据准则要求，满足上述确认条件的解除劳动关系计划或自愿裁减建议的辞退福利应当计入当期管理费用，并确认应付职工薪酬。

【案例分析苑-圆】

苏泊尔的职工薪酬

以下是浙江苏泊尔股份有限公司圆园园苑年度报告中财务报表附注部分有关应付职工薪酬的披露：

“员怨郾应付职工薪酬　期末数缘圆缘苑远园园缘郾源源

（员 明细情况

种摇类	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
职工福利	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
社会保险费		[illegible]	[illegible]	
住房公积金	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
工会经费	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
职工教育经费	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
合摇计	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

（圆 变动幅度超过 猿园豫（含 猿园豫）或占资产总额 缘豫以上（含 缘豫）原因说明

应付职工薪酬期末数较期初数增加 [illegible]豫，主要原因系公司本年度薪酬考核制度变革，本期末已计提未发放的员工考核工资比上年度末增幅较大，以及公司业绩上升，期末计提员工年终绩效奖增加。”

资料来源摇[illegible]

苑 应交税费

按照国家有关税法的规定，企业在一定时期内的生产经营活动会产生相关税费，包括增值税、消费税、营业税、所得税、资源税、土地增值税、城市维护建设税、房产税、土地使用税、车船税、教育费附加、矿产资源补偿费等。这些税费必须依法缴纳。在会计上，企业应当按照权责发生制的要求记录应当缴纳的税费，从而形成相应的负债。企业应当设置“应交税费”账户核算这些税费，并按照应交的税费项目进行明细核算。①

（员 增值税

增值税是对在我国境内销售货物或者提供加工、修理修配劳务，以及进口货物的单位和个人，就其取得的货物或应税劳务的销售额，以及进口货物的金额计算税款，并实行税款抵扣制的一种流转税。从计税原理上看，增值税是对商品生产和流通中各环节的新增价值或商品附加值进行征税，所以称之为“增值税”。

增值税的纳税义务人分为一般纳税人和小规模纳税人两类。一般来说，满足下列标准的纳税人可以认定为小规模纳税人：从事货物生产或提供应税劳务的纳税人，以及以从事货物生产或提供应税劳务为主，并兼营货物批发或零售的纳税人，年应税销售额在 员园园万元以下的；从事货物批发或零售的纳税人，年应税销售额在 愿园万元以下的。超过小规模纳税人认定标准的，即为一般纳税人。

对于一般纳税人来说，增值税的税率分为基本税率和低税率两档，基本税率为 员苑豫，低税率为 员猿豫。低税率主要适用于一些基本生活物资的销售或者进口，如粮食、食用油、水气煤、图书报纸、化肥、农药等。小规模纳税人适用征收率，小规模纳税人是商业企业的，征收率为源豫，其他企业为 远豫。

增值税的征收方法也区分一般纳税人和小规模纳税人而有所不同。一般纳税人采取税款抵扣的征收方法，即当期应纳税额为当期销项税额抵扣当期进项税额后的余额。销项税额是纳税人销售货物或者提供劳务，按照销售额或应税劳务收入和规定的税率计算，并向购买方收取的增值税税额。进项税额是纳税人购进货物或应税劳务，支付或负担的增值税税额。小规模纳税人不采取这种抵扣办法，直接用销售额乘以适用的征收率，即为当期应交的增值税税额。增值税计税销售额，是指纳税人因销售货物或者提供应税劳务而向购买方收取的全部价款和价外费用，但不包括收取的销项税额。

税法规定，一般纳税人销售货物或者提供应税劳务均应开具增值税专用发票，增值税专用发

---

① 这里主要是从会计处理的角度介绍相关税费，只涉及税费项目的基本内容，实际上国家税收法规远比此处介绍的复杂，有兴趣的读者可以参考相关税收法规或税法教材。

票记载了销售货物的售价、税率和税额等，购货方以增值税专用发票上记载的购入货物已支付的税额，作为扣税和记账的依据。小规模纳税人不得使用增值税专用发票。

企业应当设置“应交税费——应交增值税”账户核算增值税，并分别设置“进项税额”、“销项税额”、“出口退税”、“进项税额转出”、“已交税金”等明细账户。

【例苑原愿】干将公司为增值税一般纳税人。圆园员愿年缘月员日，干将公司销售一批材料，开具了增值税专用发票，发票上注明的材料售价为员园园园园园元，增值税税率为员苑豫，增值税税额为员苑园园园元，尚未收到货款。缘月圆日，干将公司购买一批材料，收到对方开具的增值税专用发票，发票上注明的材料售价为愿园园园园元，增值税税率为员苑豫，增值税税额为员猿远园园元，干将公司尚未支付货款。干将公司已将材料入库，按实际成本核算存货。

干将公司的会计处理为：

缘月员日销售材料时：

借：应收账款　　员员苑园园园

摇贷：主营业务收入　　员园园园园园

摇摇摇应交税费——应交增值税（销项税额）　　员苑园园园

缘月圆日购买材料时：

借：原材料　　愿园园园园

摇摇应交税费——应交增值税（进项税额）　　员猿远园园

摇贷：应付账款　　怨猿远园园

假设缘月份干将公司只发生这两笔业务，那么干将公司缘月份应当缴纳的增值税为：

当期应交增值税越当期销项税额原当期进项税额越员苑园园园原员猿远园园越猿源园园（元）

假设干将公司缘月猿员日用银行存款缴纳了当月的增值税，此时的会计处理为：

借：应交税费——应交增值税（已交税金）　　猿源园园

摇贷：银行存款　　猿源园园

小规模纳税人购入货物或接受应税劳务，无论是否取得增值税专用发票，其支付的增值税税额均不能计入进项税额，而是直接计入购入货物的成本。小规模纳税人销售货物或提供应税劳务，不能开具增值税专用发票，只能开具普通发票。普通发票上载明的销售价格为含税销售额，计算增值税时，应当将含税销售额还原为不含税销售额，再按照适用的征收率计算增值税。还原公式为：

不含税销售额越含税销售额衣（员垣适用的征收率）

【例苑原怨】沿用【例苑原愿】的资料，假设干将公司为小规模纳税人，适用的征收率为远豫。圆园员愿年缘月员日销售材料时，开具普通发票，发票上注明的销售价格总额为员园远园园园元。缘月圆日的购货交易不变。此时，干将公司的会计处理为：

缘月员日销售材料时：

不含税销售额越员园远园园园衣（员垣远豫）越员园园园园园（元）

借：应收账款　　员园远园园园

摇贷：主营业务收入　　员园园园园园

摇摇摇应交税费——应交增值税　　远园园园

缘月圆日购买材料时：

借：原材料　　怨猿远园园

摇贷：应付账款　　怨猿远园园

以上是增值税最基本的会计处理。我国增值税法规比较复杂，下面简单介绍一些其他规定及会计处理。

①视同销售货物

按照增值税相关法规的要求，企业发生以下情形，视同销售货物，应当征收增值税：将货物交付给他人代销；销售代销货物；设有两个以上机构并实行统一核算的纳税人，将货物从一个机

构移送至其他机构用于销售，但相关机构设在同一县（市）的除外；将自产或委托加工的货物用于非应税项目；将自产、委托加工或购买的货物作为投资，提供给其他单位或个体经营者；将自产、委托加工或购买的货物分配给股东或投资者；将自产、委托加工的货物用于集体福利或个人消费；将自产、委托加工或购买的货物无偿赠送他人。

以上这些情形大部分都不是会计上的销售行为，但是税法要求缴纳增值税，此时应当按税法规定计算缴纳增值税的销项税额，计入“应交税费——应交增值税（销项税额）”。

【例 苑原员园】 干将公司为增值税一般纳税人，圆园伊愿年 远月 圆日用原材料对莫邪公司投资。该批原材料成本 员园园万元，计税价格 员园园万元，双方约定投资按原材料成本作价。增值税税率为 员苑豫。

干将公司的会计处理为：

视同销售的销项税额 越员园园园园园园伊员苑豫 越员苑园园园园（元）

借：长期股权投资　　员员苑园园园园

摇贷：原材料　　员园园园园园园

摇摇摇应交税费——应交增值税（销项税额）　　员苑园园园园

莫邪公司的会计处理为：

借：原材料　　员园园园园园园

摇摇应交税费——应交增值税（进项税额）　　员苑园园园园

摇贷：实收资本　　员员苑园园园园

②进项税额抵扣的要求

一般纳税人购进货物或者应税劳务，从销售方取得增值税专用发票，一般纳税人进口货物，从海关取得完税凭证时，发票和完税凭证上载明的增值税税额都可以从销项税额中抵扣。这一要求是进项税额抵扣最一般的要求，除此之外，税法还做了一些特殊的规定。

一般纳税人向农业生产者购买的免税农产品，或者向小规模纳税人购买的农产品，准予按照买价和 员猿豫的扣除率计算进项税额并予抵扣。一般纳税人外购货物和销售货物所支付的运输费用，根据运费结算单据所列运费金额按 苑豫的扣除率计算进项税额准予抵扣。使用废旧物资的生产企业在购入废旧物资时，可按照废旧物资回收经营单位开具的由税务机关监制的普通发票上注明的金额，按 员园豫的扣除率计算进项税额准予抵扣。

下列项目的进项税额不得从销项税额中抵扣：用于非应税项目的购进货物或应税劳务；用于免税项目的购进货物或应税劳务；用于集体福利或个人消费的购进货物或应税劳务；非正常损失的购进货物；非正常损失的在产品、产成品耗用的购进货物或应税劳务。这些不得抵扣的项目在购进时，应将增值税专用发票上注明的增值税税额直接计入购入货物或劳务的成本。如果购入时不能确认其进项税额能否抵扣，则按正常方法确认进项税额，如果这些进项税额以后不得抵扣，则应将原已计入进项税额的增值税通过“应交税费——应交增值税（进项税额转出）”科目转入“在建工程”、“应付职工薪酬——职工福利”等科目。

【例 苑原员员】 莫邪公司为增值税一般纳税人。圆园伊愿年 苑月 猿日购入一批原材料，取得的增值税专用发票上注明的售价为 猿园园园园园元，增值税税额为 缘员园园园元。材料已入库，货款尚未支付。圆园伊愿年 员园月 圆日，莫邪公司将该批材料全部用于工程建设。

莫邪公司的会计处理为：

苑月 猿日购买材料时：

借：原材料　　猿园园园园园

摇摇应交税费——应交增值税（进项税额）　　缘员园园园

摇贷：应付账款　　猿缘员园园园

员园月 圆日工程领用时：

借：在建工程　　猿缘员园园园

摇贷：原材料　　猿园园园园园

摇贷：应交税费——应交增值税（进项税额转出）　缘员园园

（圆　消费税

消费税是对在我国境内生产、委托加工和进口应税消费品征收的一种税。国家在普遍征收增值税的基础上，选择部分消费品再征收一道消费税，以贯彻国家的产业政策，引导消费方向。消费税的征税范围包括：烟、酒和酒精、化妆品、贵重首饰和珠宝玉石、鞭炮、焰火、成品油、汽车轮胎、摩托车、小汽车、高尔夫球及球具、高档手表、游艇、木质一次性筷子、实木地板等。在我国境内生产、委托加工和进口上述消费品的单位和个人都是消费税的纳税义务人。消费税的税率采取从价定率和从量定额两种形式，消费税相关法规按照各税目，详细列明了各种应税消费品适用的税率。计算消费税的销售额，为纳税人销售应税消费品而向购货方收取的除增值税税款以外的全部价款和价外费用。

与增值税不同，消费税是价内税，而增值税属于价外税。价内税一般将税金作为商品价格的组成部分；价外税一般将税金作为商品价格之外的附加额，所以消费税的会计处理与增值税有所不同。企业应当设置“应交税费——应交消费税”账户，按规定计算应缴纳消费税时，借记“营业税金及附加”账户，贷记该账户，实际缴纳时，借记该账户，贷记“银行存款”等账户。企业用应税消费品对外投资，或用于在建工程、非生产机构等其他方面，按规定应缴纳的消费税，应计入相关成本。

【例 苑–员圆】　华生公司为增值税一般纳税人。圆园伊怨年 员月 员日，公司销售了一批化妆品，开具的增值税专用发票上注明的售价为 圆缘万元，增值税税率为 员苑豫，化妆品的消费税税率为 猿园豫。该批化妆品的成本为 员愿万元。产品已发出，款项尚未收到。

华生公司的会计处理如下：

借：应收账款　圆怨圆缘园园

摇贷：主营业务收入　圆缘园园园园

摇摇摇应交税费——应交增值税（销项税额）　源圆缘园园

借：营业税金及附加　苑缘园园园

摇贷：应交税费——应交消费税　苑缘园园园

借：主营业务成本　员愿园园园园

摇贷：库存商品　员愿园园园园

税法规定，企业委托加工的应税消费品，由受托方在向委托方交货时代扣代缴税款。委托加工的应税消费品收回后直接出售的，不再征收消费税；用委托加工收回的应税消费品连续生产应税消费品的，其已纳消费税税款准予从连续生产的应税消费品应纳消费税中抵扣。

【例 苑–员猿】　摩尔公司委托外单位加工材料，原材料价款为 员园万元，加工费为 圆万元，由受托方代收代缴消费税 员万元，不考虑增值税。材料已经收回入库，加工费尚未支付。

如果摩尔公司收回加工后的材料直接用于对外出售，会计处理为：

借：委托加工物资　员园园园园园

摇贷：原材料　员园园园园园

借：委托加工物资　猿园园园园

摇贷：应付账款　猿园园园园

借：原材料　员猿园园园园

摇贷：委托加工物资　员猿园园园园

如果摩尔公司收回加工后的材料用于继续生产应税消费品，会计处理为：

借：委托加工物资　员园园园园园

摇贷：原材料　员园园园园园

借：委托加工物资　圆园园园园

摇摇应交税费——应交消费税　员园园园园

摇贷：应付账款　猿园园园园

借：原材料　　　　员园园 园园园

摇贷：委托加工物资　　　　员园园 园园园

（猿　营业税

营业税是对在我国境内提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产的单位和个人，就其营业额征收的一种税。营业税按照营业额和规定的税率计算应纳税额，计算公式为：

应纳税额 越营业额 伊税率

营业额是指纳税人提供劳务、转让无形资产或者销售不动产向对方收取的全部价款和价外费用。营业税按行业和类别分别设置比例税率，包括交通运输业、建筑业、金融保险业、邮电通信业、文化体育业、娱乐业、服务业，以及转让无形资产和销售不动产等。营业税税率较低，除娱乐业的部分项目为 圆园豫以外，其余税目均为 猿豫或 缘豫。

企业应设置“应交税费——应交营业税”账户进行相关核算。计算提供劳务应缴纳的营业税时，借记“营业税金及附加”账户，贷记该账户；实际缴纳时，借记该账户，贷记“银行存款”等账户。企业出租或出售无形资产获得其他业务收入或营业外收入，按规定计算应缴纳的营业税，借记“其他业务成本”或“营业外支出”账户，贷记该账户。企业销售不动产，按规定应缴纳的营业税，借记“固定资产清理”账户，贷记该账户。

（源　企业所得税

我国于 圆园园苑年 猿月 员远日颁布了新的《中华人民共和国企业所得税法》，该法于 圆园园愿年 员月员日开始施行。新的企业所得税法结束了之前我国内外资企业所得税区别对待的局面，统一了对我国境内所有企业（不包括个人独资企业和合伙企业）的所得税规范。

企业所得税法规定，在我国境内，企业和其他取得收入的组织（统称“企业”）为企业所得税的纳税人，依照企业所得税法的规定缴纳企业所得税。但个人独资企业和合伙企业不适用该法。企业每一纳税年度的收入总额，减除不征税收入、免税收入、各项扣除以及允许弥补的以前年度亏损后的余额，为应纳税所得额。企业的应纳税所得额乘以适用税率，减除依照企业所得税法关于税收优惠的规定减免和抵免的税额后的余额，为应纳税额。一般情况下，企业所得税的税率为 圆缘豫。

企业应当严格按照企业所得税法的规定，计算应纳税所得额和应纳税额。企业应按照税法规定计算应交的所得税，借记“所得税费用”等账户，贷记“应交税费——应交所得税”账户。缴纳的所得税，借记“应交税费——应交所得税”账户，贷记“银行存款”等账户。①

【案例分析 苑–猿】

两税合并提升 粤股盈利水平 怨豫

企业所得税两税合一，对内外资企业一视同仁，给各方带来较大影响。下面是 圆园园苑年 员月圆园日新浪财经的一篇报道，体现了两税合并对股市的影响。

“据来自东方证券在深圳举行的‘圆园园苑年度策略报告会深圳分会’上透露的信息，该公司预测，两税合并制度的变革将提升 粤股盈利水平约 怨个百分点。

东方证券分析师认为，近一年来 粤股市值成长显著，预计未来因上市公司盈利增长推动的股市市值增长的趋势仍将持续。圆园园苑年实施的两税合并将提升 粤股盈利水平约 怨个百分点，同时，新的会计准则也将提升 粤股盈利水平约 缘个百分点。

东方证券股票策略分析师吴刚认为，中国 粤股将继续吸引国际投资者的目光。中国正在成为世界经济的中心之一，粤股市场将成为国际资金的重要配置部分。圆园园苑年，投资 粤股仍可获得 圆缘豫 ~ 猿园豫的收益率。东方证券预测，市场将会出现数个阶段性高点，一个是 圆园园苑年 猿原源月份；另一个将会在股指期货推出前后。另外，来自政府的宏观调控措施虽然可能引发市场调整，

---

① 企业所得税的会计处理十分复杂。《企业会计准则第 员愿号——所得税》专门规范了企业所得税的会计处理。由于税法和会计准则的规定有所不同，使得企业按照税法确定的应税所得额和应纳税额，并不一定等于按会计准则确认的利润和所得税费用。因此，企业一方面要严格按照税法计算缴纳所得税，另一方面要严格按照会计准则进行所得税的会计处理。但是，无论如何，企业应当缴纳的所得税必须依据税法计算确定，也就是说，“应交税费——应交所得税”这一负债必须按照税法确定。

但是在充裕的流动性以及良好的基本面推动下，中国 粤股市场仍将维持上升。”

资料来源摇[illegible]

（缘 其他税费

①资源税

资源税是对在我国境内开采应税资源的矿产品或者生产盐的单位和个人征收的一种税。资源税按照应税产品的课税数量和规定的单位税额计算，公式为：

应纳税额 越课税数量 伊单位税额

纳税人开采或者生产应税产品销售的，以销售数量为课税数量；纳税人开采或者生产应税产品自用的，以自用数量为课税数量。

企业应设置“ 应交税费——应交资源税 ”明细科目进行相关核算。企业按规定计算销售应税产品应交纳的资源税，借记“ 营业税金及附加 ”科目，贷记“ 应交税费——应交资源税 ”科目；企业计算自产自用的应税产品应交纳的资源税，借记“ 生产成本 ”、“ 制造费用 ”等科目，贷记“ 应交税费——应交资源税 ”科目。

②土地增值税

土地增值税是对转让国有土地使用权、地上建筑物及其附着物并取得收入的单位和个人，就其转让房地产所取得的增值额征收的一种税。增值额是指转让房地产所取得的收入减除规定扣除项目金额后的余额。扣除项目主要包括：取得土地使用权所支付的金额；开发土地的成本、费用；新建房屋及配套设施的成本、费用，或者旧房及建筑物的评估价格；与转让房地产有关的税金。土地增值税实行四级超率累进税率。

企业应当设置“ 应交税费——应交土地增值税 ”明细科目进行相关核算。企业转让土地使用权与地上建筑物及其附着物一并在“ 固定资产 ”等科目核算的，借记“ 固定资产清理 ”等科目，贷记“ 应交税费——应交土地增值税 ”科目。土地使用权在“ 无形资产 ”科目核算的，按实际收到的金额，借记“ 银行存款 ”科目，按应交的土地增值税，贷记“ 应交税费——应交土地增值税 ”科目，同时冲销土地使用权的账面价值，贷记“ 无形资产 ”科目，按其差额，借记“ 营业外支出 ”科目或贷记“ 营业外收入 ”科目。实际交纳土地增值税时，借记“ 应交税费——应交土地增值税 ”科目，贷记“ 银行存款 ”等科目。

③城市维护建设税和教育费附加

城市维护建设税（简称城建税），是国家对缴纳增值税、消费税、营业税（简称“ 三税 ”）的单位和个人就其实际缴纳的“ 三税 ”税额为计税依据而征收的一种税。它属于特定目的税，是国家为加强城市的维护建设，扩大和稳定城市维护建设资金的来源而采取的一项税收措施。城建税的应纳税额为纳税人实际缴纳的“ 三税 ”税额乘以适用税率。城建税按纳税人所在地的不同，设置了三档地区差别比例税率：所在地为市区的，税率为 苑豫；所在地为县城、镇的，税率为 缘豫；所在地不在市区、县城或者镇的，税率为 员豫。

与城建税类似，教育费附加是根据“ 三税 ”征收的一种附加费，征收比率为 猿豫。

企业应当设置“ 应交税费——应交城市维护建设税（或教育费附加）”明细科目进行相关核算。企业按规定计算出的城市维护建设税（或教育费附加），借记“ 营业税金及附加 ”科目，贷记“ 应交税费——应交城市维护建设税（或教育费附加）”；实际上交时，借记“ 应交税费——应交城市维护建设税（或教育费附加）”，贷记“ 银行存款 ”等科目。

④房产税、城镇土地使用税、车船税和印花税

房产税是以房产为征税对象，依据房产价格或租金收入向房产所有人或经营人征收的一种税。房产税依照房产原值一次减除 员园豫 ~ 猿园豫后的余额计算交纳。没有房产原值作为依据的，由房产所在地税务机关参考同类房产核定；房产出租的，以房产租金收入为房产税的计税依据。

土地使用税是国家为了合理利用城镇土地，调节土地级差收入，提高土地使用效益，加强土地管理而开征的一种税，以纳税人实际占用的土地面积为计税依据，依照规定税额计算征收。

车船税是指在我国境内的车辆、船舶的所有人或者管理人按照车船税暂行条例应缴纳的一种

税。《中华人民共和国车船税暂行条例》是 圆园园远年 员圆月 圆怨日颁布并于 圆园园苑年 员月 员日实施的。

企业按规定计算应交的房产税、土地使用税、车船税时，借记“ 管理费用 ”科目，贷记“ 应交税费——应交房产税（或土地使用税、车船税）”科目；上交时，借记“ 应交税费——应交房产税（或土地使用税、车船税）”科目，贷记“ 银行存款 ”科目。

印花税是对经济活动和经济交往中书立、使用、领受具有法律效力的凭证的单位和个人征收的一种税。这些凭证包括合同、产权转移书据、营业账簿、权利、许可证照等。企业交纳的印花税，由纳税人根据规定自行计算应纳税额，自行购买并一次贴足印花税票的方法交纳，不会产生应交未交的税款，因此印花税不需要通过“ 应交税费 ”科目核算，企业在购买印花税票时，直接借记“ 管理费用 ”科目，贷记“ 银行存款 ”等科目。

愿摇应付利息

应付利息是企业按照合同约定应支付的利息，包括吸收存款、分期付息到期还本的长期借款、企业债券等应支付的利息。

企业应当设置“ 应付利息 ”账户进行相关明细核算。资产负债表日，应按摊余成本和实际利率计算确定的利息费用，借记“ 利息支出 ”、“ 在建工程 ”、“ 财务费用 ”、“ 研发支出 ”等科目，按合同利率计算确定的应付未付利息，贷记“ 应付利息 ”，按借贷双方之间的差额，借记或贷记“ 长期借款——利息调整 ”等科目。合同利率与实际利率差异较小的，也可以采用合同利率计算确定利息费用。实际支付利息时，借记“ 应付利息 ”科目，贷记“ 银行存款 ”等科目。“ 应付利息 ”期末贷方余额，反映企业应付未付的利息。

怨摇应付股利

应付股利是指企业经股东大会或类似机构审议批准分配的现金股利或利润。企业根据股东大会或类似机构审议批准的利润分配方案、应当分派的现金股利或利润，在实际支付前，形成企业的负债。

企业应设置“ 应付股利 ”账户进行相关核算。企业根据股东大会或类似机构审议批准的利润分配方案，按应支付的现金股利或利润，借记“ 利润分配 ”科目，贷记“ 应付股利 ”科目；实际支付现金股利或利润时，借记“ 应付股利 ”科目，贷记“ 银行存款 ”等科目。

董事会或类似机构通过的利润分配方案中拟分配的以及经审议批准宣告发放的股利或利润，不确认为资产负债表日的负债，但应当在附注中单独披露。

员园摇其他应付款

除以上介绍的这些流动负债之外，企业还会产生其他一些应付和暂收的款项，如经营性租入固定资产应付的租金、应付包装物租金等。这些暂收或应付款项通常会在一个会计年度内偿还，因此可以将其划分为流动负债，通过“ 其他应付款 ”账户反映。

企业发生这些暂收、应付款项时，借记“ 管理费用 ”等科目，贷记“ 其他应付款 ”科目；偿还时借记“ 其他应付款 ”科目，贷记“ 银行存款 ”等科目。

员员摇一年内到期的非流动负债

企业的非流动负债中有一些将在资产负债表日后一年内到期，如将于一年内偿还的长期借款。在这种情况下，企业应当在资产负债表中将这些非流动负债转入流动负债部分列示，也即在“ 一年内到期的非流动负债 ”项目反映。企业无需进行专门的会计处理，只是改变负债的列示位置。

苑援圆摇或有负债

苑援圆援员摇或有事项的概念

企业有时会面临一些具有较大不确定性的经济事项。比如，企业遭受诉讼成为被告，诉讼结果可能引起企业支付数额可观的赔偿金，而诉讼案件的审理一般历时较长，诉讼尚未结案时，其不利结果具有较大的不确定性。企业还会为顾客提供产品质量保证，在保证期内如果产品出现质量问题，顾客可以退货或者免费修理等，顾客退货或免费修理的话，这些企业需要承担成本，其

发生的金额和时间均不明确。企业面临的这些不确定事项对企业的财务状况和经营成果可能会产生较大的影响，在会计上被称为或有事项。

《企业会计准则第员猿号——或有事项》指出，或有事项是指过去的交易或者事项形成的，其结果须由某些未来事项的发生或不发生才能决定的不确定事项。比如企业遭受诉讼是由过去的交易或事项导致的，诉讼尚在审理当中，其结果须由未来判决结果决定，所以企业面临的未决诉讼是一个或有事项。或有事项具有以下特征：

（员 或有事项是由过去的交易或者事项形成的。

或有事项作为一种不确定事项，是由企业过去的交易或者事项形成的。由过去的交易或者事项形成，是指或有事项的现存状况是过去交易或者事项引起的客观存在。例如，产品质量担保，是由企业过去的销售活动产生的，企业要承担质量担保是现存的一种状况，而不是未来将要发生的事项。由于或有事项具有因过去的交易或者事项而形成这一特征，未来可能发生的自然灾害、交通事故、经营亏损等事项，不属于或有事项。

（圆 或有事项的结果具有不确定性。

或有事项的结果具有不确定性，是指或有事项的结果是否发生具有不确定性或者或有事项的结果预计将会发生，但发生的具体时间或金额具有不确定性。例如，企业因生产排污治理不力并对周围环境造成污染而被起诉，如无特殊情况，该企业很可能败诉。但是，在诉讼成立时，该企业因败诉将支出多少金额，或者何时将发生这些支出，可能是难以确定的。

（猿 或有事项的结果须由未来事项决定。

由未来事项决定，是指或有事项的结果只能由未来不确定事项的发生或不发生才能决定。或有事项对企业是有利影响还是不利影响，或已知是有利影响或不利影响但影响多大，在或有事项发生时是难以确定的，只能由未来不确定事项的发生或不发生才能证实。例如，企业为其他单位提供债务担保，该担保事项最终是否会要求企业履行偿还债务的连带责任，一般只能看被担保方的未来经营情况和偿债能力。只有在被担保方到期无力还款时，企业（担保方）才承担偿还债务的连带责任。

或有事项与不确定性联系在一起，但会计处理过程中存在的不确定性并不都形成或有事项准则所规范的或有事项，企业应当按照或有事项的定义和特征进行判断。例如，折旧的提取虽然涉及对固定资产净残值和使用寿命的估计，具有一定的不确定性，但固定资产原值是确定的，其价值最终会转移到成本或费用中也是确定的，因此折旧不是或有事项。常见的或有事项包括未决诉讼或仲裁、债务担保、产品质量保证（含产品安全保证）、承诺、亏损合同、重组义务、环境污染整治等。

在会计上，或有事项的结果可能产生企业的资产或者负债，比如，诉讼结果判决企业胜诉获得赔偿，就会形成资产，如果判决企业败诉，需要赔偿，则会形成负债。但是，或有事项本身则可能产生企业的预计负债、或有负债或者或有资产。这里需要对这三个概念加以说明。

《企业会计准则第员猿号——或有事项》规定，与或有事项相关的义务同时满足下列条件的，应当确认为预计负债：（员 该义务是企业承担的现时义务；（圆 履行该义务很可能导致经济利益流出企业；（猿 该义务的金额能够可靠地计量。企业不应当确认或有负债和或有资产。或有负债，是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实，或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出企业或该义务的金额不能可靠计量。或有资产，是指过去的交易或者事项形成的潜在资产，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。

可以看出，或有事项可能会导致企业承担某些义务，如果这些义务同时满足预计负债确认的三个条件，会计上就将这些义务确认为预计负债，如果不满足这三个条件，则属于或有负债，会计上不予确认。或有事项也可能导致企业产生或有资产，与或有负债一样，会计上不应当确认或有资产。所以，在会计处理上，企业应当对预计负债进行确认、计量和列报，并进行相关信息的披露；而对于或有负债和或有资产，则不应当进行确认、计量和列报，只进行相关信息的披露。

下面两小节将进一步解释这三个概念及其会计处理。

苑援圆援圆摇预计负债的确认和计量

员 预计负债的确认

《企业会计准则第 员猿号——或有事项》规定，与或有事项相关的义务同时满足下列条件的，应当确认为预计负债：该义务是企业承担的现时义务；履行该义务很可能导致经济利益流出企业；该义务的金额能够可靠地计量。

该义务是企业承担的现时义务，是指与或有事项相关的义务是在企业当前条件下已承担的义务，企业没有其他现实的选择，只能履行该现时义务。这里所指的义务包括法定义务和推定义务。履行该义务很可能导致经济利益流出企业，是指履行与或有事项相关的现时义务时，导致经济利益流出企业的可能性超过 缘园豫但小于或等于 怨缘豫。该义务的金额能够可靠地计量，是指与或有事项相关的现时义务的金额能够合理地估计。或有事项要同时满足这三个条件才能确认为预计负债，有一个不满足就不能确认。

需要说明的是，或有事项准则对履行或有事项相关义务导致经济利益流出的可能性，做了如下解释（见表 苑–员。显然，对可能性的判定需要企业管理层和会计人员的估计和职业判断。

表 苑–员　　可能性的划分

结果的可能性	对应的概率区间
基本确定	大于 怨缘豫但小于 员园园豫
很可能	大于 缘园豫但小于或等于 怨缘豫
可能	大于 缘豫但小于或等于 缘园豫
极小可能	大于 园但小于或等于 缘豫

圆 预计负债的计量

预计负债的计量包括初始计量和后续计量。或有事项准则规定，预计负债应当按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。企业应当在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数的，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整，这也就是预计负债的后续计量。

最佳估计数的确定应当分别以下两种情况处理：

（员 所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，则最佳估计数应当按照该范围内的中间值，即上下限金额的平均数确定。例如，甲公司涉及一项诉讼，根据企业法律顾问的判断，最终判决很可能对公司不利，但是诉讼尚未宣判，赔偿金额尚无法准确确定。根据专业人士估计，赔偿金额的范围是 员园园万元到 圆园园万元，这个范围内的任何金额发生的可能性都相同。据此，甲公司就可以确认一项预计负债，初始计量金额为 员缘园万元。

（圆 所需支出不存在一个连续范围，或者虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同。在这种情况下，最佳估计数分别下列情况确定：

①或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。“涉及单个项目”指或有事项涉及的项目只有一个，如一项未决诉讼、一项未决仲裁或一项债务担保等。例如，假设据专业人士估计，上述甲公司赔偿 员园园万元的可能性为 猿园豫，赔偿 圆园园万元的可能性为 苑园豫。此时，甲公司的赔偿金额就不是一个连续范围，而是两个可能的金额，那么甲公司应该确认 圆园园万元的预计负债，因为这一金额是最可能发生的。

②或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。“涉及多个项目”指或有事项涉及的项目不止一个，如产品质量保证。在产品质量保证中，提出产品保修要求的可能有许多客户，相应的，企业对这些客户负有保修义务。例如，乙公司某年度销售额为 员圆亿元。乙公司的产品质量保证条款规定：产品售出后 员年内，如发生正常质量问题，乙公司将免费负责修理。根据以往的经验，如果出现较小的质量问题，则发生的修理费为销售额的 员豫；而如果出现较大的质量问题，则发生的修理费为销售额的 圆豫。据预测，在本年度的已售产品中，有 愿园豫

不会发生质量问题，有 员缘豫将会发生较小质量问题，有 缘豫将会发生较大质量问题。那么：

乙公司年末应确认的预计负债金额（最佳估计数） 越园伊员缘豫 伊员缘豫 垣园伊圆园豫 伊缘豫 越园援圆缘（亿元）

或有事项准则还规定，企业在确定最佳估计数时，应当综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，应当通过对相关未来现金流量进行折现后确定最佳估计数。

另外，在某些情况下，企业需要清偿的预计负债可能会从第三方取得补偿，使得企业实际赔偿金额有所减少。准则规定，企业清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额只有在基本确定能够收到时才能作为资产单独确认。确认的补偿金额不应当超过预计负债的账面价值。根据表 苑–员“ 基本确定 ”是指发生的可能性大于 怨缘豫但小于 员园园豫。例如，丙企业因或有事项确认了一项预计负债 员园园万元，同时因该或有事项，丙企业还可从丁企业获得 远缘万元的赔偿，且这项金额基本确定能收到。在这种情况下，丙企业应分别确认一项预计负债 员园园万元和一项或有资产 远缘万元。

猿 预计负债的会计处理

企业应设置“ 预计负债 ”账户核算企业确认的对外提供担保、未决诉讼、产品质量保证等预计负债。企业由对外提供担保、未决诉讼等产生的预计负债，应按确定的金额，借记“ 营业外支出 ”等科目，贷记“ 预计负债 ”科目。由产品质量保证产生的预计负债，应按确定的金额，借记“ 销售费用 ”科目，贷记“ 预计负债 ”科目。企业实际清偿或冲减的预计负债，借记“ 预计负债 ”科目，贷记“ 银行存款 ”等科目。“ 预计负债 ”科目的期末贷方余额，反映企业已确认的尚未支付的预计负债。

【例 苑–员源】 圆园伊愿年 员圆月 员日，风行公司被某公司起诉。圆园伊愿年 员圆月 猿员日，风行公司尚未接到法院的判决。在咨询了公司的法律顾问后，风行公司认为最终的法律判决很可能对公司不利。假定风行公司预计将要支付的赔偿金额、诉讼费等费用为 猿远万元至 源园万元之间的某一金额，而且这个区间内每个金额的可能性都大致相同，其中诉讼费为 缘万元。

风行公司应当确认一项预计负债，金额为 猿愿万元（（猿远垣源园） 衣圆）。

风行公司的有关会计处理如下：

借：管理费用——诉讼费 缘园园园园

摇摇营业外支出 猿猿园园园园

摇贷：预计负债——未决诉讼 猿愿园园园园

【例 苑–员缘】 沿用前文乙公司的例子，乙公司年末应确认的预计负债金额（最佳估计数） 越（员园伊员豫） 伊员缘豫 垣（员园伊圆豫） 伊缘豫 越园援圆缘（亿元）。假设乙公司实际发生修理费 员园园万元。

乙公司的会计处理为：

确认与产品质量保证有关的预计负债时：

借：销售费用——产品质量保证 猿缘园园园园园

摇贷：预计负债——产品质量保证 猿缘园园园园园

发生产品质量保证费用时：

借：预计负债——产品质量保证 员园园园园园园

摇贷：银行存款（或原材料等） 员园园园园园园

企业应当将预计负债的期末余额列示于资产负债表对应项目中，同时还应当在附注中披露与预计负债有关的下列信息：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；各类预计负债的期初、期末余额和本期变动情况；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。

【案例分析 苑–源】

海王生物的预计负债

深圳市海王生物工程股份有限公司于 圆园园苑年 源月 圆源日召开董事局会议，审议通过了关于计提预计负债的议案。以下是该议案的部分内容：

“关于计提预计负债的议案

员援补提预计负债 愿远猿援员万元

圆园园猿年本公司与中国建设银行深圳市分行（以下简称“建行”）签订担保合同，为深圳市智雄电子有限公司（以下简称“智雄电子”）在建行不超过人民币 员援圆亿元的综合融资额度提供连带责任担保，实际担保金额约为人民币 怨愿苑苑万元。由于智雄电子持续亏损，现金流严重短缺，该公司建行的借款已经逾期不能归还，根据公司与债权银行的担保合同约定，公司存在承担连带担保责任的风险。为稳健起见，公司于 圆园园猿年度按 缘远援苑豫的比例对上述担保计提了 缘远园园万元的预计负债。

圆园园远年 员园月 员员日，公司代智雄电子偿还建行 缘园园园万元贷款，公司为智雄电子在建行贷款提供担保的余额下降至 源愿苑苑万元，公司计提的预计负债余额减少至 远园园万元。公司曾在 圆园园苑年 源月 怨日《关于智雄电子担保案件判决及和解情况的公告》对该担保事项进行判断，拟按 缘远援苑豫的比例补提预计负债 圆员远缘援猿万元。鉴于本公司近期与建行及有关方面沟通磋商的初步结果，以及海王集团近期债务重组的整体进展情况，公司判断该担保事项的风险将会进一步降低，为真实反映公司风险，公司拟将计提预计负债的比例由 缘远援苑豫降低为 猿园豫，即公司对剩余担保应计提的预计负债金额应为 员源远猿援员万元，扣除原计提预计负债的金额 远园园万元，公司应补提预计负债 愿远猿援员万元。”

资料来源摇澡贼贼责：辕辕[illegible]

苑援圆援猿摇或有负债和或有资产的披露

与或有事项有关的义务满足预计负债的确认条件时，应当确认为预计负债，并进行相应的会计处理。但是如果这些义务不满足预计负债的确认条件，就不应当进行确认，此时称这些义务为或有负债。或有负债涉及两类义务：一类是潜在义务；另一类是现时义务。潜在义务是指结果取决于不确定未来事项的可能义务。也就是说，潜在义务最终是否转变为现时义务，由某些未来不确定事项的发生或不发生决定。或有负债作为一项潜在义务，其结果只能由未来不确定事项的发生或不发生来证实。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。或有负债作为现时义务，其特征在于：该现时义务的履行不是很可能导致经济利益流出企业，或者该现时义务的金额不能可靠地计量。其中，“不是很可能导致经济利益流出企业”，是指该现时义务导致经济利益流出企业的可能性不超过 缘园豫（含 缘园豫）。“金额不能可靠地计量”，是指该现时义务导致经济利益流出企业的“金额”难以合理预计，现时义务履行的结果具有较大的不确定性。

或有资产作为一种潜在资产，其结果具有较大的不确定性，只有随着经济情况的变化，通过某些未来不确定事项的发生或不发生才能证实其是否会形成企业真正的资产。例如，企业面临诉讼时可能胜诉，可能获得的赔偿就是一种或有资产，这项或有资产不是企业真正的资产，它是否会形成资产取决于法院最终的判决。

或有事项准则要求，企业不应当确认或有负债和或有资产，但应当在附注中披露下列信息：

（员摇或有负债（不包括极小可能导致经济利益流出企业的或有负债）：或有负债的种类及其形成原因，包括已贴现商业承兑汇票、未决诉讼、未决仲裁、对外提供担保等形成的或有负债；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。

（圆摇或有资产：企业通常不应当披露或有资产，但或有资产很可能会给企业带来经济利益的，应当披露其形成的原因、预计产生的财务影响等。

另外，在涉及未决诉讼、未决仲裁的情况下，按照上述要求披露全部或部分信息预期对企业造成重大不利影响的，企业无须披露这些信息，但应当披露该未决诉讼、未决仲裁的性质，以及没有披露这些信息的事实和原因。

应当注意的是，影响或有负债和或有资产的多种因素处于不断变化之中，企业应当持续地关注这些因素。随着时间的推移和事态的进展，或有负债对应的潜在义务可能转化为现时义务，原本不是很可能导致经济利益流出的现时义务也可能被证实将很可能导致企业流出经济利益，并且

现时义务的金额也能够可靠计量。这时或有负债就转化为企业的负债或预计负债，符合负债（预计负债）的确认条件，应当予以确认，但企业不应当将未来经营亏损确认为预计负债。或有资产也是一样，其对应的潜在资产最终是否能够流入企业会逐渐变得明确，如果某一时点企业基本确定能够收到这项潜在资产并且其金额能够可靠计量，则应当将其确认为企业的资产。

殖圆猿摇非流动负债

不满足流动负债条件的负债，应当归类为非流动负债。一般来说，非流动负债的偿还期超过一年或一个正常营业周期，企业也不是为交易目的而持有非流动负债。企业承担非流动负债的目的，主要是为了筹集长期资金，即债务融资，如借入长期借款、发行债券等。债务融资需要企业定期支付利息并偿还本金。与权益融资（如发行股票）相比，债务融资成本较低，能够享有税收利益（如利息费用可以在税前扣除），但是过度的债务融资也会给企业带来巨大的财务风险。

非流动负债主要包括长期借款、应付债券和长期应付款等。下面主要介绍它们的会计处理。

殖圆猿援员摇长期借款

长期借款是指企业从银行或其他金融机构借入的期限在一年以上（不含一年）的借款。长期借款的会计处理主要涉及借入款项、应计利息和偿还利息本金等，企业应当设置“长期借款”账户进行核算，并可按贷款单位和贷款种类，分别“本金”、“利息调整”等进行明细核算。

企业借入长期借款时，应按实际收到的金额，借记“银行存款”科目，贷记“长期借款——本金”科目；如果借贷双方存在差额，借记“长期借款——利息调整”科目。

在资产负债表日，企业应按长期借款的摊余成本和实际利率计算确定的长期借款的利息费用，借记“在建工程”、“财务费用”、“制造费用”、“研发支出”等科目，按借款本金和合同利率计算确定的应付未付利息，贷记“应付利息”科目，按其差额，贷记“长期借款——利息调整”科目。实际利率与合同利率差异较小的，也可以采用合同利率计算确定利息费用。

企业归还长期借款，按归还的长期借款本金，借记“长期借款——本金”科目，贷记“银行存款”科目。另外，存在利息调整余额的，借记或贷记“在建工程”、“财务费用”、“制造费用”、“研发支出”等科目，贷记或借记“长期借款——利息调整”科目。“长期借款”科目期末贷方余额，反映企业尚未偿还的长期借款。

【例苑-员远】圆园伊愿年 员月 员日，博派公司向银行借入一笔 猿年期、合同利率 员园豫的长期借款 员园园园万元。合同约定，博派公司按年付息、到期一次还本。该借款的实际利率与合同利率差别不大。

博派公司的会计处理如下：

圆园伊愿年 员月 员日借入款项时；

借：银行存款　员园园园园园园园

摇贷：长期借款——本金　员园园园园园园园

圆园伊愿年 员圆月 猿员日计提并偿还利息时：

借：财务费用　员园园园园园园（员园园园园园园园伊员园豫）

摇贷：应付利息　员园园园园园园

借：应付利息　员园园园园园园

摇贷：银行存款　员园园园园园园

圆园伊怨年和 圆园伊员园年的会计处理同上。

圆园伊员园年 员圆月 猿员日偿还本金时：

借：长期借款——本金　员园园园园园园园

摇贷：银行存款　员园园园园园园园

殖圆猿援圆摇应付债券

应付债券是指企业为筹集长期资金，按照法定程序向社会公众发行的、约定在一定期限内还本付息的有价证券。债券购买者所收到的书面债券凭证上通常会标明债券发行的各项条款，包

括：债券面值，即债券到期时公司应偿还给债券持有人的本金；债券利率，也称为票面利率或名义利率，债券利率可以等于也可以不等于市场利率；付息日，通常按半年或一年支付；到期日，即偿还本金的日期。企业应当设置“ 应付债券 ”账户核算发行债券的本金和利息，并可按“ 面值 ”、“ 利息调整 ”、“ 应计利息 ”等进行明细核算。

公司发行的应付债券可能有多种形式，下面主要介绍一般公司债券和可转换公司债券。

员援 一般公司债券

按照发行价格和债券面值的差别，公司债券的发行方式有三种：面值发行、溢价发行和折价发行。债券的票面利率高于市场利率（如同期银行存款利率）时，可按超过债券票面价值的价格发行，称为溢价发行。也就是说，债券购买者购买时花费的价格要高于债券面值，但以后收到的利息将高于市场利息。因此，溢价实际上是因企业以后各期多付利息而事先得到的补偿。如果债券的票面利率低于市场利率，可按低于债券面值的价格发行，称为折价发行。类似的，折价实际上是因企业以后各期少付利息而预先给投资者的补偿。如果债券的票面利率与市场利率相同，可按票面价格发行，称为面值发行。

企业发行债券时，无论是按面值发行，还是溢价发行或折价发行，均按实际收到的金额，借记“ 银行存款 ”等科目，按债券面值贷记“ 应付债券——面值 ”科目，实际收到的金额与面值的差额，借记或贷记“ 应付债券——利息调整 ”明细科目。

“ 利息调整 ”实际上就是溢价或折价发行时预收或预付的利息的现值，应在债券存续期内采用实际利率法摊销。实际利率法是指按照应付债券的实际利率计算其摊余成本及各期利息费用的方法。实际利率是指将应付债券在债券存续期间的未来现金流量，折现为该债券当前账面价值所使用的利率。

对于分期付息、一次还本的债券，在资产负债表日，企业应按应付债券的摊余成本和实际利率计算确定的债券利息费用，借记“ 在建工程 ”、“ 制造费用 ”、“ 财务费用 ”、“ 研发支出 ”等科目，按票面利率计算确定的应付未付利息，贷记“ 应付利息 ”科目，按其差额，借记或贷记“ 应付债券——利息调整 ”科目。

对于一次还本付息的债券，应于资产负债表日按摊余成本和实际利率计算确定的债券利息费用，借记“ 在建工程 ”、“ 制造费用 ”、“ 财务费用 ”、“ 研发支出 ”等科目，按票面利率计算确定的应付未付利息，贷记“ 应付债券——应计利息 ”科目（这一点与分期付息、一次还本债券的处理不同），按其差额，借记或贷记“ 应付债券——利息调整 ”科目。

实际利率与票面利率差异较小的，也可以采用票面利率计算确定利息费用。

值得注意的是，实际利率法是会计处理中常用的一种方法。就债券利息来说，应当支付给债券持有人的利息当然应该按照债券凭证上的面值和票面利率计算，这是企业实际上支付的金额。应付利息实际上分为两部分：一部分已经在债券发行时通过溢价或者折价预收或预付了一部分，这部分已经确认在“ 应付债券——利息调整 ”中，需要在债券存续期内摊销；另一部分是当期采用实际利率和摊余成本确认的利息费用。这种会计处理方法更能够体现溢价、折价、利息费用的经济实质，而不是债券凭证上标明的形式。

债券到期偿还时，采用一次还本付息方式的，借记“ 应付债券——面值 ”“ 应付债券——应计利息 ”科目，贷记“ 银行存款 ”科目。采用一次还本、分期付息方式的，在每期支付利息时，借记“ 应付利息 ”科目，贷记“ 银行存款 ”科目；债券到期偿还本金时，借记“ 应付债券——面值 ”等科目，贷记“ 银行存款 ”科目。

【例 苑-员苑】 圆园园愿年 员月 员日，邦德公司经批准发行 缘年期债券一批，债券面值 圆园园园万元，票面利率 愿豫。该债券一次还本、分期付息，每年 员圆月 猿员日支付利息。假定实际利率为 缘豫。

邦德公司该批债券未来现金流量为：缘年后支付本金 圆园园园万元，每年末支付利息 员远园万元（圆园园园伊愿豫）。根据 缘年期复利现值系数（查表为 园援苑愿猿缘） 和年金现值系数（查表为 源援猿圆怨缘），可以将这些现金流量按照实际利率 缘豫折现，得到：

该批债券的实际发行价格 越圆园园园园园园园伊园援苑愿猿缘垣员远园园园园园伊源援猿圆怨缘 越圆圆缘怨苑圆园园（元）

按照实际利率法，该批债券的利息摊销如表 苑–圆所示。

表 苑–圆　　　　该批债券的利息摊销

付息日期	支付利息（员 面值 伊愿豫	利息费用（圆 上期（源 伊缘豫	摊销的利息调整（猿（猿 越（员 原（圆	应付债券摊余成本（源（源 越上期（源 原（猿
圆园园愿年 员月 员日				圆圆缘苑园园园园
圆园园愿年 员圆月 猿员日	员远园园园园园	员员圆愿缘园园	源苑员缘园园	圆圆园怨愿缘园园
圆园园怨年 员圆月 猿员日	员远园园园园园	员员园源怨圆缘	源怨缘园苑缘	圆员远园猿源圆缘
圆园员园年 员圆月 猿员日	员远园园园园园	员园愿园员苑员援圆缘	缘员怨愿圆愿援苑缘	圆员园愿猿缘怨远援圆缘
圆园员员年 员圆月 猿员日	员远园园园园园	员园缘源员苑怨援愿员	缘源缘愿圆园援员怨	圆园缘猿苑苑苑远援园远
圆园员圆年 员圆月 猿员日	员远园园园园园	员园远圆圆圆猿援怨源	缘猿苑苑苑远援园远	圆园园园园园园园
合计	愿园园园园园园	缘源猿园园园园	圆缘苑园园园园	—

＊尾数调整。

邦德公司的会计处理如下：

圆园园愿年 员月 员日发行债券时：

借：银行存款　　圆圆缘苑园园园园

摇贷：应付债券——面值　　圆园园园园园园园

摇摇摇摇摇摇摇——利息调整　　圆缘苑园园园园

圆园园愿年 员圆月 猿员日计算利息费用和支付利息时：

借：财务费用　　员员圆愿缘园园

摇摇应付债券——利息调整　　源苑员缘园园

摇贷：应付利息　　员远园园园园园

借：应付利息　　员远园园园园园

摇贷：银行存款　　员远园园园园园

圆园园怨—圆园员圆年年末计算利息费用和支付利息的会计处理与 圆园园愿年类似。

圆园员圆年 员圆月 猿员日到期偿还债券时：

借：应付债券——面值　　圆园园园园园园园

摇贷：银行存款　　圆园园园园园园园

【案例分析 苑–缘】

深市首只公司债券 圆园亿元

圆园园愿年广东电力发展股份有限公司公司债券于 猿月 员园日通过深交所交易系统配售和上网发行。这是深市发行的首只公司债券，也是 粤股市场首只向股东优先配售的公司债券。

该公司债券采用网上向公司无限售条件 粤股流通股股东优先配售、网上面向公众投资者公开发行和网下面向机构投资者协议发行相结合的方式发行。发行总规模为 圆园亿元人民币，期限 苑年，按面值平价发行。其中，向股东优先配售，网上、网下预设的发行数量占本期公司债券发行总量的比例分别为 员园豫、员园豫和 愿园豫。

资料来源摇吴铭：《深市首只公司债券 园愿粤电债即将发行》，载《中国证券报》，圆园园愿原园猿原园苑

圆　可转换公司债券

可转换公司债券是债券持有人可以在一定期间之后按照规定的转换比率或者转换价格，将持有的债券转换为发行公司股票的债券。对于债券持有人来说，可转换公司债券既可以享有固定的利息，又有机会转化为公司股票；对于发行债券的公司来说，可转换公司债券发行成本较低，对投资者较有吸引力。由于可转换公司债券的特点，其利率通常低于一般债券。企业一般应当在

“ 应付债券 ” 下设置 “ 可转换公司债券 ” 明细科目进行相关核算。

企业发行的可转换公司债券，应当在初始确认时将其包含的负债成份和权益成份进行分拆。将负债成份确认为应付债券，将权益成份确认为资本公积。企业应按实际收到的款项，借记 “ 银行存款 ” 等科目，按可转换公司债券包含的负债成份的面值，贷记 “ 应付债券——可转换公司债券（面值）” 科目，按权益成份的公允价值，贷记 “ 资本公积——其他资本公积 ” 科目，按借贷双方之间的差额，借记或贷记 “ 应付债券——可转换公司债券（利息调整）” 科目。

可转换公司债券持有人行使转换权利，将其持有的债券转换为股票时，按可转换公司债券的余额，借记 “ 应付债券——可转换公司债券（面值、利息调整）” 科目，按其权益成份的金额，借记 “ 资本公积——其他资本公积 ” 科目，按股票面值和转换的股数计算的股票面值总额，贷记 “ 股本 ” 科目，按其差额，贷记 “ 资本公积——股本溢价 ” 科目。如用银行存款支付不可转换股票的部分，还应贷记 “ 银行存款 ” 等科目。

苑援圆援猿摇长期应付款

长期应付款是指企业除长期借款和应付债券以外的其他各种长期应付款项，包括应付融资租入固定资产的租赁费、以分期付款方式购入固定资产等发生的应付款项等。企业应当设置 “ 长期应付款 ” 账户进行相关核算，并可按长期应付款的种类和债权人进行明细核算。

企业采用融资租赁方式租入的固定资产，应在租赁期开始日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，加上初始直接费用，计入固定资产成本，借记 “ 固定资产 ” 等科目，按最低租赁付款额，贷记 “ 长期应付款 ” 科目，按发生的初始直接费用，贷记 “ 银行存款 ” 等科目，按其差额，借记 “ 未确认融资费用 ” 科目。按期支付的租金，借记 “ 长期应付款 ” 科目，贷记 “ 银行存款 ” 等科目。

企业购入资产超过正常信用条件延期付款，实质上具有融资性质时，应按购买价款的现值，借记 “ 固定资产 ”、“ 在建工程 ” 等科目，按应支付的价款总额，贷记 “ 长期应付款 ” 科目，按其差额，借记 “ 未确认融资费用 ” 科目。按期支付的价款，借记 “ 长期应付款 ”，贷记 “ 银行存款 ” 等科目。

“ 长期应付款 ” 科目的期末贷方余额，反映企业应付未付的长期应付款项。

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。符合负债定义的义务，在同时满足以下条件时，确认为负债：（员 与该义务有关的经济利益很可能流出企业；（圆 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。符合负债定义和负债确认条件的项目，应当列入资产负债表；符合负债定义，但不符合负债确认条件的项目，不应当列入资产负债表。

资产负债表中负债应当分别流动负债和非流动负债列示。负债满足下列条件之一的，应当归类为流动负债：（员 预计在一个正常营业周期中清偿。（圆 主要为交易目的而持有。（猿 自资产负债表日起一年内到期应予以清偿。（源 企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上。流动负债以外的负债应当归类为非流动负债。

流动负债包括短期借款、交易性金融负债、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款、一年内到期的非流动负债和其他流动负债。

或有事项，是指过去的交易或者事项形成的，其结果须由某些未来事项的发生或不发生才能决定的不确定事项。与或有事项相关的义务同时满足下列条件的，应当确认为预计负债：（员 该义务是企业承担的现时义务；（圆 履行该义务很可能导致经济利益流出企业；（猿 该义务的金额能够可靠地计量。企业不应当确认或有负债和或有资产。或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实，或过去的交易或者事

项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出企业或该义务的金额不能可靠计量。或有资产，是指过去的交易或者事项形成的潜在资产，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。

非流动负债一般是指偿还期超过一年或一个正常营业周期，不是为交易目的而持有的负债。非流动负债主要包括长期借款、应付债券和长期应付款等。

第 愿章

所有者权益

学习目的与要求

摇摇本章学习所有者权益及其会计处理。学习完本章之后，你应该了解企业的三种组织形式，了解所有者权益的定义和构成，掌握实收资本的会计处理，掌握资本公积的会计处理，掌握留存收益的会计处理。

摇摇教学重点：实收资本、资本公积和留存收益的会计处理。

教学难点：实收资本增减变动的会计处理，直接计入所有者权益的利得和损失的会计处理。

愿援员摇所有者权益概述

愿援员援员摇企业组织形式及所有者权益

一般来说，企业的组织形式有三种：个人独资企业、合伙企业和公司。我国制定了相应的个人独资企业法、合伙企业法和公司法对这些企业的行为进行规范。

《中华人民共和国个人独资企业法》（圆园园园年 员月 员日起施行）规定：“ 本法所称个人独资企业，是指依照本法在中国境内设立，由一个自然人投资，财产为投资人个人所有，投资人以其个人财产对企业债务承担无限责任的经营实体。” 个人独资企业规模较小，组织结构简单，而且企业的财产与其所有者的财产往往难以区分。

《中华人民共和国合伙企业法》（圆园园苑年 远月 员日起施行）规定：“ 本法所称合伙企业，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。本法对普通合伙人承担责任的形式有特别规定的，从其规定。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责任。” 普通合伙应当有 圆个以上的合伙人，合伙人可以用货币、实物、知识产权、土地使用权或者其他财产权利出资，也可以用劳务出资。有限合伙企业由 圆个以上 缘园个以下合伙人设立，但至少有 员个普通合伙人，有限合伙人可以用货币、实物、知识产权、土地使用权或者其他财产权利作价出资，但不得以劳务出资。

《中华人民共和国公司法》（圆园园远年 员月 员日起施行）规定：“ 本法所称公司是指依照本法在中国境内设立的有限责任公司和股份有限公司。公司是企业法人，有独立的法人财产，享有法人财产权。公司以其全部财产对公司的债务承担责任。有限责任公司的股东以其认缴的出资额为限对公司承担责任；股份有限公司的股东以其认购的股份为限对公司承担责任。” 有限责任公司由 缘园个以下股东出资设立，注册资本的最低限额为人民币 猿万元，股东可以用货币出资，也可以用实物、知识产权、土地使用权等可以用货币估价并可以依法转让的非货币财产作价出资，全体股东的货币出资金额不得低于有限责任公司注册资本的 猿园豫。公司法还对一人（指一个自然人或法人）有限责任公司和国有独资有限责任公司进行了规范。股份有限公司的设立，可以采

取发起设立或者募集设立的方式。发起设立，是指由发起人认购公司发行的全部股份而设立公司。募集设立，是指由发起人认购公司发行股份的一部分，其余股份向社会公开募集或者向特定对象募集而设立公司。设立股份有限公司应当有 圆人以上 圆园园人以下发起人，注册资本的最低限额为人民币 缘园园万元，发起人的出资方式与有限责任公司的股东相同。以募集设立方式设立股份有限公司的，发起人认购的股份不得少于公司股份总数的 猿缘豫。股份有限公司的资本划分为股份，每一股的金额相等。公司的股份采取股票的形式，股票是公司签发的证明股东所持股份的凭证。股票在证券交易所上市交易的股份有限公司，称为上市公司。

无论采取何种组织形式，要成立一个企业首先必须有所有者的出资。所有者投入的资本是企业开展经营活动最原始的基础，也是企业最早的资产。随着企业经营活动的开展，企业才陆续取得其他资产，筹措其他资金，逐渐形成多种多样的资产和负债结构。所有者最初的投资，就是本章所说的“ 所有者权益 ”的一部分。

在会计上，不同的企业组织形式，其所有者权益的会计处理是类似的。由于股份有限公司最能够体现所有者权益的特征，其会计处理也最具代表性，本章主要以股份有限公司为例介绍所有者权益。

愿援员援圆摇所有者权益的定义和特征

《企业会计准则——基本准则》指出，所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。这个定义阐释了所有者权益的特征。

第一，所有者权益是企业所有者享有的一种剩余权益。一般情况下，企业的所有者是投资者，也就是最初和其后投入资本的人（包括自然人和法人），对公司来说就是股东。但是，企业的所有者并非享有企业的全部利益。如果企业获得利益（如企业的收入），需要向员工发放薪酬、向债权人支付利息、向政府上交税金等，扣除了其他利益相关者所应获得的利益之后，如有剩余，那么这部分剩余归所有者享有（也就是向投资者分配利润）。从会计上看，企业的资产是由负债和所有者权益两部分提供的，“ 剩余权益 ”主要是指企业资产扣除债权人权益（即负债）后由所有者享有的部分。

第二，在数量上，所有者权益是企业资产扣除负债后的余额。定义中的这一限定方便了实务中的会计处理，所有者权益的确认和计量取决于资产和负债的确认和计量。例如，企业接受投资者投入的资产，在该资产符合企业资产确认条件时，就相应地符合了所有者权益的确认条件；当该资产的价值能够可靠计量时，所有者权益的金额也就可以确定。从这一角度看，依赖资产和负债来确定所有者权益没有完全体现所有者权益的经济实质，所以，应当结合上述“ 剩余权益 ”的含义来全面理解企业的所有者权益。

愿援员援猿摇所有者权益的构成

《企业会计准则——基本准则》指出，所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

所有者投入的资本是指所有者投入企业的资本部分，它既包括构成企业注册资本或者股本部分的金额，也包括投入资本超过注册资本或者股本部分的金额，即资本溢价或者股本溢价，这部分投入资本在我国企业会计准则体系中被计入了资本公积，并在资产负债表中的“ 资本公积 ”项目下反映。

直接计入所有者权益的利得和损失，是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。其中，利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

留存收益是企业历年实现的净利润留存于企业的部分，主要包括累计计提的盈余公积和未分配利润。

所以，所有者权益通常由实收资本（或股本）、资本公积（含资本溢价或股本溢价、其他资

本公积）、盈余公积和未分配利润构成。这也是所有者权益在资产负债表中列示的内容。

愿圆摇实收资本

如前文所述，设立企业必须首先投入资本，投资者既可以用货币投资，也可以用非货币投资。实收资本就是投资者投入资本形成法定资本的价值。所有者向企业投入的资本，在一般情况下无须偿还，可以长期使用。投资者投入实收资本的比例，是所有者参与企业决策、分配利润的基础。股份有限公司的实收资本称为股本。

企业应当设置“实收资本”账户核算企业接受投资者投入的实收资本。股份有限公司应当设置“股本”账户进行相应核算。“实收资本”（或“股本”）账户可按投资者进行明细核算。企业收到的投资者出资超过其在注册资本或股本中所占份额的部分，作为资本溢价或股本溢价，在“资本公积”账户核算。①

愿圆员摇投入实收资本（或股本）的会计处理

法律规定，投资者可以用货币出资，也可以用实物、知识产权、土地使用权等可以用货币估价并可以依法转让的非货币财产作价出资。以非货币财产出资的，应当依法办理其财产产权的转移手续。

企业接受投资者投入的资本，借记“银行存款”、“其他应收款”、“固定资产”、“无形资产”、“长期股权投资”等科目，按其在注册资本或股本中所占的份额，贷记“实收资本”（或“股本”）科目，按其差额，贷记“资本公积——资本溢价（或“股本溢价”）”科目。

员 实收资本的会计处理

投资者以货币出资的，按照实际收到的金额借记“银行存款”等科目，贷记“实收资本”、“资本公积”科目。投资者以非货币性财产出资主要包括实物资产出资和无形资产出资。其中，实物资产主要有固定资产（如建筑物、机器设备）、存货（如原材料、产成品）；无形资产主要有专利权、专有技术、商标权、土地使用权。投资者以非货币性财产出资，应当按照公平、合理的原则进行计价，通常采用企业与投资者双方认可的价值计价。对于投资各方确认的资产价值超过其在注册资本中所占份额的部分，应计入资本公积。

【例 愿–员 微创公司收到鸿达公司投入的资本 员园园园园园元，与其在注册资本中所占的份额相同，款项已存入银行。

微创公司的会计处理如下：

借：银行存款 员园园园园园

摇贷：实收资本——鸿达公司 员园园园园园

【例 愿–圆 微创公司收到鸿达公司投入的生产用机器设备一台，账面价值为 愿园园园园元，双方确认的价值为 远园园园园元，已办好财产转移手续。鸿达公司在微创公司注册资本中所占份额为缘园园园园元。

微创公司的会计处理如下：

借：固定资产 远园园园园

摇贷：实收资本——宏达公司 缘园园园园

摇摇摇资本公积——资本溢价 员园园园园

圆 股本的会计处理

股份有限公司采用股票的形式将资本划分为等额股份。为直观地反映这一特点，股份有限公司设置“股本”账户来核算公司的股本情况。公司股本金额等于股票的面值与股份总数的乘积，股本应等于企业的注册资本。

股份有限公司的设立有发起设立和募集设立两种方式。在两种设立方式下，筹集资本的费用

---

① 注册资本是指企业在登记机关登记的投资者认缴的出资额。投资者实际投入的金额可能多于登记的金额。公司法规定，虚报注册资本和虚假出资要承担相应的法律责任。

及风险不同，会计处理也有所不同。

（员冤 发起设立方式下股本的会计处理。

发起设立公司的全部股份由发起人认购，无须聘请证券商（如证券公司）向社会广泛募集，因此其募集费用较低，一般发生一些如股权证明印刷费等小额费用，这些费用可以直接计入管理费用。当公司收到股东投入的资本时，按实际收到的金额，借记“银行存款”、“固定资产”、“原材料”等科目；按股票面值和核定股份总额的乘积，贷记“股本”科目；按两者的差额，贷记“资本公积——股本溢价”科目。

【例 愿原猿】 大盛股份有限公司采用发起设立方式成立，按面值发行每股 员元的普通股 员亿股，公司收到各投资者的认购款并存入银行。

大盛公司的会计处理如下：

借：银行存款　员园园袁园园园袁园园园

摇贷：股本　员园园袁园园园袁园园园

（圆冤 募集设立方式下股本的会计处理。

募集设立的特点是除了由发起人认购一部分外，还向其他法人或自然人进行募集，因此，需要聘请证券商发行股票。由于募集过程中发行的股票数量大、印刷费用高，另外从广大投资者认购到实际出缴资金，需要进行大量的工作，支付给证券商的发行费用一般较高，不宜直接计入管理费用。会计上的处理是：股票采用溢价发行的，其发行费用从溢价收入中支付，按股票面值记入“股本”科目，发行价格超过面值的部分在扣除发行手续费、佣金等发行费用后记入“资本公积——股本溢价”科目；采用面值发行股票的，其支付给证券商的费用直接计入财务费用。按照公司法的规定，股票发行价格可以等于票面金额，也可以超过票面金额，但不得低于票面金额。因此，在我国不存在折价发行的情况。

【例 愿原源】 大盛股份有限公司采用募集方式设立，于 圆园伊愿年 员月 员日发行普通股 员亿股，每股面值为 员元，发行价格为 员援圆元，发行费用为 圆园园万元。

本例中，大盛公司溢价发行股票，发行总金额为 员圆园袁园园园袁园园园元（员援圆伊员园园袁园园园袁园园园），面值为 员园园袁园园园袁园园园元，则扣除发行费用后的溢价为 员愿袁园园园袁园园园元（员圆园袁园园园袁园园园原员园园袁园园园袁园园园原圆袁园园园袁园园园），即计入资本公积的金额。

大盛公司的会计处理如下：

借：银行存款　员员愿袁园园园袁园园园

摇贷：股本　员园园袁园园园袁园园园

摇摇摇资本公积——股本溢价　员愿袁园园园袁园园园

【例 愿原缘】 大盛股份有限公司采用募集方式设立，于 圆园伊愿年 员月 员日发行普通股 员亿股，每股面值为 员元，按面值发行，发行费用为 圆园园万元。

本例中，大盛公司平价发行股票，面值为 员园园袁园园园袁园园园元，发行费用 圆袁园园园袁园园园元直接计入财务费用。

大盛公司的会计处理如下：

借：银行存款　怨愿袁园园园袁园园园

摇摇财务费用　圆袁园园园袁园园园

摇贷：股本　员园园袁园园园袁园园园

愿援圆援猿摇实收资本（或股本）增减变动的会计处理

一般情况下，公司的实收资本（或股本）固定不变。但在某些特定情况下，实收资本（或股本）也有可能发生变化。当企业发生实收资本（或股本）增减变动时，应进行相应的会计处理。

员援 实收资本（或股本）增加的会计处理

企业增加资本主要有以下七种途径，相应的会计处理如下：

（员冤 经股东大会或类似机构决议，用资本公积转增实收资本或股本。会计上应借记“资本

公积——资本溢价或股本溢价”科目，贷记“实收资本”或“股本”科目。

（圆 经股东大会或类似机构决议，用盈余公积转增实收资本或股本。会计上应借记“盈余公积”科目，贷记“实收资本”或“股本”科目。

需要注意的是，《中华人民共和国公司法》规定，法定公积金（包括资本公积和盈余公积）转为资本时，所留存的该项公积金不得少于转增前公司注册资本的 圆缘豫。另外，因为资本公积和盈余公积是所有者权益的构成部分，用资本公积或盈余公积转增资本，并不影响所有者权益的总额。增加后的实收资本按照所有者的持股比例增加各所有者的股权。

【例 愿–远】 科多公司经股东大会同意和有关证券部门批准，在办理增资手续后，将资本公积中的股本溢价 圆园园园园园园园元，转作每股面值 员元的普通股 圆园园园园园园园股。

科多公司的会计处理如下：

借：资本公积——股本溢价 圆园园园园园园园

摇贷：股本 圆园园园园园园园

（猿 所有者（包括原企业的所有者和新投资者）投入。企业在收到投入资金时，借记“银行存款”、“固定资产”、“原材料”等科目，贷记“实收资本”或“股本”等科目。

（源 发放股票股利。股东大会批准的利润分配方案中分配的股票股利，按股东原持有的股数分配，相应增记各股东的股份数。按比例分配的股利不足一股时，可以采取不足的一股改为现金股利或由各股东间相互转让，凑为整股的方法实现增资。发放股票股利在办理增资手续后，借记“利润分配——转作股本的股利”科目，贷记“股本”科目。

【例 愿–苑】 科多公司经股东大会决议，当年分配股票股利，每 员园股普通股派发 员股股票股利，当年发行在外普通股 圆园园园园万股，每股面值 员元。

科多公司的会计处理如下：

借：利润分配——转作股本的股利 圆园园园园园园园（圆园园园园园园园园伊员衣员园）

摇贷：股本 圆园园园园园园园

（缘 可转换公司债券持有人行使转换权利。可转换公司债券持有人将其持有的债券转换为股票，按可转换公司债券的余额，借记“应付债券——可转换公司债券（面值、利息调整）”科目，按其权益成份的金额，借记“资本公积——其他资本公积”科目，按股票面值和转换的股数计算的股票面值总额，贷记“股本”科目，按其差额，贷记“资本公积——股本溢价”科目。如用银行存款支付不可转换股票，还应贷记“银行存款”等科目。

（远 企业将重组债务转为资本。此时应按重组债务的账面余额，借记“应付账款”等科目，按债权人因放弃债权而享有本企业股份的面值总额，贷记“股本”或“实收资本”科目，按股份的公允价值总额与相应的实收资本或股本之间的差额，贷记或借记“资本公积——资本溢价（或股本溢价）”科目，按其差额，贷记“营业外收入——债务重组利得”科目。

（苑 以权益结算的股份支付换取职工或其他方提供的服务。这种情况下，应在行权日按照根据实际行权情况确定的金额，借记“资本公积——其他资本公积”科目，按应计入实收资本（或股本）的金额，贷记“实收资本”或“股本”科目。

圆 实收资本（或股本）减少的核算

企业实收资本的减少，一般是因为资本过剩或发生重大亏损。因资本过剩减资时通常要发还投资款。一般企业和有限责任公司发还投资款时，应按发还投资款的金额，借记“实收资本”科目，贷记“银行存款”科目。

股份有限公司发还股款时，则要回购发行的股票。回购股票的价格可能与发行价格或者股票面值不同，会计处理较为复杂。企业通常应设置“库存股”账户进行相关核算。企业回购本公司股份支付的金额，应借记“库存股”科目，贷记“银行存款”等科目。所减少的资本，应按股票面值和注销股数计算的股票面值总额，借记“股本”科目，按所注销库存股的账面余额，贷记“库存股”科目，按其差额，借记“资本公积——股本溢价”科目，股本溢价不足冲减的，应借记“盈余公积”、“利润分配——未分配利润”等科目；购回股票支付的价款低于面值总额

的，应按股票面值总额，借记“股本”科目，按所注销库存股的账面余额，贷记“库存股”科目，按其差额，贷记“资本公积——股本溢价”科目。

【例 愿–愿】 比扬股份有限公司由于累积亏损引起注册资本的实际减少，报经批准减少注册资本 圆园园园万元，从市场上购回每股面值 员园元的该公司普通股 圆园园园万股，每股回购价 员园元。回购后，将库存股予以注销。

比扬公司的会计处理如下：

回购股票时：

借：库存股 圆园园园园园园园

摇贷：银行存款 圆园园园园园园园

注销库存股时：

借：股本 圆园园园园园园园

摇贷：库存股 圆园园园园园园园

如果上述回购价是每股 员圆元，已知公司股本溢价为 员园园园园园园元，盈余公积为 愿园园园园园元，未分配利润为 缘园园园园园园元，则比扬公司的会计处理如下：

回购股票时：

借：库存股 圆源园园园园园园

摇贷：银行存款 圆源园园园园园园

注销库存股时：

借：股本 圆园园园园园园园

摇摇资本公积——股本溢价 员园园园园园园

摇摇盈余公积 愿园园园园园

摇摇利润分配——未分配利润 圆圆园园园园园

摇贷：库存股 圆源园园园园园园

如果上述回购价是每股 愿元，则比扬公司的会计处理如下：

回购股票时：

借：库存股 员远园园园园园园

摇贷：银行存款 员远园园园园园园

注销库存股时：

借：股本 圆园园园园园园园

摇贷：库存股 员远园园园园园园

摇摇摇资本公积——股本溢价 源园园园园园园

【案例分析 愿–员】

验资报告

公司设立时注册资本的实收情况以及其后注册资本及实收资本的变更情况，需要注册会计师进行审验，并出具验资报告。下面的内容摘自某公司的验资报告。

“验资报告

招商局地产控股股份有限公司：

我们接受委托，审验了招商局地产控股股份有限公司（以下简称“贵公司”）截至二零零七年九月十九日止非公开发行的 [illegible]股人民币普通股新增股本的实收情况。按照国家相关法律、法规的规定和协议、章程的要求出资，提供真实、合法、完整的验资资料，保护资产的安全、完整是全体股东及贵公司的责任。我们的责任是对贵公司新增股本的实收情况发表审验意见。我们的审验是依据《中国注册会计师审计准则第 员远园圆号——验资》进行的，在审验过程中，我们结合贵公司的实际情况，实施了检查等必要的审验程序。

贵公司原股本为人民币 [illegible]元。经贵公司 圆园园远年年度股东大会审议通过，并经中国证券监督管理委员会《关于核准招商局地产控股股份有限公司非公开发行股票的通知》（证

监发行字［圆园园苑］圆怨园号文）及《关于核准豁免招商局蛇口工业区有限公司要约收购招商局地产控股股份有限公司股份义务的批复》（证监公司字［圆园园苑］员缘远号文）核准，贵公司向股东招商局蛇口工业区有限公司非公开发行股票 员远苑怨远远园猿缘股，面值为每股人民币 员援园园元，发行价格为每股人民币 圆园援苑苑元。本次发行后，贵公司股本变更为人民币 愿源源愿苑苑园园远援园园元。

经我们审验，截至二零零七年九月十九日止，贵公司实际已发行 员远苑怨远远园猿缘股人民币普通股，募集资金总额人民币 圆猿园园园园园园园园援园园元，扣除承销费、保荐费等发行费用人民币 苑愿猿缘缘园园园援园园元，募集资金净额为人民币 圆圆怨圆员远远缘园园园援园园元，其中增加股本人民币 员远苑怨远远园猿缘援园园元，增加资本公积人民币 圆员愿源员源源怨愿远远援园园元。

同时我们注意到，贵公司本次增资前的股本为人民币 苑愿缘员猿猿员猿园猿援园园元，已经我所审验，并出具信德验资报字（圆园园苑）第 园源猿号验资报告。截至二零零七年九月十九日止，贵公司变更后的累计实收股本金额为人民币 愿源源愿苑苑园园远援园园元。

本验资报告仅供贵公司申请变更登记及据以向股东签发出资证明时使用，不应将其视为是对贵公司验资报告日后资本保全、偿债能力和持续经营能力等的保证，因使用不当所造成的后果，与执行本次验资业务的注册会计师及会计师事务所无关。

……”

资料来源摇渊灶藻贼藻源冤: 澡贼贼责:辕辕憎憎憎援糟灶蚤灶枣燥援糟燥皂援糟灶辕

愿援猿摇资本公积

资本公积是企业收到的投资者出资额超出其在注册资本或股本中所占份额的部分（即资本溢价或股本溢价），以及直接计入所有者权益的利得和损失。企业溢价发行股票，或者投资者超额缴入资本，都会形成资本溢价（或股本溢价）。采用权益法核算的长期股权投资、以权益结算的股份支付、金融资产重分类等交易或事项可能形成的直接计入所有者权益的利得和损失。

企业应当设置“资本公积”账户进行相关会计处理，该账户应分别“资本溢价（或股本溢价）”、“其他资本公积”进行明细核算。

愿援猿援员摇资本溢价（或股本溢价）的会计处理

前文已经介绍过，企业接受投资者投资的资本、可转换公司债券持有人行使转换权利、将债务转为资本、资本公积转增资本等交易和事项会涉及资本溢价（或股本溢价）。除此之外，企业的其他交易和事项也有可能产生资本溢价（或股本溢价）。

对于一般企业（不含股份有限公司），在其创立之初，投资者按注册资本份额认缴的金额全部记入“实收资本”科目。在企业创立之后，如有新的投资者加入，由于在企业正常经营过程中因盈利而形成的留存收益是企业的所有者权益，但未转入实收资本，新加入的投资者要分享这部分留存收益，应该付出大于按一定投资比例计算的实收资本金额，所以新投资者的出资额一般大于按其投资比例应享有的实收资本金额，这一超过的部分应记入“资本公积——资本溢价”科目。

【例 愿鄄怨】某有限责任公司由赵、钱、孙三位股东各自出资 员园园万元设立。设立时的实收资本为 猿园园万元。经过 猿年的经营，该企业留存收益为 员缘园万元。这时又有李投资者有意参加该企业，并表示愿意出资 员愿园万元，而仅占该企业股份的 圆缘豫。在会计处理时。将李股东投入资金中的 员园园万元记入“实收资本”科目，其余 愿园万元记入“资本公积——资本溢价”科目。

同一控制下控股合并形成的长期股权投资，应在合并日按取得被合并方所有者权益账面价值的份额，借记“长期股权投资”科目，按享有被投资单位已宣告但尚未发放的现金股利或利润，借记“应收股利”科目，按支付的合并对价的账面价值，贷记有关资产科目或借记有关负债科目，按其差额，借记或贷记“资本公积——资本溢价或股本溢价”科目。“资本公积——资本溢价或股本溢价”科目不足冲减的，借记“盈余公积”、“利润分配——未分配利润”科目。同一控制下吸收合并涉及的资本公积，比照上述原则进行处理。

【例 愿鄄员园】周吴股份有限公司和郑王股份有限公司同为 粤集团的子公司，圆园伊伊年 怨月 员

日周吴公司以银行存款 愿园园园万元取得郑王公司 愿园豫的股权。同日，郑王公司所有者权益账面价值为 员圆园园园万元。

周吴公司的会计处理如下：

借：长期股权投资　　　　怨远园园园园园园

摇贷：银行存款　　　　愿园园园园园园园

摇摇摇资本公积——股本溢价　　　　员远园园园园园园

如果周吴公司支付的银行存款为 员园园园园万元，则其会计处理为：

借：长期股权投资　　　　怨远园园园园园园

摇摇资本公积——股本溢价　　　　源园园园园园园

摇贷：银行存款　　　　员园园园园园园园园

愿援猿援圆摇其他资本公积的会计处理

其他资本公积是指除资本或股本溢价以外所形成的资本公积，主要包括直接计入所有者权益的利得和损失。直接计入所有者权益的利得和损失主要由下列交易或事项引起。

员 采用权益法核算的长期股权投资

长期股权投资采用权益法核算的，在持股比例不变的情况下，被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，企业按持股比例计算应享有的份额，如果是利得，应当增加长期股权投资的账面价值，同时增加资本公积（其他资本公积），借记“长期股权投资——其他权益变动”科目，贷记“资本公积——其他资本公积”科目；如果是损失，应当作相反的会计处理。处置采用权益法核算的长期股权投资，还应将原计入资本公积的相关金额转入投资收益，借记或贷记“资本公积——其他资本公积”科目，贷记或借记“投资收益”科目。

【例 愿–员员】 冯陈公司持有褚卫公司 猿园豫的股份，采用权益法核算。当期褚卫公司因持有的可供出售金融资产公允价值的变动计入资本公积的金额为 员缘园园万元。

冯陈公司的会计处理为：

借：长期股权投资——其他权益变动　　　　员缘园园园园园园

摇贷：资本公积——其他资本公积　　　　员缘园园园园园园

圆 以权益结算的股份支付

以权益结算的股份支付换取职工或其他方提供服务的，应按照确定的金额，借记“管理费用”等科目，贷记“资本公积——其他资本公积”科目。在行权日，应按实际行权的权益工具数量计算确定的金额，借记“资本公积——其他资本公积”科目，按计入实收资本（或股本）的金额，贷记“实收资本”（或“股本”）科目，按其差额，贷记“资本公积——资本溢价（或股本溢价）”科目。

猿 自用房地产或存货转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产

自用房地产或存货转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产，应当按该项房地产在转换日的公允价值，作为转换日投资性房地产的成本。转换日的公允价值大于账面价值的，按其差额，贷记“资本公积——其他资本公积”科目。

【例 愿–员圆】 圆园伊愿年 员月 员日，蒋沈公司将原本自用的办公楼转作出租，并开始采用公允价值模式计量。转换日该办公楼的公允价值为 愿园园园万元，其原值为 员亿元，已提折旧 猿园园园万元。

蒋沈公司的会计处理如下：

借：投资性房地产——成本　　　　愿园园园园园园园

摇摇累计折旧　　　　猿园园园园园园园

摇贷：固定资产　　　　员园园园园园园园园

摇摇摇资本公积——其他资本公积　　　　员园园园园园园园

源 金融资产的重分类

将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产，或将可供出售金融资产重分类为持有至到期投资，按照“持有至到期投资”、“可供出售金融资产”的相关规定进行处理，相应调整资本

公积。

将可供出售金融资产重分类为采用摊余成本计量的金融资产，对于原计入资本公积的相关金额，还应分别不同情况进行处理：有固定到期日的，应在该项金融资产的剩余期限内，在资产负债表日，按采用实际利率法计算确定的摊销金额，借记或贷记“ 资本公积——其他资本公积 ”科目，贷记或借记“ 投资收益 ”科目；没有固定到期日的，应在处置该项金融资产时，借记或贷记“ 资本公积——其他资本公积 ”科目，贷记或借记“ 投资收益 ”科目。

缘 可供出售金融资产公允价值的变动

可供出售金融资产公允价值变动形成的利得，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，借记“ 公允价值变动损益 ”科目，贷记“ 资本公积——其他资本公积 ”科目；公允价值变动形成的损失，作相反的会计处理。

【例 愿-猿远】 在【例 愿-员源】 中，褚卫公司的会计处理如下：

借：公允价值变动损益　　员远园园园园园

摇贷：资本公积——其他资本公积　　员远园园园园园

【案例分析 愿-圆】

雅戈尔：坐收利润近 员远亿元

雅戈尔（远园园员苑苑） 在 圆园园远年年报中将所持已流通中信证券（远园园园猿园） 股权划分为可供出售金融资产，这意味着该公司此前出售逾 猿园园园万股中信证券，将为其 圆园园苑年第一季度带来 员远亿元左右的巨额收益。在不考虑所得税因素的情况下，每股收益增加约 园郾愿园元。

雅戈尔 圆园园远年年底共持有中信证券 员郾怨猿亿股，其中 员郾圆源亿股为无限售条件流通股。截至 圆园园苑年 圆月 员缘日，雅戈尔累计出售中信证券 猿园远圆万股。据悉，其抛售均价在 猿愿元左右。而雅戈尔 圆园园远年年报显示，所持中信证券股权的期末账面余额为 猿源郾缘亿元，持股成本每股仅 员郾苑缘元。将抛售均价减去持股成本再乘以出售股数，似乎可以直接得出获利 员园郾愿猿亿元的结论。但根据新会计准则的相关规定，雅戈尔上述出售中信证券股权行为的核算过程并非如此简单。

根据《企业会计准则第 猿愿号——首次执行企业会计准则》的规定，在首次执行日，雅戈尔将已流通的 员郾圆源亿股中信证券划分为可供出售金融资产，应当按公允价值计量，并将账面价值与公允价值的差额调整留存收益。按每股 员郾苑缘元的成本，这部分股权的账面价值为 圆郾员猿亿元；按中信证券 圆园园远年年末收盘价 圆苑郾愿怨元计，这部分股权的公允价值为 猿源郾缘苑亿元，较账面价值高出 猿圆郾源源亿元。因此，雅戈尔相应调增 圆园园苑年 员月 员日的留存收益 猿圆郾源源亿元。

同时，按照企业会计准则实施问题专家工作组意见，对于可供出售金融资产，其公允价值与账面价值的差额在调整了首次执行日的留存收益后，雅戈尔还应将差额 猿圆郾源源亿元留存收益转入资本公积中的其他资本公积。在该金融资产终止确认即出售时再从中转出，计入当期利润。

因此，雅戈尔出售部分中信证券股权产生的收益实际上由两块构成：其一，抛股所得减年初市值，算式为：（猿愿元 辕股 原圆苑郾愿怨元 辕股） 伊猿园远圆万股，得出约 猿郾圆亿元；其二，从资本公积转出的部分，算式为：（圆苑郾愿怨元 辕股 原员郾苑缘元 辕股） 伊猿园远圆万股，得出约 愿郾园猿亿元。两者相加，最终得出收益 员园郾愿猿亿元。

资料来源摇[illegible]

愿郾源摇留存收益

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等，在会计处理上一般分为实收资本（或股本）、资本公积和留存收益三部分。通过前面两节的介绍可以发现，所有者投入的资本形成“ 实收资本 ”，超额投入的部分形成“ 资本公积 ”中的“ 资本溢价（或股本溢价）”；直接计入所有者权益的利得和损失形成“ 资本公积 ”中的“ 其他资本公积 ”。本节将介绍“ 留存收益 ”。

实际上，企业成立时必须获得所有者的投资，而成立企业的目的则是为了通过生产经营获得利润。企业要获得利润，就必须进行日常的经营活动，花费成本费用并取得收入，日常经营活动

是企业应当进行的主要活动。所以，直接计入所有者权益的利得和损失（利得和损失均为非日常活动形成的）并不是也不应当是所有者权益的主要来源。日常经营活动产生的利润，在企业内部留存积累起来，就形成了留存收益。通过获取利润形成留存收益，才是增加所有者权益的主要渠道，也是所有者当初进行投资的意图所在。

企业获得的利润并非要全部留存在企业内部，利润的一部分要根据法律规定留存在企业内部形成积累资金，其他部分则根据所有者的需要进行留存或者分配。相应的，留存收益就可以分为不同的种类，在会计上主要包括盈余公积和未分配利润两部分。

愿援圆援员摇盈余公积

盈余公积是指企业按照规定从净利润中提取的各种积累基金。公司的盈余公积分为法定盈余公积和任意盈余公积，前者依法提取，后者依据股东决议提取。

《中华人民共和国公司法》规定：“公司分配当年税后利润时，应当提取利润的百分之十列入公司法定公积金。公司法定公积金累计额为公司注册资本的百分之五十以上的，可以不再提取。公司的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的，在依照前款规定提取法定公积金之前，应当先用当年利润弥补亏损。公司从税后利润中提取法定公积金后，经股东会或者股东大会决议，还可以从税后利润中提取任意公积金。”

企业提取盈余公积主要可以用于以下几个方面①：

（员 弥补亏损。企业发生的亏损应由企业自行弥补。弥补亏损的途径主要有三条：一是用以后年度的税前利润弥补。按照现行制度规定，企业发生亏损时，可以用以后五年内实现的税前利润弥补。二是用以后年度的税后利润弥补。企业发生的亏损经过五年期间未足额弥补的，尚未弥补的亏损应用所得税后的利润弥补。三是以盈余公积弥补亏损。企业以提取的盈余公积弥补亏损时，应当由公司董事会提议，并经股东大会批准。

（圆 扩大公司生产经营。盈余公积的用途，并不是指其实际占用形态，提取盈余公积也并不是单独将这部分资金从企业资金周转过程中抽出。企业盈余公积的结存数，实际只表示为企业所有者权益的组成部分，表明企业生产经营资金的一个来源而已。其形成的资金可能表现为一定的货币资金，也可能表现为一定的实物资产，如存货和固定资产等，随同企业其他来源所形成的资金进行循环周转，用于企业的生产经营。

（猿 转增资本。用盈余公积转增资本时，必须经股东大会决议批准。在实际转增资本时，要按股东原有持股比例结转。《中华人民共和国公司法》规定，法定公积金（包括资本公积和盈余公积）转为资本时，所留存的该项公积金不得少于转增前公司注册资本的百分之二十五。

企业应设置“盈余公积”账户来反映盈余公积的形成及使用情况，并分别“法定盈余公积”、“任意盈余公积”进行明细核算。

企业按规定提取的盈余公积，借记“利润分配——提取法定盈余公积”“利润分配——提取任意盈余公积”科目，贷记“盈余公积——法定盈余公积”“盈余公积——任意盈余公积”科目。

经股东大会或类似机构决议，用盈余公积弥补亏损或转增资本时，借记“盈余公积”科目，贷记“利润分配——盈余公积补亏”、“实收资本”或“股本”科目。

经股东大会决议，用盈余公积派送新股，按派送新股计算的金额，借记“盈余公积”科目。按股票面值和派送新股总数计算的股票面值总额，贷记“股本”科目。

【例 愿–员源 韩杨公司尚未弥补的亏损额为 圆缘园园园园元，经股东大会决议，用盈余公积予以弥补。

韩杨公司的会计处理为：

借：盈余公积 圆缘园园园园

---

① 《公司法》第一百六十九条规定，公司的公积金用于弥补公司的亏损、扩大公司生产经营或者转为增加公司资本。但是，资本公积金不得用于弥补公司的亏损。

摇贷：利润分配——盈余公积补亏 员缘园园园园

愿援源援圆摇未分配利润

公司弥补亏损和提取公积金后剩余的税后利润，应当按照股东的决议进行分配，分配之后如有剩余，就形成了未分配利润。未分配利润是企业留待以后年度进行分配的结存利润，也是企业所有者权益的组成部分。未分配利润有两层含义：一是留待以后年度处理的利润；二是未指定用途的利润。相对于所有者权益的其他部分来讲，企业对于未分配利润的分配有较大的自主权。从数量上讲，未分配利润是期初未分配利润，加上本期实现的净利润，减去提取的盈余公积和分出利润后的余额。

在会计处理上，未分配利润是通过“ 利润分配 ”科目下设置“ 未分配利润 ”明细科目进行核算的。企业在生产经营过程中取得的收入和发生的成本费用，年末通过“ 本年利润 ”科目进行归集，得出本年税后利润，然后转入“ 利润分配——未分配利润 ”科目进行分配。“ 利润分配——未分配利润 ”如为贷方余额，则为未分配利润；如为借方余额，则为未弥补亏损。企业进行利润分配之后，将“ 利润分配 ”科目下的其他明细科目的余额，转入“ 未分配利润 ”明细科目。结转后，“ 未分配利润 ”明细科目的贷方余额，就是年末未分配利润的数额；如出现借方余额，则为未弥补亏损的数额。①

愿援源援猿摇弥补亏损的会计处理

前面已讲到，企业当年的亏损可以用以后五个年度的税前利润弥补，不足部分可用第五个年度以后的税后利润弥补。企业在当年发生亏损的情况下，首先也是将本年发生的亏损自“ 本年利润 ”科目转入“ 利润分配——未分配利润 ”科目，即借记“ 利润分配——未分配利润 ”科目，贷记“ 本年利润 ”科目。结转后“ 利润分配——未分配利润 ”科目的借方余额，就是未弥补亏损的数额。

企业发生的亏损用以后年度实现的利润弥补时，在以后年度所作的会计处理仍是将当年的利润通过“ 本年利润 ”科目的借方转入“ 利润分配——未分配利润 ”科目的贷方。这样，当年实现的利润转到“ 利润分配——未分配利润 ”科目的贷方发生额与亏损年度所引起的“ 利润分配——未分配利润 ”科目的借方余额自然抵补。因此，以当年实现的利润弥补以前年度亏损时，不需要进行专门的会计处理。

由于弥补亏损的时间长短不同的原因，以前年度未弥补亏损五年内是以税前利润弥补，五年后是以税后利润弥补。无论是以税前利润还是以税后利润弥补亏损，其会计处理方法大致相同。所不同的只是两者计算交纳所得税时的处理不同而已。在以税前利润弥补亏损的情况下，其弥补的数额可以抵减当期企业应纳税所得额，而以税后利润弥补的数额，则不能作为纳税所得抵扣项处理。

【例 愿–员猿】 朱秦公司 圆园园苑年发生亏损 员园园园园园园元。年度终了时，编制如下会计分录：

借：利润分配——未分配利润 员园园园园园园

摇贷：本年利润 员园园园园园园

假设 圆园园愿年至 圆园员圆年，该公司每年均实现税前利润 员缘园园园园元。企业在发生亏损以后的五年内可以以税前利润弥补亏损，所以朱秦公司在 圆园园愿年至 圆园员圆年均可在税前弥补亏损。公司在 圆园园愿年至 圆园员圆年年度终了时，均应作如下会计处理：

借：本年利润 员缘园园园园

摇贷：利润分配——未分配利润 员缘园园园园

圆园园愿年至 圆园员圆年各年度终了时，按照上述会计分录的结果，圆园员圆年“ 利润分配——未分配利润 ”账户期末余额为借方余额 圆缘园园园园元，即 圆园员猿年年初未弥补的亏损为 圆缘园园园园元。假设该公司 圆园员猿年实现税前利润 源园园园园园元，按现行制度规定，该公司只能用税后利润弥补以前年度亏损。在 圆园员猿年年度终了时，该公司首先应当按照当年实现的税前利润计算交纳当年应负担的

---

① 利润及其分配的会计处理将在本书第 怨章介绍。

所得税，然后再将扣除计算交纳的所得税后的净利润，转入利润分配账户。在本例中，假设该公司在圆园园猿年年度计算交纳所得税时，其应纳税所得额为源园园园园园元，所得税税率为圆缘豫，则当年应交纳的所得税为员园园园园园元（源园园园园园伊圆缘豫），税后利润为猿园园园园园元（源园园园园园原员园园园园园）。此时，朱秦公司的会计处理如下：

计算应交纳的所得税时：

借：所得税费用　员园园园园园

摇贷：应交税费——应交所得税　员园园园园园

借：本年利润　员园园园园园

摇贷：所得税费用　员园园园园园

结转本年利润，弥补以前年度未弥补的亏损时：

借：本年利润　猿园园园园园

摇贷：利润分配——未分配利润　猿园园园园园

朱秦公司圆园园猿年“利润分配——未分配利润”科目的期末贷方余额越原圆缘园园园园垣猿园园园园园越缘园园园园（元）

愿援源援源摇以前年度损益调整

企业财务报表公布后，如果由于以前年度重大会计差错等原因导致多计或少计利润，但以前年度的账目已经结清，不能再调整以前年度利润时，根据相关规定：一是不再调整以前年度的账目，而是通过“以前年度损益调整”科目，归集所有需要调整以前年度损益的事项，以及相关所得税的调整，并将该科目的余额转入“利润分配——未分配利润”科目。“以前年度损益调整”科目的借方核算多计的以前年度的利润数，贷方核算少计的以前年度的利润数。二是不再调整以前年度财务报表，仅调整本年度财务报表相关项目的年初数，但在对外提供比较会计报表时，应当调整会计报表相关项目的数据。

经上述调整后，应将“以前年度损益调整”科目的余额转入“利润分配——未分配利润”科目。“以前年度损益调整”科目若为贷方余额，借记“以前年度损益调整”科目，贷记“利润分配——未分配利润”科目；如为借方余额，则作相反的会计分录。“以前年度损益调整”科目结转后无余额。

【例愿原员远】尤许公司本年度发现上年折旧费用因计算错误，少计了猿园园园园元。设所得税税率为圆缘豫。根据上述资料，该公司的会计处理如下：

由于少计折旧，调减上年利润：

借：以前年度损益调整　猿园园园园

摇贷：累计折旧　猿园园园园

计算多交的所得税：

多交的所得税越猿园园园园伊圆缘豫越苑缘园园（元）

借：应交税费——应交所得税　苑缘园园

摇贷：以前年度损益调整　苑缘园园

结转未分配利润：

借：利润分配——未分配利润　圆圆缘园园

摇贷：以前年度损益调整　圆圆缘园园

【案例分析愿原猿】

一元转让两亏损公司

为便于重组，将下属两个亏损公司股权出让，出让金额仅为员元。圆园园愿年猿月员猿日，已暂停上市近一年的杂*杂栽源药（远园园远缘远）发布公告，表示已与公司原总工程师毛宇锋签订股权转让合同，以员元价格向其转让所持上海华源医药营销有限公司怨园豫股权、上海华源医药科技发展有限公司愿缘豫股权。

在杂*杂栽源药员圆日召开的董事会上，本次转让以怨票赞成、圆票弃权审议通过。对于这一交易，公司的源位独立董事发表的独立意见称，交易以营销公司、科技公司截至圆园园苑年员圆月猿员

日的账面净资产作为作价依据，同时考虑公司与毛宇锋之间的债权债务关系，因此，“ 交易双方定价原则公允合理，并不存在利用本次关联交易损害上市公司和全体股东利益的情形 ”。

根据 杂* 杂华源药披露的有关数据，两家公司尽管亏损，但家底却不薄。截至去年底，华源营销净资产为 圆怨缘猿援远远万元，华源科技净资产为 圆源愿援远万元，也就是说，所出让股权对应的净资产达到 圆愿苑援源万元。

在 员园日召开的董事会上，对转让议案投了弃权票的蒋根福董事认为，“ 一元价 ” 是基于对公司权益无重大影响的预测而确定的，在股权对应有价值不菲的净资产的情况下，以一元价出让会引起不必要的误解。该董事建议在“ 转让条件 ” 项，根据转让时的评估（或审计）值对公司收益在数额上加以明确，然后以补充协议的方式予以弥补。

资料来源摇《杂* 杂华源药一元转让两亏损公司》。

企业的组织形式有三种：个人独资企业、合伙企业和公司。在会计上，不同的企业组织形式，其所有者权益的会计处理是类似的。

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。所有者权益通常由实收资本（或股本）、资本公积（含资本溢价或股本溢价、其他资本公积）、盈余公积和未分配利润构成。

实收资本是投资者投入资本形成法定资本的价值。股份有限公司的实收资本称为股本。企业应当设置“ 实收资本 ” 账户核算企业接受投资者投入的实收资本。股份有限公司应设置“ 股本 ” 账户进行相应核算。“ 实收资本 ”（或“ 股本 ”）可按投资者进行明细核算。企业收到的投资者出资超过其在注册资本（或股本）中所占份额的部分，作为资本溢价（或股本溢价），在“ 资本公积 ” 账户核算。股份有限公司的设立有发起设立和募集设立两种方式。在两种设立方式下，筹集资本的费用及风险不同，会计处理也有所不同。一般情况下，公司的实收资本（或股本）固定不变。当企业发生实收资本（或股本）增减变动时，应进行相应的会计处理。企业增加资本主要七种途径。企业实收资本的减少，一般是因为资本过剩或发生重大亏损。

资本公积是企业收到投资者出资额超出其在注册资本（或股本）中所占份额的部分（即资本溢价或股本溢价），以及直接计入所有者权益的利得和损失。企业应当设置“ 资本公积 ” 账户进行相关会计处理，该账户应分别“ 资本溢价（或股本溢价）”、“ 其他资本公积 ” 进行明细核算。

留存收益包括盈余公积和未分配利润。盈余公积是指企业按照规定从净利润中提取的各种积累基金。未分配利润是企业留待以后年度进行分配的结存利润。

第 怨章

收入、费用与利润

学习目的与要求

摇摇本章学习收入、费用与利润。学习完本章之后，你应该掌握收入、费用和利润的概念，熟练掌握各类收入的确认标准，掌握收入、费用和利润的会计处理。

摇摇教学重点：收入的确认标准，收入、费用和利润的会计处理。

教学难点：各类收入的确认标准。

怨援员摇收入

怨援员援员摇收入概述

员 收入的定义

会计中的“ 收入 ”（贼藻增藻灶怎藻）具有特定的含义。但是迄今为止会计界尚未对收入的定义达成共识。例如，美国 云粤杂月在其第 远号财务会计概念公告（杂云粤悦晕燥援远）《财务报表要素》中将收入定义为：“ 收入是指一个主体因交付或生产物品，提供劳务或从事构成其持续的主要或核心业务的其他活动而形成的（资产） 流入或其他资产价值的增加或负债的清偿（或兼而有之）。” 这一定义从收入的表现形式和收入的来源两个方面对收入进行了界定。国际会计准则第 员愿号（陨粤杂员愿）将收入定义为：“ 收入，是指企业在一定的期间内，由正常经营活动所引起的导致权益增加的经济利益的总流入，不包括企业投资者出资引起的权益增加。” 这一定义相对简单，概括地说明了收入的来源和收入的实质（权益的增加）。这两种定义对其他国家会计准则的影响较大。

我国《企业会计准则——基本准则》中收入的定义是：“ 收入是企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。” 显然，这个定义是我国会计准则与国际会计准则趋同的结果。要理解这个收入定义，需要从以下四个方面分析。

第一，收入是企业在日常活动中形成的。“ 日常活动 ”，是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的活动。比如，工业企业制造并销售产品、商品流通企业销售商品、保险公司签发保单、咨询公司提供咨询服务、软件企业为客户开发软件、安装公司提供安装服务、商业银行对外贷款、租赁公司出租资产等，均属于企业为完成其经营目标所从事的经常性活动，由此产生的经济利益的总流入构成收入。工业企业转让无形资产使用权、出售不需用原材料等，属于与经常性活动相关的活动，由此产生的经济利益的总流入也构成收入。

这里需要注意收入与利得的区别。《企业会计准则——基本准则》指出：“ 利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。” 可以看出，利得与收入的区别就在于是否由“ 日常活动 ” 形成。比如，企业处置固定资产、无形资产等活动，不是企业为完成其经营目标所从事的经常性活动，也不属于与经常性活动相关的活动，由此产生的经济利益的总流入不构成收入，应当确认为营业外收入，属于利得的范畴。

第二，收入会导致所有者权益的增加。收入的根本特征应是净资产的增加。因为收入的表现形式可能是资产的增加，也可能是负债的减少，或二者兼而有之。从“资产 越负债 垣所有者权益”等式可知，收入必然会导致所有者权益增加。现实当中，企业追求利润最大化或者追求股东财富最大化，其根本途径就是获取更多的收入。从这个角度看，企业代第三方收取的款项，增加了企业的资产，但同时增加了企业的负债，没有导致所有者权益的增加，因此不应当确认为收入。

第三，收入与所有者投入资本无关。收入会导致所有者权益的增加，但是所有者权益的增加还有其他原因，如所有者投入资本等。收入与所有者投入资本无关，从而将引起所有者权益增加的因素区分开来，有利于提高会计信息的相关性和决策的有用性。

第四，收入是一种经济利益的流入。“经济利益的总流入”是收入定义的中心词。这一表述达到了与“资产”定义的一致性，从而使各个会计要素的定义成为以“资产”定义为基础，逻辑一致的统一整体。

圆 收入的分类

收入一般可以按照日常活动的性质和日常活动的主次进行分类。

按照企业从事日常活动的性质，可以将收入分为销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入等。销售商品收入是指企业销售商品实现的收入，如工业企业制造并销售产品、商业企业销售商品等实现的收入。提供劳务收入是指企业提供劳务实现的收入，如咨询公司提供咨询服务、软件开发企业为客户开发软件等实现的收入。让渡资产使用权收入是指企业让渡资产使用权实现的收入，如商业银行对外贷款、租赁公司出租资产等实现的收入。

按照企业从事日常活动的主次，可以将收入分为主营业务收入、其他业务收入等。主营业务收入是指企业为完成其经营目标从事的经常性活动实现的收入，如工业企业制造并销售产品、商业企业销售商品、保险公司签发保单等。主营业务收入通常占企业收入比重较大。其他业务收入是指与企业为完成其经营目标所从事的经常性活动相关的活动实现的收入，如工业企业对外出售不需用的原材料、对外转让无形资产使用权等。其他业务收入一般占企业收入的比重较小。

猿 收入确认的基本原理

收入确认是会计中的一个重要问题。它涉及收入是否应当进行记录并列入报表，如果应当，那么在什么时候、以什么金额进行记录并列入报表等问题。显然，这些问题对企业本身以及会计信息使用者来说都至关重要。利用收入确认操纵会计信息是会计舞弊最常见的手段之一，因此收入确认问题受到广泛的关注。

收入确认的标准在各国和国际会计准则中被严格地界定。美国 云粤杂月提出会计要素（包括收入）确认的四项基本标准：可定义性、可计量性、相关性和可靠性。此外，又提出收入确认的两项补充标准：（员 已实现（则藻葬造蚤扎藻凿 或可实现（则藻葬造蚤扎葬遭造藻；（圆 已赚得（藻葬则灶藻凿。已实现是指产品（物品或劳务）、商品或其他资产已经转换为现金或现金要求权；可实现是指收到或持有的资产不难转换为已知金额的现金或现金要求权。已赚得是指主体已经充分地完成了获得收入所必要的活动，这些活动包括交付或生产物品、提供劳务，或其他组成持续的主要或核心业务的活动。这两项标准往往会同时具备，但 云粤杂月没有要求必须同时具备。

国际会计准则提出的会计要素确认标准包括：（员 满足要素的定义；（圆 与该项目有关的未来经济利益很可能流入或流出企业；（猿 该项目的成本或价值能够可靠地计量。另外，陨粤杂员愿指出，收入的确认标准通常根据各项交易单独应用，并且在各收入类别中详细界定了收入确认的标准。

我国会计准则中的收入确认标准与国际会计准则类似。《企业会计准则——基本准则》规定：“收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少，且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。”“符合收入定义和收入确认条件的项目，应当列入利润表。”这也就是我国收入确认的基本标准。同时，《企业会计准则第 员源号——收入》按照销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入分别规定了各类交易的收入确认标准。

怨阅圆阅员摇销售商品收入

员 销售商品收入的确认

商品包括企业为销售而生产的产品和为转售而购进的商品，如工业企业生产的产品、商业企业购进的商品等，企业销售的其他存货，如原材料、包装物等，也视同企业的商品。《企业会计准则第 员源号——收入》规定：“销售商品收入同时满足下列条件的，才能予以确认：（一）企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；（二）企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；（三）收入的金额能够可靠地计量；（四）相关的经济利益很可能流入企业；（五）相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。”

上述五项标准需要同时满足才能确认销售商品收入。对这五项标准，需要作进一步的分析。

（员 企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方。

企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，是指与商品所有权有关的主要风险和报酬同时转移给了购货方。其中，与商品所有权有关的风险，是指商品可能发生减值或毁损等形成的损失；与商品所有权有关的报酬，是指商品价值增值或通过使用商品等形成的经济利益。

判断企业是否已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，应当关注交易的实质而不是形式，并结合所有权凭证的转移或实物的交付。如果与商品所有权有关的任何损失均不需要销货方承担，与商品所有权有关的任何经济利益也不归销货方所有，就意味着商品所有权上的主要风险和报酬转移给了购货方。这里需要注意，“主要风险和报酬”要都转移，只转移主要风险或只转移主要报酬都不满足这一确认标准。

实务中可能出现以下三种情况，需要分别判断是否满足上述标准：

①通常情况下，转移商品所有权凭证或交付实物后，商品所有权上的所有风险和报酬随之转移，如大多数商品零售、预收款销售商品、订货销售商品、托收承付方式销售商品等。

大多数商品零售直接采取“钱货两讫”的销售方式，销售方收款的同时转移了商品所有权并交付实物，因此，商品所有权上的所有风险和报酬均已转移，可以确认收入。

预收款销售商品，是指购买方在商品尚未收到前按合同或协议约定分期付款，销售方在收到最后一笔款项时才交货的销售方式。在这种方式下，销售方直到收到最后一笔款项才将商品交付购货方，表明商品所有权上的主要风险和报酬只有在收到最后一笔款项时才转移给购货方，企业通常应在发出商品时确认收入，在此之前预收的货款应确认为负债。

订货销售商品，是指已收到全部或部分货款而库存没有现货，需要通过制造等程序才能将商品交付购买方的销售方式。在这种销售方式下，企业通常应在发出商品并符合收入确认条件时确认收入，在此之前预收的货款应确认为负债。

采用托收承付方式销售商品的，在办妥托收手续时，表明商品所有权上的主要风险和报酬已经转移给购货方，因此可以确认收入。

②某些情况下，转移商品所有权凭证或交付实物后，商品所有权上的主要风险和报酬随之转移，企业只保留商品所有权上的次要风险和报酬，如交款提货方式销售商品、视同买断方式委托代销商品等。在这种情形下，应当视同商品所有权上的所有风险和报酬已经转移给购货方。

交款提货的销售方式，是指购买方已根据销售方开出的发票账单支付货款，并取得卖方开出的提货单。在这种情况下，购买方支付货款并取得提货单，说明商品所有权上的主要风险和报酬已转移给购买方，虽然商品未实际交付，仍可以认为商品所有权上的主要风险和报酬已经转移，应当确认收入。

视同买断方式代销商品，是指委托方和受托方签订合同或协议，委托方按合同或协议收取代销的货款，实际售价由受托方自定，实际售价与合同或协议价之间的差额归受托方所有。如果委托方和受托方之间的协议明确标明，受托方在取得代销商品后，无论是否能够卖出、是否获利，均与委托方无关，那么委托方和受托方之间的代销商品交易，与委托方直接销售商品给受托方没有实质区别，在符合销售商品收入确认条件时，委托方应确认相关销售商品收入。

③某些情况下，转移商品所有权凭证或交付实物后，商品所有权上的主要风险和报酬并未随之转移。例如以下四种情况：

蒹郾企业销售的商品在质量、品种、规格等方面不符合合同或协议要求，又未根据正常的保证条款予以弥补，因而仍负有责任。

【例 怨-员　甲亥公司向乙酉公司销售一批商品，商品已经发出，乙酉公司已经预付部分货款，剩余货款由乙酉公司开出一张商业承兑汇票，销售发票账单已交付乙酉公司。乙酉公司收到商品后，发现商品质量没有达到合同约定的要求，立即根据合同有关条款与甲亥公司交涉，要求在价格上给予一定折让，否则要求退货。双方没有就此达成一致意见，甲亥公司也未采取任何补救措施。

本例中，尽管商品已经发出，并将发票账单交付买方，同时收到部分货款，但是由于双方在商品质量的弥补方面未达成一致意见，说明购买方尚未正式接受商品，商品可能被退回。因此，商品所有权上的主要风险和报酬仍保留在甲亥公司，没有随商品所有权凭证的转移或实物的交付而转移，不能确认收入。

遭郾企业销售商品的收入是否能够取得，取决于购买方是否已将商品销售出去。如采用支付手续费方式委托代销商品、售后回购等。

支付手续费方式委托代销商品，是指委托方和受托方签订合同或协议，委托方根据代销商品数量向受托方支付手续费的销售方式。在这种方式下，委托方发出商品时，商品所有权上的主要风险和报酬并未转移给受托方，委托方在发出商品时通常不应确认销售商品收入，而应在收到受托方开出的代销清单时确认销售商品收入。受托方应在商品销售后，按合同或协议约定的方法计算确定的手续费确认收入。

售后回购，是指销售商品的同时，销售方同意日后再将同样或类似的商品购回的销售方式。在这种方式下，销售方应根据合同或协议条款判断销售商品是否满足收入确认条件。通常情况下，售后回购交易属于融资交易，商品所有权上的主要风险和报酬没有转移，企业不应确认收入；回购价格大于原售价的差额，企业应在回购期间按期计提利息费用，计入财务费用。

糟郾企业尚未完成售出商品的安装或检验工作，且安装或检验工作是销售合同或协议的重要组成部分。

【例 怨-圆　戊戌公司向辛未公司销售一套设备，设备已经运抵辛未公司，发票账单已经交付，同时收到部分货款。合同约定，戊戌公司应负责该设备的安装工作，在安装工作结束并经辛未公司验收合格后，辛未公司应立即支付剩余货款。

本例中，设备安装调试工作通常是设备销售合同的重要组成部分，在安装过程中可能会发生一些不确定因素，影响设备销售收入的实现。因此，设备实物的交付并不表明商品所有权上的主要风险和报酬随之转移，不能确认收入。

凿郾销售合同或协议中规定了买方由于特定原因有权退货的条款，且企业又不能确定退货的可能性。

【例 怨-猿　庚辰公司为推销一种新产品，承诺凡购买新产品的客户均有一个月的试用期，在试用期内如果对产品使用效果不满意，庚辰公司无条件给予退货。该种新产品已交付买方，货款已收讫。

本例中，庚辰公司虽然已将产品售出，并已收到货款。但是由于是新产品，庚辰公司无法估计退货的可能性，这表明产品所有权上的主要风险和报酬并未随实物的交付而发生转移，不能确认收入。

（圆　企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制。

通常情况下，企业售出商品后不再保留与商品所有权相联系的继续管理权，也不再对售出商品实施有效控制，商品所有权上的主要风险和报酬已经转移给购货方，应在发出商品时确认收入。

对售出商品实施继续管理，既可能源于仍拥有商品的所有权，也可能与商品的所有权没有关系。如果商品售出后，企业仍保留与商品所有权相联系的继续管理权，则说明此项销售交易没有完成，销售不能成立，不应确认销售商品收入。同样的道理，如果商品售出后，企业仍对商品可以实施有效控制，也说明销售不能成立，不应确认销售商品收入，如售后租回等。

【例 怨-源　癸申公司是一家软件公司，销售一套软件给某客户，并接受客户委托对软件进行日常管理。

本例中，客户是软件的受益者，与之相关的风险也由客户承担。癸申公司售后的持续管理可以认为是与软件销售独立的另一项提供劳务的活动。尽管癸申公司仍对出售的软件有继续管理权，但这一管理权与所有权无关，因此可以确认销售软件收入。

（猿 收入的金额能够可靠地计量。

收入的金额能够可靠地计量，是指收入的金额能够合理地估计。如果收入的金额不能够合理估计，就无法确认收入。企业在销售商品时，商品销售价格通常已经确定。但是，由于销售商品过程中某些不确定因素的影响，也有可能存在商品销售价格发生变动的情况。在这种情况下，新的商品销售价格未确定前通常不应确认销售商品收入。

收入能够可靠地计量并不意味着必须在收入收到后才算能够可靠计量。企业通常应按从购货方已收或应收的合同或协议价款确定收入金额。合同或协议价款延期收取，具有融资性质时，企业应按应收的合同或协议价款的公允价值确定收入金额。已收或应收的价款不公允的，企业应按公允的交易价格确定收入金额。

（源 相关的经济利益很可能流入企业。

相关的经济利益很可能流入企业，是指销售商品价款收回的可能性大于不能收回的可能性，即销售商品价款收回的可能性超过 缘园豫。企业在确定销售商品价款收回的可能性时，应当结合以前和买方交往的直接经验、政府的有关政策、其他方面取得的信息等因素进行分析。企业销售的商品符合合同或协议要求，已将发票账单交付买方，买方承诺付款，通常表明满足本确认条件（相关的经济利益很可能流入企业）。

如果企业判断销售商品收入满足确认条件，确认了一笔应收债权，以后由于购货方资金周转困难无法收回该债权时，不应调整原确认的收入，而应对该债权计提坏账准备，确认坏账损失。如果企业根据以前与买方交往的直接经验判断买方信誉较差，或销售时得知买方在另一项交易中发生了巨额亏损，资金周转十分困难，或在出口商品时不能肯定进口企业所在国政府是否允许将款项汇出等，就可能会出现与销售商品相关的经济利益不能流入企业的情况，不应确认收入。

（缘 相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

通常情况下，与销售商品相关的已发生或将发生的成本能够合理地估计，如库存商品的成本、商品运输费用等。如果库存商品是本企业生产的，其生产成本能够可靠计量；如果是外购的，购买成本能够可靠计量。有时，与销售商品相关的已发生或将发生的成本不能够合理地估计，此时企业不应确认收入，已收到的价款应确认为负债。

【案例分析 怨原员

收入操纵的九大陷阱

早在 员怨怨愿年 怨月，时任美国证券交易委员会主席的阿瑟·利维特（粤则贼澡怎则 蕴藻增蚤贼贼 就在其题为“数字游戏”（栽澡藻 晕怎皂遭藻则泽 郧葬皂藻 的著名演讲中指出，收入确认是美国上市公司最主要的盈余管理把戏之一。下表列举了收入操纵的九大陷阱和相关的案例公司。

收入操纵陷阱	案例公司
一、寅吃卯粮，透支未来收入	百时美施贵宝公司
二、以丰补歉，储备当期收入	微软公司
三、鱼目混珠，伪装收入性质	美国在线时代华纳公司
四、张冠李戴，歪曲分部收入	美国在线时代华纳公司
五、借鸡生蛋，夸大收入规模	美国在线时代华纳公司
六、瞒天过海，虚构经营收入	美国在线时代华纳公司
七、里应外合，相互抬高收入	奎斯特公司和安然宽带公司
八、六亲不认，隐瞒关联收入	蕴驭匀公司
九、随心所欲，篡改收入分配	施乐公司

资料来源摇黄世忠：《收入操纵的九大陷阱及其防范对策》（上、中、下），载《中国注册会计师》，圆园园源（员、（圆、（猿。

圆 销售商品收入的计量

根据收入准则的规定，企业销售商品满足收入确认条件时，应当按照已收或应收合同或协议价款的公允价值确定销售商品收入。从购货方已收或应收的合同或协议价款，通常为公允价值。某些情况下，合同或协议明确规定销售商品需要延期收取价款，如分期收款销售商品，实质上具有融资性质的，应当按照应收的合同或协议价款的现值确定其公允价值。

企业在销售商品时，也会遇到现金折扣、商业折扣、销售折让、销售退回等问题。收入准则也对这些情况下的收入计量进行了规范。

现金折扣，是指债权人为鼓励债务人在规定的期限内付款而向债务人提供的债务扣除。销售商品涉及现金折扣的，应当按照扣除现金折扣前的金额确定销售商品收入金额。现金折扣在实际发生时计入当期损益。

商业折扣，是指企业为促进商品销售而在商品标价上给予的价格扣除。销售商品涉及商业折扣的，应当按照扣除商业折扣后的金额确定销售商品收入金额。

销售折让，是指企业因售出商品的质量不合格等原因而在售价上给予的减让。企业已经确认销售商品收入的售出商品发生销售折让的，应当在发生时冲减当期销售商品收入。销售折让属于资产负债表日后事项的，应当按照资产负债表日后事项的规定进行处理。

销售退回，是指企业售出的商品由于质量、品种不符合要求等原因而发生的退货。企业已经确认销售商品收入的售出商品发生销售退回的，应当在发生时冲减当期销售商品收入。销售退回属于资产负债表日后事项的，应当按照资产负债表日后事项的规定进行处理。

猿 销售商品收入的会计处理

（员 通常情况下销售商品收入的会计处理。

确认销售商品收入时，企业应按已收或应收的合同或协议价款，加上应收取的增值税税额，借记“银行存款”、“应收账款”，“应收票据”等科目，按确定的收入金额，贷记“主营业务收入”、“其他业务收入”等科目，按应收取的增值税税额，贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目，同时在资产负债表日，按应交纳的消费税、资源税、城市维护建设税、教育费附加等税费金额，借记“营业税金及附加”科目，贷记“应交税费——应交消费税（应交资源税、应交城市维护建设税等）”科目。

如果售出商品不符合收入确认条件，则不应确认收入，已经发出的商品，应当通过“发出商品”科目进行核算。

【例 怨-缘 贝贝公司于 圆园伊愿年 缘月 员日按照购销合同向晶晶公司出售一批商品，开出的增值税专用发票上注明的销售价格为 圆园园园园园元，增值税税额为 猿源园园园元，货已发出。晶晶公司用银行存款结清货款。这批商品的成本为 员远园园园园元。

本例中，贝贝公司的销售满足收入确认的五项标准，因此可以确认销售商品收入。贝贝公司的会计处理如下：

借：银行存款　圆猿源园园园
摇贷：主营业务收入　圆园园园园园
摇摇摇应交税费——应交增值税（销项税额）　猿源园园园
借：主营业务成本　员远园园园园
摇贷：库存商品　员远园园园园

如果晶晶公司出现财务困境，无法支付货款，那么与销售相关的经济利益就不是很可能流入企业，此时不满足收入确认的全部标准，不应确认收入。这种情况下，贝贝公司的会计处理如下：

借：发出商品　员远园园园园
摇贷：库存商品　员远园园园园
借：应收账款——晶晶公司　猿源园园园
摇贷：应交税费——应交增值税（销项税额）　猿源园园园

如果此后晶晶公司财务状况好转，承诺近期付款，那么贝贝公司就可以确认收入并结转成本，此时的会计处理如下：

借：应收账款——晶晶公司　圆园园园园园

摇贷：主营业务收入　圆园园园园园

借：主营业务成本　员远园园园园

摇贷：发出商品　员远园园园园

（圆） 销售商品涉及现金折扣、商业折扣、销售折让的会计处理。

如前所述，企业销售商品涉及现金折扣的，应当按照扣除现金折扣前的金额确定销售商品收入。现金折扣在实际发生时计入财务费用。企业销售商品涉及商业折扣的，应当按照扣除商业折扣后的金额确定销售商品收入。已确认收入的售出商品发生销售折让的，通常应当在发生时冲减当期销售商品收入；已确认收入的销售折让属于资产负债表日后事项的，应当按照有关资产负债表日后事项的相关规定进行处理。

【例 怨原远】 欢欢公司在 圆园伊愿年 远月 员日向迎迎公司销售一批商品，开出的增值税专用发票上注明的销售价格为 员园园园园园元，增值税税额为 员苑园园园元。为及早收回货款，欢欢公司和迎迎公司约定的现金折扣条件为“圆辕员园，员辕圆园，灶辕猿园”。假定计算现金折扣时不考虑增值税税额。欢欢公司的会计处理如下：

远月 员日销售实现时，按销售总价确认收入。

借：应收账款——迎迎公司　员员苑园园园

摇贷：主营业务收入　员园园园园园

摇摇摇应交税费——应交增值税（销项税额）　员苑园园园

如果迎迎公司在 远月 怨日付清货款，则按销售总价 员园园园园园元的 圆豫享受现金折扣 圆园园园元（员园园园园园伊圆豫），实际付款 员员缘园园园元（员员苑园园园原圆园园园）。

借：银行存款　员员缘园园园

摇摇财务费用　圆园园园

摇贷：应收账款——迎迎公司　员员苑园园园

如果迎迎公司在 远月 员愿日付清货款，则按销售总价 员园园园园园元的 员豫享受现金折扣 员园园园元（员园园园园园伊员豫），实际付款 员员远园园园元（员员苑园园园原员园园园）。

借：银行存款　员员远园园园

摇摇财务费用　员园园园

摇贷：应收账款——迎迎公司　员员苑园园园

如果迎迎公司在 远月底才付清货款，则按全额付款。

借：银行存款　员员苑园园园

摇贷：应收账款——迎迎公司　员员苑园园园

【例 怨原苑】 妮妮公司向喔喔公司销售商品一批，销售价款为 缘园园园园园元，并给予喔喔公司 圆园豫的商业折扣，增值税税率为 员苑豫。喔喔公司在验收过程中发现商品质量不合格，要求在现有价格上再给予 员园豫的销售折让，妮妮公司接受了这一要求。假定妮妮公司已经确认销售收入，款项尚未收到，发生的销售折让允许扣减当期增值税税额。

本例中，妮妮公司面临商业折扣和销售折让两种情况，其会计处理如下：

销售实现时，按扣除商业折扣后的金额确定销售商品收入金额。

借：应收账款——喔喔公司　源远愿园园园

摇贷：主营业务收入　源园园园园园（缘园园园园园伊愿园豫）

摇摇摇应交税费——应交增值税（销项税额）　远愿园园园（源园园园园园伊员苑豫）

发生销售折让时，冲减当期销售商品收入。

借：主营业务收入　源园园园园（源园园园园园伊员园豫）

摇摇应交税费——应交增值税（销项税额）　远愿园园（源园园园园伊员苑豫）

摇贷：应收账款——喔喔公司 源远愿园

实际收到款项时：

借：银行存款 源圆员圆园

摇贷：应收账款——喔喔公司 源圆员圆园

（猿）销售退回及附有销售退回条件的销售的会计处理。

①销售退回。

对于销售退回，企业应分别不同情况进行会计处理：

对于未确认收入的售出商品发生销售退回的，企业应按已记入“发出商品”科目的商品成本金额，借记“库存商品”科目，贷记“发出商品”科目。采用计划成本或售价核算的，应按成本或售价记入“库存商品”科目，同时计算产品成本差异或商品进销差价。

对于已确认收入的售出商品发生退回的，企业一般应在发生时冲减当期销售商品收入，同时冲减当期销售商品成本。如该项销售退回已发生现金折扣的，应同时调整相关财务费用的金额；如该项销售退回允许扣减增值税税额的，应同时调整“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目的相应金额。

已确认收入的售出商品发生的销售退回属于资产负债表日后事项的，应当按照有关资产负债表日后事项的相关规定进行会计处理。

【例 怨-愿】假定【例 怨-远】中，迎迎公司于 圆园伊愿年 远月 怨日付清货款。当年 员园月 员日，该批商品由于质量问题被全部退回，欢欢公司当日支付有关款项，该项退回允许扣减增值税。欢欢公司的会计处理如下：

借：主营业务收入 员园园园园园

摇摇应交税费——应交增值税（销项税额） 员苑园园园

摇贷：银行存款 员员缘园园园

摇摇摇财务费用 圆园园园

②附有销售退回条件的商品销售。

附有销售退回条件的商品销售，是指购买方依照有关协议有权退货的销售方式。在这种销售方式下，企业根据以往经验能够合理估计退货可能性且确认与退货相关负债的，通常应在发出商品时确认收入。企业不能合理估计退货可能性的，通常应在售出商品退货期满时确认收入。

【例 怨-怨】麦兜公司于 圆园伊愿年 员月 员日向菠萝油公司销售 员园园园件商品，销售价款为 愿园园园园园元，商品成本为 缘园园园园园元，增值税税率为 员苑豫。双方协议约定，菠萝油公司应于 圆月 员日之前支付货款，在 远月 猿园日之前有权退还商品。商品已经发出，款项尚未收到。假定麦兜公司根据过去的经验，估计该批商品退货率约为 员园豫。商品发出时纳税义务已经发生，实际发生销售退回时有关的增值税税额允许冲减。

麦兜公司的会计处理如下：

员月 员日发出商品时：

借：应收账款——菠萝油公司 怨猿远园园园

摇贷：主营业务收入 愿园园园园园

摇摇摇应交税费——应交增值税（销项税额） 员猿远园园园

借：主营业务成本 缘园园园园园

摇贷：库存商品 缘园园园园园

员月 猿员日确认估计销售退回：

借：主营业务收入 愿园园园园（愿园园园园园伊员园豫）

摇贷：主营业务成本 缘园园园园（缘园园园园园伊员园豫）

摇摇摇其他应付款 猿园园园园

摇摇圆月 员日前收到货款时：

借：银行存款 怨猿袁远园园

摇贷：应收账款——菠萝油公司 怨猿袁远园园

如果 远月 猿园日发生销售退回，实际退货量为 员园园件，款项已经支付：

借：库存商品 缘园园园（缘园袁园园园伊员园豫）

摇摇应交税费——应交增值税（销项税额） 员猿远园（员猿袁远园园伊员园豫）

摇摇其他应付款 猿园园园

摇贷：银行存款 怨猿远园（怨猿袁远园园伊员园豫）

如果实际退货量为 愿园件：

借：库存商品 源园园园（缘园袁园园园伊愿豫）

摇摇应交税费——应交增值税（销项税额） 员园愿愿（员猿袁远园园伊愿豫）

摇摇主营业务成本 员园园园（缘园袁园园园伊圆豫）

摇摇其他应付款 猿园园园

摇贷：银行存款 苑源愿愿（怨猿袁远园园伊愿豫）

摇摇摇主营业务收入 员远园园（愿园袁园园园伊圆豫）

如果实际退货量为 员源园件：

借：库存商品 苑园园园（缘园袁园园园伊员源豫）

摇摇应交税费——应交增值税（销项税额） 员怨园源（员猿袁远园园伊员源豫）

摇摇主营业务收入 猿圆园园（愿园袁园园园伊源豫）

摇摇其他应付款 猿园园园

摇贷：主营业务成本 圆园园园（缘园袁园园园伊源豫）

摇摇摇银行存款 员猿袁员园源（怨猿袁远园园伊员源豫）

【例 怨–员园 沿用【例 怨–怨 的资料，假定麦兜公司无法根据过去的经验，估计该批商品的退货率，商品发出时纳税义务已经发生。

麦兜公司的会计处理如下：

员月 员日发出商品时：

借：应收账款——菠萝油公司 员猿袁远园园

摇贷：应交税费——应交增值税（销项税额） 员猿袁远园园

借：发出商品 缘园袁园园园

摇贷：库存商品 缘园袁园园园

圆月 员日前收到货款时：

借：银行存款 怨猿袁远园园

摇贷：预收账款 愿园袁园园园

摇摇摇应收账款 员猿袁远园园

远月 猿园日退货期满没有发生退货时：

借：预收账款 愿园袁园园园

摇贷：主营业务收入 愿园袁园园园

借：主营业务成本 缘园袁园园园

摇贷：发出商品 缘园袁园园园

远月 猿园日退货期满，发生 圆园园件退货时：

借：预收账款 愿园袁园园园

摇摇应交税费——应交增值税（销项税额） 圆苑圆园（员猿袁远园园伊圆园豫）

摇贷：主营业务收入 远源袁园园园（愿园袁园园园伊愿园豫）

摇摇摇银行存款 员愿袁苑圆园（怨猿袁远园园伊圆园豫）

借：主营业务成本 源园袁园园园（缘园袁园园园伊愿园豫）

借：库存商品　　　　　　　　　　　　　　员远园园园（缘园园园园伊猿圆豫）

摇贷：发出商品　　　　　　　　　　　　　　　　缘园园园园

（源　委托代销商品的会计处理。

企业委托其他单位代销本企业的商品，通常有两种方式：视同买断方式和收取手续费方式。视同买断方式代销商品，是指委托方和受托方签订合同或协议，委托方按合同或协议收取代销的货款，实际售价由受托方自定，实际售价与合同或协议价之间的差额归受托方所有。收取手续费方式代销商品，是指委托方和受托方签订合同或协议，委托方根据代销商品数量向受托方支付手续费的销售方式。下面分别介绍这两种方式的会计处理。

①视同买断方式。

在视同买断方式下，如果委托方和受托方之间的协议明确标明，受托方在取得代销商品后，无论是否能够卖出、是否获利，均与委托方无关，那么，委托方和受托方之间的代销商品交易，与委托方直接销售商品给受托方没有实质区别，在符合销售商品收入确认条件时，委托方应确认相关销售商品收入。如果委托方和受托方之间的协议明确标明，将来受托方没有将商品售出时可以将商品退回给委托方，或受托方因代销商品出现亏损时可以要求委托方补偿，那么，委托方在交付商品时不能确认收入，受托方也不作购进商品处理，受托方将商品销售后，按实际售价确认销售收入，并向委托方开具代销清单，委托方收到代销清单时，再确认本企业的销售收入。

【例 怨-员】 波尔公司委托海生公司销售商品 员园园件，协议价格为 缘园元 辕件，商品成本为 猿园元 辕件。代销协议约定，海生公司在取得代销商品后，无论是否能够卖出、是否获利，均与波尔公司无关。波尔公司已将这批商品发出，货款尚未收到，波尔公司开出的增值税专用发票上注明的增值税税额为 愿缘园元。

本例中，波尔公司采用视同买断方式委托海生公司代销商品。因此，波尔公司在发出商品时的会计处理如下：

借：应收账款——海生公司　　　　　　　　缘愿缘园

摇贷：主营业务收入　　　　　　　　　　　　缘园园园

摇摇摇应交税费——应交增值税（销项税额）　　愿缘园

借：主营业务成本　　　　　　　　　　　　猿园园园

摇贷：库存商品　　　　　　　　　　　　　　猿园园园

②收取手续费方式。

在收取手续费方式下，委托方在发出商品时通常不应确认销售商品收入。而应在收到受托方开出的代销清单时确认销售商品收入；受托方应在商品销售后，按合同或协议约定的方法计算确定的手续费确认收入。

【例 怨-圆】 薛锷公司委托狄拉公司销售商品 圆园园件，商品已经发出，每件成本为 愿园元。合同约定狄拉公司应按每件 员园园元对外销售，薛锷公司按售价的 员园豫向狄拉公司支付手续费。狄拉公司对外实际销售 员缘园件。开出的增值税专用发票上注明的销售价款为 员缘园园园元，增值税税额为 圆缘缘园元，款项已经收到。薛锷公司收到狄拉公司开具的代销清单时，向狄拉公司开具一张相同金额的增值税专用发票。假定薛锷公司发出商品时纳税义务尚未发生，不考虑其他因素。

薛锷公司的会计处理如下：

发出商品时：

借：委托代销商品　　　　　　　　　　　员远园园园

摇贷：库存商品　　　　　　　　　　　　　　员远园园园

收到代销清单时：

借：应收账款——狄拉公司　　　　　　　员苑缘缘园

摇贷：主营业务收入　　　　　　　　　　　　员缘园园园

摇贷：应交税费——应交增值税（销项税额） 圆缘 缘园园
借：主营业务成本 员圆园 园园园
摇贷：委托代销商品 员圆园 园园园
借：销售费用 员缘 园园园（员缘园 园园园伊员园豫）
摇贷：应收账款——狄拉公司 员缘 园园园
收到狄拉公司支付的货款时：
借：银行存款 员远园 缘园园
摇贷：应收账款——狄拉公司 员远园 缘园园
狄拉公司的会计处理如下：
收到商品时：
借：受托代销商品 圆园园 园园园
摇贷：受托代销商品款 圆园园 园园园
对外销售时：
借：银行存款 员苑缘 缘园园
摇贷：应付账款——薛锷公司 员缘园 园园园
摇摇摇应交税费——应交增值税（销项税额） 圆缘 缘园园
收到增值税专用发票时：
借：应交税费——应交增值税（进项税额） 圆缘 缘园园
摇贷：应付账款——薛锷公司 圆缘 缘园园
借：受托代销商品款 员缘园 园园园
摇贷：受托代销商品 员缘园 园园园
支付货款并计算代销手续费时：
借：应付账款——薛锷公司 员苑缘 缘园园
摇贷：银行存款 员远园 缘园园
摇摇摇主营业务收入 员缘 园园园

（缘摇具有融资性质的分期收款销售商品的会计处理。

企业销售商品，特别是一些价值较高的商品，有时会采取分期收款的方式。分期收款发出商品，即商品已经交付，货款分期收回（通常超过 猿年）。如果延期收取的货款具有融资性质，其实质是企业向购货方提供信贷时，企业应当按照应收的合同或协议价款的公允价值确定收入金额。应收的合同或协议价款的公允价值，通常应当按照其未来现金流量现值或商品现销价格计算确定。

应收的合同或协议价款与其公允价值之间的差额，应当在合同或协议期间内，按照应收款项的摊余成本和实际利率计算确定的金额进行摊销，作为财务费用的抵减处理。其中，实际利率是指具有类似信用等级的企业发行类似工具的现时利率，或者将应收的合同或协议价款折现为商品现销价格时的折现率等。应收的合同或协议价款与其公允价值之间的差额，按照实际利率法摊销与直线法摊销结果相差不大的，也可以采用直线法进行摊销。

【例 怨–员猿 亿科公司于 圆园伊愿年 员月 员日销售一套房屋给石潘公司，合同约定的销售价格为 员园园园万元，分 缘次于每年年末等额收取。如果是现销，则该房屋的售价为 愿园园万元。亿科公司于销售当天收到增值税，增值税税率为 员苑豫。

本例中，亿科公司应收合同价款的公允价值可以按现销价格确定，即 愿园园万元，这也就是确认为收入的金额。将应收合同价款（缘年期年金 圆园园万元）折现为现销价格（愿园园万元）的折现率为 苑郾怨猿豫（可查表并通过内插法计算）。按实际利率 苑郾怨猿豫对应收合同价款与收入的差额进行摊销，则每年计入财务费用的金额如表 怨–员所示。

表 怨原员　　财务费用和已收本金计算表　　单位：万元

时间	未收本金 ① 越上期① 原上期④	财务费用 ② 越① 伊苑援怨猿豫	收现总额 ③	已收本金 ④ 越③ 原②
销售日	愿园园园	园	园	园
第 员年年末	愿园园园	远猿源援源	圆园园园	员猿远缘援远
第 圆年年末	远远猿源援源	缘圆远援员员	圆园园园	员源苑猿援愿怨
第 猿年年末	缘员远园援缘员	源园怨援圆猿	圆园园园	员缘怨园援苑苑
第 源年年末	猿缘远怨援苑源	圆愿猿援园愿	圆园园园	员苑员远援怨圆
第 缘年年末	员愿缘圆援愿圆	员源苑援员愿*	圆园园园	员愿缘圆援愿圆
总额		圆园园园	员园园园园	愿园园园

* 尾数调整。

亿科公司的会计处理如下：

销售成立时：

借：长期应收款　员园园园园园园园园

摇摇银行存款　员苑园园园园园园

摇贷：主营业务收入　愿园园园园园园园

摇摇摇未实现融资收益　圆园园园园园园园

摇摇摇应交税费——应交增值税（销项税额）　员苑园园园园园园

第 员年年末收款时：

借：银行存款　圆园园园园园园园

摇贷：长期应收款　圆园园园园园园园

借：未实现融资收益　远猿源源园园园

摇贷：财务费用　远猿源源园园园

第 圆年年末收款时：

借：银行存款　圆园园园园园园园

摇贷：长期应收款　圆园园园园园园园

借：未实现融资收益　缘圆远员员园园

摇贷：财务费用　缘圆远员员园园

第 猿年年末收款时：

借：银行存款　圆园园园园园园园

摇贷：长期应收款　圆园园园园园园园

借：未实现融资收益　源园怨圆猿园园

摇贷：财务费用　源园怨圆猿园园

第 源年年末收款时：

借：银行存款　圆园园园园园园园

摇贷：长期应收款　圆园园园园园园园

借：未实现融资收益　圆愿猿园愿园园

摇贷：财务费用　圆愿猿园愿园园

第 缘年年末收款时：

借：银行存款　圆园园园园园园园

摇贷：长期应收款　圆园园园园园园园

借：未实现融资收益　员源苑员愿园园

摇贷：财务费用　员源苑员愿园园

（远） 预收款销售商品的会计处理。

预收款销售商品，是指购买方在商品尚未收到前按合同或协议约定分期付款，销售方在收到最后一笔款项时才交货的销售方式。在这种方式下，销售方直到收到最后一笔款项才将商品交付购货方，表明商品所有权上的主要风险和报酬只有在收到最后一笔款项时才转移给购货方。因此，企业应在发出商品时确认收入，在此之前预收的货款应确认为负债，通过“ 预收账款 ”科目进行核算。

【例 怨–员源】 春田公司采用预收款方式向花花公司销售一批商品。该批商品售价 远园园园园元，成本 源园园园园元，增值税税率为 员苑豫。双方约定，花花公司应在购销合同签订时预付 猿园园园园元的货款（按销售价格计算），剩余货款于一个月后支付。

春田公司的会计处理如下：

收到 猿园园园园元货款时：

借：银行存款　　猿园园园园

摇贷：预收账款——花花公司　　猿园园园园

收到剩余货款及增值税税额并确认收入时：

借：预收账款——花花公司　　猿园园园园

摇摇银行存款　　源园圆园园

摇贷：主营业务收入　　远园园园园

摇摇摇应交税费——应交增值税（销项税额）　　员园圆园园

借：主营业务成本　　源园园园园

摇贷：库存商品　　源园园园园

（苑） 以旧换新销售的会计处理。

以旧换新销售，是指销售方在销售商品的同时回收与所售商品相同的旧商品。在这种销售方式下，销售的商品应当按照销售商品收入确认条件确认收入，回收的商品作为购进商品处理。

【例 怨–员缘】 波特公司采用以旧换新方式向鲁克公司销售商品 员园园件，每件售价 猿园园园元，每件成本 圆园园园元，同时收回 缘园件同类旧商品，每件回收价 员园园园元，款项已收到。假定不考虑增值税。

波特公司的会计处理如下：

借：银行存款　　圆缘园 园园园

摇摇库存商品　　缘园 园园园

摇贷：主营业务收入　　猿园园 园园园

借：主营业务成本　　圆园园 园园园

摇贷：库存商品　　圆园园 园园园

（愿） 售后回购的会计处理。

售后回购，是指销售商品的同时，销售方同意日后再将同样或类似的商品购回的销售方式。在这种方式下，销售方应根据合同或协议条款判断销售商品是否满足收入的确认条件。通常情况下，售后回购交易属于融资交易，商品所有权上的主要风险和报酬没有转移，收到的款项应确认为负债；回购价格大于原售价的差额，企业应在回购期间按期计提利息，计入财务费用。有确凿证据表明售后回购交易满足销售商品收入确认条件的，销售的商品按售价确认收入，回购的商品作为购买商品处理。

【例 怨–员远】 拉里公司向巴马公司销售一批商品，销售价格为 远园园园园元，该批商品成本为 猿园园园园元，增值税税率为 员苑豫，商品已经发出，款项已经收到。双方协议约定，拉里公司应于销售之后 源个月将所售商品购回，回购价为 愿园园园园元（不含增值税）。

拉里公司的会计处理如下：

发出商品时：

借：银行存款　　苑园圆园园

摇贷：其他应付款 远园园园园

摇摇摇应交税费——应交增值税（销项税额） 员园圆园园

借：发出商品 猿园园园园

摇贷：库存商品 猿园园园园

回购价大于原售价的差额，应在回购期间按期计提利息，计入财务费用。由于回购期间是 源个月，货币时间价值影响不大，采用直线法计提利息费用，每月计提利息费用为 缘园园园元（圆园园园园衣源。

借：财务费用 缘园园园

摇贷：其他应付款 缘园园园

回购所售商品时（假定商品已验收入库，款项已经支付）：

借：财务费用 缘园园园

摇贷：其他应付款 缘园园园

借：库存商品 猿园园园园

摇贷：发出商品 猿园园园园

借：其他应付款 愿园园园园

摇摇应交税费——应交增值税（进项税额） 员猿远园园

摇贷：银行存款 怨猿远园园

（怨 售后租回的会计处理。

售后租回，是指销售商品的同时，销售方同意在日后再将同样的商品租回的销售方式。在这种方式下，销售方应根据合同或协议条款判断销售商品是否满足收入的确认条件。通常情况下，售后租回属于融资交易，企业保留了与所有权相联系的继续管理权，或能够对其实施有效控制，企业不应确认收入，收到的款项应确认为负债。售价与资产账面价值之间的差额应当采用合理的方法进行分摊，作为折旧费用或租金费用的调整。有确凿证据表明认定为经营租赁的售后租回交易是按照公允价值达成的，销售的商品按照售价确认收入，并按账面价值结转成本。

怨郾员郾猿摇提供劳务收入

员 提供劳务收入的确认和计量

《企业会计准则第 员源号——收入》区分并分别规定了“提供劳务交易的结果能够可靠估计”和“提供劳务交易的结果不能可靠估计”两种情况下提供劳务收入的确认和计量问题。提供劳务交易的结果能够可靠估计，是指同时满足下列条件：（员 收入的金额能够可靠地计量；（圆 相关的经济利益很可能流入企业；（猿 交易的完工进度能够可靠地确定；（源 交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。这四个条件分别解释如下：

第一，收入的金额能够可靠地计量，是指提供劳务收入的总额能够合理地估计。通常情况下，企业应当按照从接受劳务方已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。随着劳务的不断提供，可能会根据实际情况增加或减少已收或应收的合同或协议价款，此时，企业应及时调整提供劳务收入总额。

第二，相关的经济利益很可能流入企业，是指提供劳务收入总额收回的可能性大于不能收回的可能性。企业在确定提供劳务收入总额能否收回时，应当结合接受劳务方的信誉、以前的经验以及双方就结算方式和期限达成的合同或协议条款等因素，综合进行判断。企业在确定提供劳务收入总额收回的可能性时，应当进行定性分析。如果确定提供劳务收入总额收回的可能性大于不能收回的可能性时，即可认为提供劳务收入的总额很可能流入企业。通常情况下，企业提供的劳务符合合同或协议要求，接受劳务方承诺付款，就表明提供劳务收入总额收回的可能性大于不能收回的可能性。如果企业判断提供劳务收入总额不是很可能流入企业的，应当提供确凿证据。

第三，交易的完工进度能够可靠地确定，是指交易的完工进度能够合理地估计。企业确定提供劳务的完工进度，可以选用下列方法：（员 已完工作的测量，这是一种比较专业的测量方法，由专业测量师对已经提供的劳务进行测量，并按一定方法计算确定提供劳务的完工程度。（圆

已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例，这种方法主要以劳务量为标准确定提供劳务的完工程度。（猿 已经发生的成本占估计总成本的比例，这种方法主要以成本为标准确定提供劳务的完工程度。只有已提供劳务的成本才能包括在已经发生的成本中，只有已提供或将提供劳务的成本才能包括在估计总成本中。

第四，交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量，是指交易中已经发生和将要发生的成本能够合理地估计。企业应当建立完善的内部成本核算制度和有效的内部财务预算及报告制度，准确地提供每期发生的成本，并对完成剩余劳务将要发生的成本做出科学、合理地估计。另外，应随着劳务的不断提供或外部情况的不断变化，随时对将要发生的成本进行修订。

如果某项提供劳务的交易同时满足上述四个条件，即认为提供劳务交易的结果能够可靠估计，否则即为提供劳务交易的结果不能可靠估计。对于这两种情况，准则规定的收入确认和计量方法是不同的。

（员 提供劳务交易的结果能够可靠估计。

收入准则规定，企业在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，应当采用完工百分比法确认提供劳务收入。

完工百分比法，是指按照提供劳务交易的完工进度确认收入和费用的方法。在这种方法下，确认的提供劳务收入金额能够提供各个会计期间关于提供劳务交易及其业绩的有用信息。企业应当在资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额，确认当期提供劳务收入。另外，按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额，结转当期劳务成本。用公式表示如下：

本期确认的收入 越劳务总收入 伊至本期末止劳务的完工进度 原以前期间已确认的收入

本期确认的费用 越劳务总成本 伊至本期末止劳务的完工进度 原以前期间已确认的费用

（圆 提供劳务交易的结果不能可靠估计。

企业在资产负债表日提供劳务交易的结果不能够可靠估计的，企业不能采用完工百分比法确认提供劳务收入。此时，企业应正确预计已经发生的劳务成本能够得到补偿和不能得到补偿的部分，分别处理：①已经发生的劳务成本预计全部能够得到补偿的，应按已收或预计能够收回的金额确认提供劳务的收入，并结转已经发生的劳务成本。②已经发生的劳务成本预计部分能够得到补偿的，应按能够得到补偿的劳务成本金额确认提供劳务收入，并结转已经发生的劳务成本。③已经发生的劳务成本预计全部不能得到补偿的，应将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

此外，收入准则还规定了同时销售商品和提供劳务交易的处理规则。企业与其他企业签订的合同或协议同时包括销售商品和提供劳务时，销售商品部分和提供劳务部分能够区分且能够单独计量的，应当将销售商品的部分作为销售商品处理，将提供劳务的部分作为提供劳务处理。销售商品部分和提供劳务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，应当将销售商品部分和提供劳务部分全部作为销售商品处理。

圆 提供劳务收入确认条件的具体应用

《企业会计准则——应用指南》指出，下列提供劳务满足收入确认条件的，应按规定确认收入：

（员 安装费，在资产负债表日根据安装的完工进度确认收入。安装工作是商品销售附带条件的，安装费在确认商品销售实现时确认收入。

（圆 宣传媒介的收费，在相关的广告或商业行为开始出现于公众面前时确认收入。广告的制作费，在资产负债表日根据制作广告的完工进度确认收入。

（猿 为特定客户开发软件的收费，在资产负债表日根据开发的完工进度确认收入。

（源 包括在商品售价内可区分的服务费，在提供服务的期间内分期确认收入。

（缘 艺术表演、招待宴会和其他特殊活动的收费，在相关活动发生时确认收入。收费涉及几项活动的，预收的款项应合理分配给每项活动，分别确认收入。

（远）申请入会费和会员费只允许取得会籍，所有其他服务或商品都要另行收费的，在款项收回不存在重大不确定性时确认收入。申请入会费和会员费能使会员在会员期内得到各种服务或商品，或者以低于非会员的价格销售商品或提供服务的，在整个受益期内分期确认收入。

（苑）属于提供设备和其他有形资产的特许权费，在交付资产或转移资产所有权时确认收入。属于提供初始及后续服务的特许权费，在提供服务时确认收入。

（愿）长期为客户提供重复的劳务收取的劳务费，在相关劳务活动发生时确认收入。

猿. 提供劳务收入的会计处理

（员）提供劳务交易的结果能够可靠估计时的会计处理。

提供劳务交易的结果能够可靠估计时，应采用完工百分比法确认提供劳务收入。企业应按计算确定的提供劳务收入金额，借记“应收账款”、“银行存款”等科目，贷记“主营业务收入”科目。结转提供劳务成本时，借记“主营业务成本”科目，贷记“劳务成本”科目。

【例 怨–员苑】捷希广告公司于 圆园伊愿年 员园月 圆员日承接了一项广告业务，合同总收入 源缘园园园园元，预计总成本 猿园园园园园元。至年末已预收广告费 员园园园园园元，实际发生劳务成本为 远园园园园元（假定全部是劳务人员工资）。假定捷希公司按实际发生的成本占估计总成本的比例确定劳务的完工进度。

捷希公司的会计处理如下：

完工进度 越实际发生的成本 衣估计总成本 伊员园园豫 越远园园园园衣猿园园园园园伊员园园豫越圆园豫

圆园伊愿年 员圆月 猿员日确认的劳务收入 越源缘园园园园伊圆园豫 原园越怨园园园园（元）

圆园伊愿年 员圆月 猿员日结转的劳务成本 越猿园园园园园伊圆园豫 原园越远园园园园（元）

实际发生劳务成本时：

借：劳务成本　　远园园园园

摇贷：应付职工薪酬　　远园园园园

预收劳务款时：

借：银行存款　　员园园园园园

摇贷：预收账款　　员园园园园园

圆园伊愿年 员圆月 猿员日确认劳务收入并结转劳务成本时：

借：预收账款　　怨园园园园

摇贷：主营业务收入　　怨园园园园

借：主营业务成本　　远园园园园

摇贷：劳务成本　　远园园园园

（圆）提供劳务交易的结果不能可靠估计时的会计处理。

提供劳务交易的结果不能可靠估计时，应当预计已发生的劳务成本得到补偿的程度，从而进行相应的会计处理。

【例 怨–员愿】明志公司于 圆园伊愿年 猿月 员日接受焦点公司委托，为其开发一套软件，开发期为 远个月。协议约定，焦点公司应向明志公司支付的软件开发费总额为 员圆园园园园元，分 猿次等额支付，第 员次在接受委托时预付，第 圆次在 圆园伊愿年 缘月 员日支付，第 猿次在开发完成时支付。圆园伊愿年 猿月 员日，焦点公司预付第 员次开发费。圆园伊愿年 源月 猿园日，明志公司发生开发成本 缘园园园园元（假定均为程序员薪酬）。圆园伊愿年 缘月 员日，明志公司得知焦点公司发生财务困难，后 圆次开发费能否收回难以确定。

本例中，明志公司已经发生的劳务成本 缘园园园园元预计只能部分得到补偿，即 猿月 员日收到的 源园园园园元开发费。因此，应当按照能够得到补偿的劳务成本金额确认收入，并按已经发生的劳务成本结转成本。

明志公司的会计处理如下：

圆园伊愿年 猿月 员日收到焦点公司预付的开发费时：

借：银行存款　　源园园园园

贷：预收账款 40000

实际发生开发成本 50000 元时：

借：劳务成本 50000

贷：应付职工薪酬 50000

20×8年4月30日确认劳务收入并结转劳务成本时：

借：预收账款 40000

贷：主营业务收入 40000

借：主营业务成本 50000

贷：劳务成本 50000

（3）同时销售商品和提供劳务交易的会计处理。

同时销售商品和提供劳务的交易，如销售电梯同时负责安装、销售软件后继续提供技术支持、设计产品同时负责生产等。此时，应当判断销售商品和提供劳务两类业务是否能够区分并单独计量，进而采取相应的会计处理方式。

【例9-13】三圆公司与大地公司签订合同，向大地公司销售一部电梯并负责安装。三圆公司开出的增值税专用发票上注明的价款合计为 1000000 元，其中电梯销售价格为 980000 元，安装费为 20000 元，增值税税额为 160000 元。电梯的成本为 560000 元。电梯安装过程中发生安装费 12000 元，均为安装人员薪酬。假定电梯已经安装完毕并经验收合格，款项尚未收到。安装工作是销售合同的重要组成部分。

三圆公司的会计处理如下：

电梯发出时：

借：发出商品 560000

贷：库存商品 560000

实际发生安装费用时：

借：劳务成本 12000

贷：应付职工薪酬 12000

电梯销售实现，确认收入时：

借：应收账款——大地公司 1160000

贷：主营业务收入 980000

应交税费——应交增值税（销项税额） 160000

借：主营业务成本 560000

贷：发出商品 560000

确认安装费收入，并结转安装成本时：

借：应收账款——大地公司 20000

贷：主营业务收入 20000

借：主营业务成本 12000

贷：劳务成本 12000

如果电梯销售价格和安装费用无法区分，三圆公司的会计处理如下：

电梯发出时：

借：发出商品 560000

贷：库存商品 560000

发生安装费用：

借：劳务成本 12000

贷：应付职工薪酬 12000

销售实现，确认收入并结转成本时：

借：应收账款——大地公司 1160000

摇贷：主营业务收入 员园园园园园园

摇摇摇应交税费——应交增值税（销项税额） 员苑园园园园

借：主营业务成本 缘愿园园园园

摇贷：发出商品 缘远园园园园

摇摇摇劳务成本 员圆园园园

怨援员援猿摇让渡资产使用权收入

员摇让渡资产使用权收入的确认和计量

让渡资产使用权收入主要包括利息收入、使用费收入等。利息收入，主要是指金融企业对外贷款形成的利息收入，以及同业之间发生往来形成的利息收入等。使用费收入，主要是指企业转让无形资产（如商标权、专利权、专营权、软件、版权）等资产的使用权形成的使用费收入。

《企业会计准则第 员源号——收入》规定，让渡资产使用权收入同时满足下列条件的，才能予以确认：（员 相关的经济利益很可能流入企业；（圆 收入的金额能够可靠地计量。

企业应当分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：（员 利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。（圆 使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

圆摇让渡资产使用权收入的会计处理

（员 利息收入。

企业应在资产负债表日，对利息收入按照上述要求进行确认和计量。按计算确定的利息收入金额，借记“应收利息”、“银行存款”等科目，贷记“利息收入”、“其他业务收入”等科目。

【例 怨原圆园】花普银行于 圆园伊愿年 员圆月 员日向某企业发放一笔贷款，金额为 员园园万元，期限半年，年利率 远豫，到期一次还本付息。假定贷款的合同利率与实际利率相同，不考虑相关交易费用。

花普银行的会计处理如下：

圆园伊愿年 员圆月 员日发放贷款时：

借：贷款 员园园园园园园

摇贷：吸收存款 员园园园园园园

圆园伊愿年 员圆月 猿员日确认利息收入时：

借：应收利息 缘园园园

摇贷：利息收入 缘园园园（员园园园园园园伊远豫 衣员圆）

（圆 使用费收入。

不同的使用费收入，收费时间和方法各不相同。如果合同或协议规定一次性收取使用费，且不提供后续服务的，应当视同销售该项资产一次性确认收入；提供后续服务的，应在合同或协议规定的有效期内分期确认收入。如果合同或协议规定分期收取使用费的，应按合同或协议规定的收款时间和金额或规定的收费方法计算确定的金额分期确认收入。

【例 怨原圆员】可可公司向事百公司转让其商标使用权，约定事百公司每年年末按年销售收入的 员园豫支付使用费，使用期 员园年。第 员年，事百公司实现销售收入 缘园园万元；第 圆年，事百公司实现销售收入 愿园园万元。假定可可公司均于每年年末收到使用费，不考虑其他因素。

可可公司的会计处理如下：

第 员年年末确认使用费收入时：

借：银行存款 缘园园园园园

摇贷：其他业务收入 缘园园园园园

第 圆年年末确认使用费收入时：

借：银行存款 愿园园园园园

摇贷：其他业务收入 愿园园园园园

【案例分析 怨—圆】

苏宁电器股份有限公司的收入确认政策

苏宁电器股份有限公司在其 圆园园苑年年度报告的财务报表附注中披露了如下关于收入确认的内容：

“ 四、重要会计政策和会计估计

……

（员愿 收入确认

（葬 销售商品

本集团从事商品零售业务，当本集团向消费者转移商品所有权凭证后，商品所有权上的主要风险和报酬随之转移，相关的收入已经收到，并且与销售该商品有关的成本能够可靠地计量，本集团在此时确认商品的销售收入。

商品销售收入的金额按照本集团销售商品时，已收或应收价款的公允价值确定。收入按扣除增值税、商业折扣、销售折扣及销售退回的净额列示。

（遭 提供劳务

本集团对外提供业务培训劳务、安装维修劳务、代理劳务、连锁店服务劳务等，在劳务总收入和总成本能够可靠地计量，与交易相关的经济利益能够流入企业，劳务的完工程度能够可靠地确定时，确认劳务收入的实现。

（糟 让渡资产使用权

利息收入以时间比例为基础采用实际利率计算确定。

经营租赁收入按照直线法在租赁期内确认。

广告位使用费收入按照直线法在使用期间确认。”

资料来源摇[illegible]

怨圆摇费用

怨圆员摇费用概述

员 费用的定义

我国《企业会计准则——基本准则》中费用的定义是：“ 费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。”与前文收入的定义相对比可以发现，费用是与收入相对应的一个概念。这里要注意费用与损失的区别。基本准则也界定了损失的概念：“ 损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。”①

费用是在企业日常活动中发生的，与企业获取收入的活动密切相关。比如，企业的销售成本（营业成本）、工资费用、折旧费等就是企业的费用。费用的形式常常表现为现金、现金等价物、存货和固定资产的流出或消耗。由于费用同企业获取收入的活动密切相关，因此费用可以与收入实现的某种形式相配比，如因果配比、期间配比等。

损失包括直接计入所有者权益的损失和直接计入当期利润的损失。前者如可供出售金融资产因公允价值变动而形成的损失，后者如固定资产报废损失、灾害损失等。由于损失与企业获取收入的活动关系不大，因此损失通常没有恰当的收入与之相配比。

圆 费用的分类

一般来说，企业一个时期所产生的费用可以分为营业成本和期间费用两大类。

（员 营业成本。

营业成本是指企业经营主要业务和其他业务所发生的成本总额，包括主营业务成本和其他业务成本。主营业务成本是企业确认销售商品、提供劳务等主营业务收入时应结转的成本。例如，

---

① 实际上，与收入一样，会计界对费用的定义也没有达成共识。总体来看，会计界对费用的界定分为广义和狭义两类。广义的费用也即包含了这里所说的费用和损失，狭义的费用则将损失排除在外。本章中的费用指狭义的费用。

对于制造企业销售商品来说，主营业务成本就是所销售商品的生产成本，这一成本是由直接人工、直接材料和制造费用等部分组成的。其他业务成本是企业确认的除主营业务活动以外的其他经营活动所发生的支出，包括销售材料的成本、出租固定资产的折旧额、出租无形资产的摊销额、出租包装物的成本或摊销额以及采用成本模式计量的投资性房地产所计提的折旧额或摊销额等。

（圆 期间费用。

期间成本是指本期发生的、不能直接或间接归入某种产品成本的、直接计入损益的各项费用，包括销售费用、管理费用和财务费用。期间费用是企业当期所发生费用的重要组成部分。

①销售费用。

销售费用是指企业在销售商品和材料、提供劳务的过程中发生的各种费用，包括企业在销售商品过程中发生的保险费、包装费、展览费、广告费、商品维修费、预计产品质量保证损失、运输费、装卸费等以及为销售本企业商品而专设的销售机构（含销售网点、售后服务网点等）的职工薪酬、业务费、折旧费、固定资产修理费等费用。

②管理费用。

管理费用是指企业为组织和管理企业生产经营所发生的费用，包括企业在筹建期间内发生的开办费、董事会和行政管理部门在企业的经营管理中发生的或者应由企业统一负担的公司经费（包括行政管理部门职工工资及福利费、物料消耗、低值易耗品摊销、办公费和差旅费等）、工会经费、董事会费（包括董事会成员津贴、会议费和差旅费等）、聘请中介机构费、咨询费（含顾问费）、诉讼费、业务招待费、房产税、车船使用税、土地使用税、印花税、技术转让费、矿产资源补偿费、研究费用、排污费以及企业生产车间（部门）和行政管理部门发生的固定资产修理费等。

③财务费用。

财务费用是指企业为筹集生产经营所需资金等而发生的筹资费用，包括利息支出（减利息收入）、汇兑损益以及相关的手续费、企业发生的现金折扣或收到的现金折扣等。

除了营业成本和期间费用之外，我国企业的营业税金及附加、所得税费用等也属于费用项目。

猿 费用的确认与配比原则

《企业会计准则——基本准则》规定，费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加，且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。符合费用定义和费用确认条件的项目，应当列入利润表。这是费用确认的基本标准。

基本准则进一步指出：企业为生产产品、提供劳务等发生的可归属于产品成本、劳务成本等的费用，应当在确认产品销售收入、劳务收入等时，将已销售产品、已提供劳务的成本等计入当期损益。企业发生的支出不产生经济利益的，或者即使能够产生经济利益但不符合或者不再符合资产确认条件的，应当在发生时确认为费用，计入当期损益。企业发生的交易或者事项导致其承担了一项负债而又不确认为一项资产的，应当在发生时确认为费用，计入当期损益。

上述费用确认的具体要求体现了配比原则。配比原则是指，费用应该与其相联系的收入相配比，当与费用相联系的收入已经实现时，应该确认相应的费用。比如，有些费用可以按与收入的因果关系加以确认（因果配比）。如果企业销售的商品与所产生的销售收入有直接的因果关系，那么该项销售商品的成本就应该随同本期实现的销售收入确认为当期的费用。有些费用可以作为当期费用，直接与当期收入进行期间配比，如期间费用等。根据配比原则，费用是在与其相联系的收入已经实现时确认，而不是在现金支出发生时确认，因此，费用的确认时间和现金的支出时间往往是不一致的。

怨援圆援员摇费用的会计处理

员 营业成本的会计处理

主营业务成本是在企业获得销售收入时结转的所售商品的生产成本。企业通常设置“生产

成本”账户反映生产过程中发生的各项成本，设置“主营业务成本”账户反映收入实现时结转的生产成本。

【例 怨–圆猿】 星云公司生产甲、乙两种产品。圆园伊愿年 猿月份生产甲、乙两种产品所消耗的原材料分别为 员园园园园园元和 愿园园园园元，生产甲产品的工人工资为 圆缘园园园园元，生产乙产品的工人工资为 猿园园园园园元，工资尚未发放（不考虑福利费）。本月所提取的设备折旧费为 猿远园园园园元，星云公司按使用原材料的金额比例分配制造费用。假定公司本月没有月初、月末在产品，本月生产的甲、乙产品全部完工入库并对外销售，确认了销售商品收入。

星云公司的会计处理如下：

归集产品的直接材料时：

借：生产成本——基本生产成本——甲产品　员园园园园园
摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇——乙产品　愿园园园园
摇贷：原材料　员愿园园园园

归集产品的直接人工时：

借：生产成本——基本生产成本——甲产品　圆缘园园园园
摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇——乙产品　猿园园园园园
摇贷：应付职工薪酬　缘缘园园园园

归集并分配产品的制造费用时：

借：制造费用　猿远园园园园
摇贷：累计折旧　猿远园园园园

制造费用分配率 越猿远园园园园衣（员园园园园园垣愿园园园园 越圆
甲产品分配的制造费用 越员园园园园园伊圆越圆园园园园园（元）
乙产品分配的制造费用 越愿园园园园伊圆越员远园园园园（元）

借：生产成本——基本生产成本——甲产品　圆园园园园园
摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇——乙产品　员远园园园园
摇贷：制造费用　猿远园园园园

甲、乙产品完工入库时：

本月甲产品的生产成本 越员园园园园园垣圆缘园园园园垣圆园园园园园越缘缘园园园园（元）
本月乙产品的生产成本 越愿园园园园垣猿园园园园园垣员远园园园园越缘源园园园园（元）

借：库存商品——甲产品　缘缘园园园园
摇摇摇摇摇摇——乙产品　缘源园园园园
摇贷：生产成本——基本生产成本——甲产品　缘缘园园园园
摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇——乙产品　缘源园园园园

销售商品结转成本时：

借：主营业务成本——甲产品　缘缘园园园园
摇贷：库存商品——甲产品　缘缘园园园园
借：主营业务成本——乙产品　缘源园园园园
摇贷：库存商品——乙产品　缘源园园园园

企业应当设置“其他业务成本”账户，反映除主营业务活动以外的其他经营活动所发生的支出，如销售材料的成本、出租固定资产的折旧额、出租无形资产的摊销额等。

【例 怨–圆源】 银河公司将一项专利技术出租给太阳公司使用，该专利技术账面余额 缘园万元，摊销期限为 员园年。太阳公司每年须按合同支付专利技术使用费 员园万元，不考虑营业税。

银河公司每年的会计处理如下：

借：银行存款　员园园园园园
摇贷：其他业务收入　员园园园园园
借：其他业务成本　缘园园园园

摇贷：累计摊销 缘园园园园

另外，企业还应该设置“ 营业税金及附加 ”账户，核算企业经营活动中发生的营业税、消费税、城市维护建设税、资源税和教育费附加等相关税费。

圆 期间费用的会计处理

期间费用包括销售费用、管理费用和财务费用。企业应设置“ 销售费用 ”、“ 管理费用 ”和“ 财务费用 ”账户进行相应的会计处理。

【例 怨原圆园】 九鼎公司 圆园伊愿年 愿月为销售本公司产品发生了下列费用：广告费 缘园园园园元，用银行存款支付；专设销售机构职工工资 圆愿园园园园元，尚未支付；销售机构固定资产折旧费猿园园园园元。

九鼎公司的会计处理如下：

借：销售费用 猿远园园园园

摇贷：银行存款 缘园园园园

摇摇摇应付职工薪酬 圆愿园园园园

摇摇摇累计折旧 猿园园园园

【例 怨原圆员】 九鼎公司行政部 圆园伊愿年 愿月发生了以下费用：行政人员工资 缘愿园园园园元，尚未支付；行政部固定资产折旧 远园园园园元；报销行政人员差旅费 圆园园园园元。

九鼎公司的会计处理如下：

借：管理费用 苑远园园园园

摇贷：银行存款 圆园园园园

摇摇摇应付职工薪酬 缘愿园园园园

摇摇摇累计折旧 远园园园园

【例 怨原圆圆】 九鼎公司 圆园伊愿年 愿月发生银行借款利息 员园园园园元，银行存款利息 愿园园元。

九鼎公司的会计处理如下：

借：财务费用 员园园园园

摇贷：银行存款 员园园园园

借：银行存款 愿园园

摇贷：财务费用 愿园园

需要注意的是，企业需要缴纳的房产税、车船使用税、土地使用税、印花税、矿产资源补偿费在“ 管理费用 ”科目核算，而不是在“ 营业税金及附加 ”科目核算，但与投资性房地产相关的房产税、土地使用税仍在“ 营业税金及附加 ”科目核算。

怨援猿摇利润

怨援猿援员摇利润的定义和构成

一般来说，企业经过一个时期的生产经营，总是需要花费一定的成本费用，并通过销售商品或提供劳务来获取一定的收入，收入超过费用的差额就是企业在这一时期的经营成果，也就是通常所说的利润。获取利润是企业的主要目的。

会计中的“ 利润 ”包含特定的意义和内容。《企业会计准则——基本准则》指出：“ 利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。”其中收入减去费用后的净额反映的是企业日常活动的经营业绩，直接计入当期利润的利得和损失反映的是企业非日常活动的业绩。将收入和利得、费用和损失区分开来，就可以更加全面、清晰地反映企业一个时期的经营业绩。

会计中的利润又分为“ 营业利润 ”、“ 利润总额 ”和“ 净利润 ”等几个不同的概念。营业利润、利润总额和净利润也就是企业编制的利润表中计算利润的步骤。《企业会计准则第 猿园号——财务报表列报》中规定的利润计算包括以下三个步骤：

营业利润 越 营业收入 原 营业成本 原 营业税金及附加 原 销售费用 原 管理费用 原 财务费用 原 资产减值损失 垣（公允价值变动收益 原公允价值变动损失） 垣（投资收益 原投资损失）

利润总额 越营业利润 垣营业外收入 原营业外支出

净利润（或净亏损） 越利润总额 原所得税费用

其中，营业收入（包括主营业务收入和其他业务收入）、营业成本（包括主营业务成本和其他业务成本）、营业税金及附加、销售费用、管理费用和财务费用已经在前两节做了说明。

资产减值损失是指企业计提各项资产减值准备所形成的损失。公允价值变动收益（或损失）是指企业交易性金融资产等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得（或损失）。投资收益（或损失）是指企业以各种方式对外投资所取得的收益（或发生的损失）。营业外收入（或支出）是指企业发生的与日常活动无直接关系的各项利得（或损失）。一般来说，这些项目就是直接计入当期利润的利得和损失。所得税费用是指企业确认的应从当期利润总额中扣除的所得税费用。

怨援猿援员摇直接计入当期利润的利得和损失

前面在介绍收入和费用时，已经给出了利得和损失的定义，并且指出了收入与利得、费用与损失的区别。利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。在我国会计准则中，利得和损失又可以分为两类：直接计入所有者权益的利得和损失；直接计入当期利润的利得和损失。直接计入所有者权益的利得和损失，是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得和损失。直接计入当期利润的利得和损失，是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。直接计入当期利润的利得和损失是当期利润的组成部分。

直接计入当期利润的利得和损失主要包括资产减值损失、公允价值变动收益（或损失）、投资收益（或损失）、营业外收入和营业外支出等，下面分别加以说明。

（员 资产减值损失。

资产减值损失是指企业计提各项资产减值准备所形成的损失。企业的应收账款、存货、长期股权投资、持有至到期投资、固定资产、无形资产、贷款、在建工程、工程物资、生产性生物资产、商誉、抵债资产、损余物资、采用成本模式计量的投资性房地产等资产均有可能发生减值。在这些资产发生减值时，需要计提资产减值准备，从而形成资产减值损失。企业通常设置“资产减值损失”账户进行相关核算。

（圆 公允价值变动收益（或损失）。

公允价值变动收益（或损失）是指企业交易性金融资产、交易性金融负债，以及采用公允价值模式计量的投资性房地产、衍生工具、套期保值业务等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得（或损失），也包括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因公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。企业通常设置“公允价值变动损益”账户进行相关核算。

（猿 投资收益（或损失）。

投资收益（或损失）是指企业以各种方式对外投资所取得的收益（或发生的损失）。企业持有或处置长期股权投资、交易性金融资产、持有至到期投资、可供出售金融资产、交易性金融负债、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债等，均有可能发生投资收益（或损失）。企业通常设置“投资收益”账户进行相关核算。

（源 营业外收入。

营业外收入是指企业发生的与日常活动无直接关系的各项利得。营业外收入主要包括非流动资产处置利得、非货币性资产交换利得、债务重组利得、政府补助、盘盈利得、捐赠利得等。

非流动资产处置利得包括固定资产处置利得和无形资产出售利得。固定资产处置利得，指企业出售固定资产所取得价款或报废固定资产的材料价值和变价收入等，扣除固定资产的账面价值、清理费用、处置相关税费后的净收益。无形资产出售利得，指企业出售无形资产所取得的价

款，扣除出售无形资产的账面价值、相关税费后的净收益。

非货币性资产交换利得，指在非货币性资产交换中换出资产为固定资产、无形资产的，换入资产公允价值大于换出资产账面价值的差额，扣除相关费用后计入营业外收入的金额。

债务重组利得，指重组债务的账面价值超过清偿债务的现金、非现金资产的公允价值、所转股份的公允价值，或者重组后债务账面价值之间的差额。

盘盈利得，指企业清查盘点过程中盘盈的现金等，报经批准后计入营业外收入的金额。

政府补助，指企业从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产形成的利得。

捐赠利得，指企业接受捐赠产生的利得。

企业通常设置“营业外收入”账户核算营业外收入的取得和结转情况。

（缘 营业外支出。

营业外支出是指企业发生的与日常活动无直接关系的各项损失。营业外支出主要包括非流动资产处置损失、非货币性资产交换损失、债务重组损失、公益性捐赠支出、非常损失、盘亏损失等。

非流动资产处置损失包括固定资产处置损失和无形资产出售损失。固定资产处置损失，指企业出售固定资产所取得价款或报废固定资产的材料价值和变价收入等，不足抵补处置固定资产的账面价值、清理费用、处置相关税费后的净损失。无形资产出售损失，指企业出售无形资产所取得的价款，不足抵补出售无形资产的账面价值、出售相关税费的净损失。

非货币性资产交换损失，指在非货币性资产交换中换出资产为固定资产、无形资产的，换入资产公允价值小于换出资产账面价值的差额，扣除相关费用后计入营业外支出的金额。

债务重组损失，指重组债权的账面余额与受让资产的公允价值、所转股份的公允价值，或者重组后债权的账面价值之间的差额。

公益性捐赠支出，指企业对外进行公益性捐赠发生的支出。

非常损失，指企业对于因客观因素（如自然灾害等）造成的损失，在扣除保险公司赔偿后计入营业外支出的净损失。

企业通常设置“营业外支出”账户核算营业外支出的发生及结转情况。需要注意的是，营业外收入和营业外支出应当分别核算。在具体核算时，应当区别营业外收入和营业外支出进行核算，不得以营业外支出直接冲减营业外收入，也不得以营业外收入冲减营业外支出。

怨援猿援猿摇利润的分配

按照《中华人民共和国公司法》的规定，企业当年实现的净利润一般应当按照以下顺序进行分配：

（员 提取法定公积金。公司分配当年税后利润时，应当提取利润的百分之十列入公司法定公积金。公司法定公积金累计额为公司注册资本的百分之五十以上的，可以不再提取。公司的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的，在提取法定公积金之前，应当先用当年利润弥补亏损。

（圆 提取任意公积金。公司从税后利润中提取法定公积金后，经股东会或者股东大会决议，还可以从税后利润中提取任意公积金。

（猿 向投资者分配利润或股利。公司弥补亏损和提取公积金后所余税后利润，有限责任公司股东按照实缴的出资比例分取红利，但是，全体股东约定不按照出资比例分取红利的除外。股份有限公司按照股东持有的股份比例分配，但股份有限公司章程规定不按持股比例分配的除外。股东会、股东大会或者董事会违反规定，在公司弥补亏损和提取法定公积金之前向股东分配利润的，股东必须将违反规定分配的利润退还公司。公司持有的本公司股份不得分配利润。

【案例分析 怨原猿

东港安全印刷股份有限公司 圆园员苑年度利润分配方案

东港安全印刷股份有限公司于 圆园员愿年 圆月 圆缘日发布了《东港安全印刷股份有限公司 圆园员苑年度股东大会决议公告》。公告中对 圆园员苑年度利润分配方案的表决结果如下：

“ 二、提案审议情况

大会以记名投票表决方式逐项审议以下议案，审议表决结果如下：

……

源郾以 苑远缘愿园园园园股（占出席会议股东所持有效表决权股份总数的 员园园豫）赞成、园股（占出席会议股东所持有效表决权股份总数的 园豫）反对、园股（占出席会议股东所持有效表决权股份总数的 园豫）弃权的表决结果，表决通过了《圆园员苑年度利润分配议案》。

根据北京中瑞岳华会计师事务所出具的审计报告，圆园员苑年度公司实现净利润 源远怨愿万元，按员园豫提取法定盈余公积后，当年可供股东分配的利润为 源圆圆员万元，以前年度滚存的可供股东分配的利润为 圆缘愿园万元，本公司可供股东分配的利润为 远苑怨员万元，圆园员苑年度利润分配方案如下：

（员） 提取 缘豫任意盈余公积 圆猿源万元。

（圆） 以公司总股本 员远圆园园万股为基数，按每 员园股派发现金红利 圆郾苑园元（含税），向股东派现人民币 圆怨苑园万元，剩余未分配利润结转以后年度分配。”

资料来源摇灾藻遭：辕辕贼蚤灶葬遭皂援藻泽贼皂燥灶藻赠援糟燥皂援糟灶辕

怨援源援源摇利润的会计处理

利润反映的是收入减去费用、利得减去损失后的净额的概念，因此，利润的确认主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认，其金额的确定也主要取决于对收入、费用、利得、损失金额的计量。一般来说，企业通过“ 本年利润 ” 账户核算当期实现的净利润（或发生的净亏损），通过“ 利润分配 ” 账户核算企业利润的分配。

员 净利润的会计处理

企业期末结转利润时，应将各损益类账户的余额转入“ 本年利润 ” 账户，结平各损益类账户。结转后“ 本年利润 ” 账户的贷方余额为当期实现的净利润，借方余额为当期发生的净亏损。年度终了，应将“ 本年利润 ” 账户余额转入“ 利润分配——未分配利润 ” 账户。结转后“ 本年利润 ” 账户应无余额。

【例 怨–圆园】 南极公司 圆园伊愿年 员圆月 猿员日结账前各损益类账户的余额如表 怨–圆所示。

表 怨–圆　　南极公司各损益类账户的余额

圆园伊愿年 员圆月 猿员日　　单位：元

账户名称	借方余额	贷方余额
主营业务收入		猿园园园园园园
主营业务成本	员愿园园园园园	
其他业务收入		圆园园园园园
其他业务成本	员圆园园园园	
营业税金及附加	源缘园园园	
销售费用	员园园园园园	
管理费用	员远园园园园	
财务费用	圆园园园园	
资产减值损失	远源园园园	
公允价值变动损益		缘愿园园园
投资收益		猿圆园园园
营业外收入		怨园园园
营业外支出	苑园园园	
所得税费用	源愿园园园	
合计	圆苑远远园园园	源园怨怨园园园

根据表 怨—圆中的资料，南极公司年末结转利润的会计处理如下：

借：主营业务收入 猿园园园园园园

摇摇其他业务收入 圆园园园园园

摇摇公允价值变动损益 缘缘园园园园

摇摇投资收益 猿圆园园园园

摇摇营业外收入 怨园园园

摇贷：本年利润 源园苑怨园园园

借：本年利润 圆苑远远园园园

摇贷：主营业务成本 员愿园园园园园

摇摇摇其他业务成本 员圆园园园园

摇摇摇营业税金及附加 源缘园园园

摇摇摇销售费用 员园园园园园

摇摇摇管理费用 员远园园园园

摇摇摇财务费用 圆园园园园

摇摇摇资产减值损失 远源园园园

摇摇摇营业外支出 苑园园园

摇摇摇所得税费用 源缘园园园园

损益类账户结平后，“本年利润”账户有贷方余额 员猿员猿园园园元（源园苑怨园园园原圆苑远远园园园），即南极公司当期的净利润为 员猿员猿园园园元。此时，还要将“本年利润”账户的这一余额转入“利润分配——未分配利润”账户中。结转之后，“本年利润”账户无余额。

借：本年利润 员猿员猿园园园

摇贷：利润分配——未分配利润 员猿员猿园园园

本例中，南极公司当期实现了净利润，如果出现亏损，会计处理与实现利润的情况相同，此时“本年利润”账户出现借方余额，并应结转至“利润分配——未分配利润”账户的借方。

圆 利润分配的会计处理

企业应设置“利润分配”账户核算企业利润的分配（或亏损的弥补）和历年分配（或弥补）后的余额。“利润分配”账户应当分别“提取法定盈余公积”、“提取任意盈余公积”、“应付现金股利或利润”、“转作股本的股利”、“盈余公积补亏”和“未分配利润”等进行明细核算。

企业按规定提取盈余公积时，借记“利润分配——提取法定盈余公积”或“利润分配——提取任意盈余公积”账户，贷记“盈余公积——法定盈余公积”或“盈余公积——任意盈余公积”。

经股东大会或类似机构决议，分配给股东或投资者现金股利或利润时，应借记“利润分配——应付现金股利或利润”账户，贷记“应付股利”账户。经股东大会或类似机构决议，分配给股东股票股利时，应在办理增资手续后，借记“利润分配——转作股本的股利”账户，贷记“股本”账户。

用盈余公积弥补亏损时，借记“盈余公积——法定盈余公积”或“盈余公积——任意盈余公积”账户，贷记“利润分配——盈余公积补亏”账户。

年度终了，在将“本年利润”账户的余额转入“利润分配——未分配利润”账户的同时，应将“利润分配”账户所属的其他明细账户的余额转入“利润分配——未分配利润”账户。结转后，“利润分配”账户除“未分配利润”明细账户之外，其他明细账户应无余额。

【例 怨—圆愿】 沿用【例 怨—圆苑】的资料，并假定南极公司股本为 员园园园园园园园元，每股面值 员元。圆园伊愿年年初“利润分配——未分配利润”账户有贷方余额 缘园园园园园园元。公司经批准的圆园伊愿年度利润分配方案为：按照 圆园伊愿年实现净利润的 员园豫提取法定盈余公积，按 缘豫提取任意盈余公积，同时向股东按每股 园援圆元派发现金股利，按每 员园股送 猿股的比例派发股票股利。

假定公司以银行存款支付了全部现金股利，新增股本也已经办理完股权登记和相关增资手续。

南极公司的会计处理如下：

提取法定盈余公积和任意盈余公积时：

借：利润分配——提取法定盈余公积　员远员猿园

摇摇摇摇摇摇——提取任意盈余公积　远缘远缘园

摇贷：盈余公积——法定盈余公积　员远员猿园

摇摇摇摇摇摇摇——任意盈余公积　远缘远缘园

批准发放现金股利时：

借：利润分配——应付现金股利　圆园园园园园（员园园园园园园伊园援圆）

摇贷：应付股利　圆园园园园园

实际发放现金股利时：

借：应付股利　圆园园园园园

摇贷：银行存款　圆园园园园园

发放股票股利时：

借：利润分配——转作股本的股利　猿园园园园园（员园园园园园园伊员伊猿援园缘）

摇贷：股本　猿园园园园园

结转“利润分配”的明细账户时：

借：利润分配——未分配利润　缘员远怨缘园

摇贷：利润分配——提取法定盈余公积　员远员猿园

摇摇摇摇摇摇摇——提取任意盈余公积　远缘远缘园

摇摇摇摇摇摇摇——应付现金股利　圆园园园园园

摇摇摇摇摇摇摇——转作股本的股利　猿园园园园园

此时，南极公司“利润分配——未分配利润”账户的余额越缘园园园园园垣员猿猿园园园原员远员猿园原远缘远缘园原圆园园园园园原猿园园园园园越员远远缘圆园（元）。

根据上述计算结果可知，“利润分配——未分配利润”账户有贷方余额员远远缘圆园元，反映企业的累计未分配利润为员远远缘圆园元。

收入是企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入包括销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入等。

销售商品收入同时满足下列条件的，才能予以确认：（员　企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；（圆　企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；（猿　收入的金额能够可靠地计量；（源　相关的经济利益很可能流入企业；（缘　相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

对于提供劳务收入，如果企业在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，应当按照完工百分比法确认提供劳务收入，否则企业应正确预计已经发生的劳务成本能够得到补偿和不能得到补偿的部分，分别处理。

让渡资产使用权收入同时满足下列条件的，才能予以确认：（员　相关的经济利益很可能流入企业；（圆　收入的金额能够可靠地计量。

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。一般来说，企业一个时期所产生的费用可以分为营业成本和期间费用两大类。费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加，且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。符合费用定义和费用确认条件的项目，应当列入利润表。

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。利润的确认主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认，其金额的确定

也主要取决于收入、费用、利得、损失金额的计量。企业当年实现的净利润一般应当按照以下顺序进行分配：提取法定公积金、提取任意公积金、向投资者分配利润或股利。

利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。在我国会计准则中，利得和损失又可以分为两类：直接计入所有者权益的利得和损失；直接计入当期利润的利得和损失。

第 员园章

财务报表及其基本分析

学习目的与要求

摇摇本章学习财务报表及其基本分析。学习完本章之后，你需要了解财务报告体系的基本概念，掌握资产负债表的基本原理和编制方法，掌握利润表的基本原理和编制方法，了解现金流量表、所有者权益变动表和财务报表附注的基本内容，了解其他财务报告的基本内容；掌握基本的财务报表分析方法。

重点与教学难点

摇摇教学重点：资产负债表和利润表的基本原理和编制方法；财务报表分析的基本方法。

教学难点：现金流量表的基本原理。

员园郾员摇财务报告体系概述

员园郾员郾员摇财务报告的基本概念

财务会计是由确认、计量、记录和报告四个基本程序组成的。通过初始确认、计量所做的会计分录，都是为编报财务报告做准备，产生财务报告是财务会计的目的。从财务会计的观点看，与财务报告相关的概念包括财务报表、附注、其他财务报告、其他报告、年度报告等。为此，必须对这些基本概念的联系和区别进行简单介绍：

年度报告 越财务报表 垣报表附注 垣其他财务报告 垣其他报告

可以看出，目前企业对外提供的信息已经超越了财务报告的范畴，财务会计的边界已日益模糊。尽管如此，财务会计作为一个人造的信息系统，在与其他信息源进行竞争的过程中，当且仅当在“ 财务报告 ”范畴内才能具有优势。财务报告是企业报告的核心，而财务报表是财务报告的核心。

参照美国 云粤杂月第 缘号概念公告，可以对财务报表、财务报告和确认等概念作如下分析：

财务报表是财务报告的中心部分，是企业向外界传递会计信息的主要手段。在对外通用财务报告中，财务报表凭借一系列货币金额指标的表述，来反映企业某个时点的财务状况，或在一段期间内财务状况的一种或多种变动的会计记录。确认于财务报表的项目，是企业的一定资源（资产）、对这些资源的要求权（负债与业主产权）以及引起这些资源和要求权变动的交易或其他事项。

确认是指把某个项目作为资产、负债、收入、费用等正式加以记录或列入某一主体财务报表的过程。确认包括同时用文字和数字来描述一个项目，其数额包括在财务报表上的各个总计数之中。就资产或负债而言，确认不仅要记录一个项目的取得或发生，而且还要记录它随后的变化（包括那些未列入财务报表的变动）。

虽然财务报表与财务报告基本上具有相同的目标，但某些有用的信息最好通过财务报表提供，有些信息则要由或只能由报表附注、辅助资料或财务报告的其他手段提供：

（员 以报表附注或报表上括号加注形式揭示的信息，诸如重要的会计政策或对资产、负债项目的其他计量结果，是对确认于财务报表上的信息的补充或解释。

（圆）补充信息（如按 云粤杂月 猿猿 关于价格影响的揭示）和财务报告的其他手段（如管理当局的论证和分析），可以补充财务报表和报表附注所提供的信息，它们包括某些相关的，但不符合全部确认标准的信息。

既然确认是指同时用文字和数据描述一个项目并将其数额包括在财务报表上的各个总计数之中，那么，财务报告的其他手段的披露不是确认。对财务报表的有关项目的信息的披露以及可在报表附注或在表内用括号加注或者补充信息与财务报告的其他手段提供关于这些项目的计量，不能代替对符合确认标准的项目在财务报表上的确认。

通过上面的论述，财务报告、财务报表和其他财务报告之间的关系，可用图 员园-员来表示：

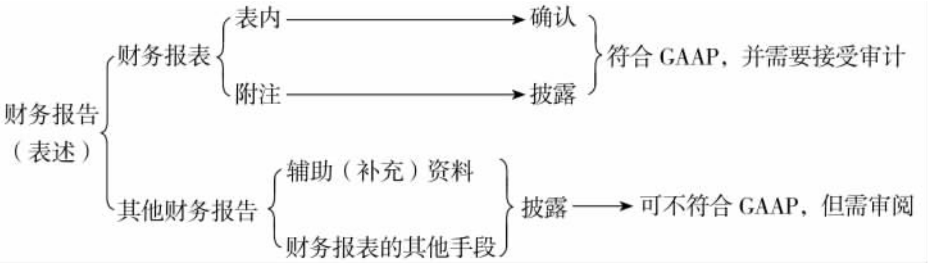


图 员园-员摇财务报告、财务报表和其他财务报告的关系

我国《企业会计准则第 猿园号——财务报表列报》指出：财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。列报，是指交易和事项在报表中的列示和在附注中的披露。在财务报表的列报中，“ 列示 ”通常反映资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益（或股东权益）变动表等报表中的信息，“ 披露 ”通常反映附注中的信息。可以看出，与图 员园-员中使用的财务报告“ 表述 ”、表内“ 确认 ”和附注“ 披露 ”术语不同，我国财务报表列报准则使用了财务报表“ 列报 ”、表内“ 列示 ”和附注“ 披露 ”的术语。

员园援员援圆摇财务报表的分类

财务报表可以按照不同的标准进行分类。

财务报表按编报期间的不同，可以分为中期财务报表和年度财务报表。中期财务报表是以短于一个完整会计年度的报告期间为基础编制的财务报表，包括月报、季报和半年报等。中期财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表和附注。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。企业在编制中期财务报表时，应当将中期视同为一个独立的会计期间，所采用的会计政策应当与年度财务报表所采用的会计政策相一致，会计要素确认和计量的原则也应一致。

按财务报表编报主体的不同，可以分为个别财务报表和合并财务报表。个别财务报表是由企业在自身会计核算基础上对账簿记录进行加工而编制的财务报表，它主要用以反映企业自身的财务状况、经营成果和现金流量情况。合并财务报表是以母公司和子公司组成的企业集团为会计主体，根据母公司和所属子公司的财务报表，由母公司编制的综合反映企业集团财务状况、经营成果及现金流量的财务报表。

员园援员援猿摇财务报表的组成部分

一般来说，财务报表是由一些基本报表组成的。例如，英国 粤杂月要求企业对外报告的基本财务报表包括资产负债表、利润表、全部已确认利得与损失表和现金流量表等；美国 云粤杂月规定企业应当报告的基本财务报表包括资产负债表、利润表、全面收益表和现金流量表等。我国《企业会计准则第 猿园号——财务报表列报》指出：“ 财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。财务报表至少应当包括下列组成部分：

（一）资产负债表；

（二）利润表；

（三）现金流量表；

（四）所有者权益（或股东权益）变动表；

（五）附注。”

【案例分析 员园—员】

年报“爽约”缘于新准则要求高

我国上市公司上市规则规定，公司年度报告应当在每个会计年度结束之日起四个月内对外披露。上市公司年度报告的披露时间有时也会成为公司管理层操纵的对象。下面这则报道则表明，由于新准则的实施，圆园园苑年年度报告披露的时间整体有所推迟。

“圆园园苑年的第一份年报，比往年来得晚。本应员月员愿日拉开大幕的圆园园苑年年报披露已推迟至圆圆日。分析人士指出，年报‘迟到’的主要原因在于新会计准则和新审计准则的实施。

按照预约披露时间表，年报披露大戏原计划由杂*杂栽昌源和杂栽卧龙于员月员愿日‘联袂’唱响。谁知两家公司均‘临阵哑火’。年报开幕式随即落到原定于员月员怨日披露年报的亚宝药业身上，孰料亚宝药业也是‘虚晃一枪’，披露日期改为员月圆缘日。于是，首份圆园园苑年年报出炉时间延至员月圆圆日，当天将有营口港等缘家公司集体‘交卷’。与皆于员月中旬披露的圆园园缘年、圆园园远年首份年报相比，圆园园苑年首份年报可谓姗姗来迟。

‘推迟披露主要是由于新会计准则，事务所需要更多的编制时间。’杂栽卧龙有关人士解释。亚宝药业相关人士也说：‘由于新会计准则需要对往年的有关事项进行追溯调整，因此工作量比较大，时间比较紧张。’

可以说，作为第一份既要按照新会计准则编制，又要经过会计师事务所审计的年度财务报告，圆园园苑年年报编制面临着新会计准则与新审计准则的双重演练，编制难度和工作量明显加大。

一方面，新会计准则借鉴国际财务报告准则，引入了很多新的原则与内容。例如在金融工具、投资性房地产等新项目上引入公允价值，在这种会计模式下，会计将面临更多的后续确认与计量。与之相对应，为了保证会计后续确认与计量的可靠性，充分披露报告主体的真实价值与可能的不确定性及风险，会计需要表达与披露的内容大大增加——最直接的表现就是财务报告越来越厚。

另一方面，由于新会计准则自圆园园苑年员月员日起实施，上市公司圆园园苑年年报还需要对所有资产、负债和所有者权益按照新准则的规定进行重新分类、确认和计量，并编制期初资产负债表，工作量也因此增多。

此外，审计重心的前移对审计工作也提出了更高的要求。新审计准则使得审计工作由重点审查交易过程及交易价格是否真实的传统审计，转变为以风险评估为重点的现代审计。审计人员不再只是翻翻报表和账簿，还需要分析企业外部的宏观经济、行业情况及内部管理与治理，从而深入了解企业及其经营环境，做出相应的审计判断。

明天，圆园园苑年年报终于要拉开帷幕了。新会计准则下的价值发现、整体上市热潮中的资产注入……是如何影响上市公司业绩的？届时年报将为投资者一一道来。”

资料来源摇陈健健：《年报“爽约”缘于新准则要求高》，载《中国证券报》，圆园园愿原园员原圆员。

员园援圆摇资产负债表及其编制

员园援圆援员摇资产负债表的性质和作用

资产负债表是指反映企业在某一特定日期的财务状况的会计报表。它是根据“资产越负债垣所有者权益”这一基本会计恒等式编制的。资产负债表的主要目的是反映企业在某一特定时点的财务状况，如年末、季度末、月末等。所谓财务状况，通常指企业在某一时点资产、负债、所有者权益的构成及相互关系。因此，资产负债表就是报告企业在某一时点的资产、负债和所有者权益状况及相互关系的基本财务报表。

资产负债表是企业对外提供的主要财务报表之一。它把企业在特定时日所拥有或控制的经济资源和与之相应的企业在该时日所承担的负债以及偿债之后属于所有者的权益都充分体现出来。这些信息对于实现财务会计的目标、为信息使用者提供决策有用的信息都具有重要的意义。

一般来说，资产负债表的作用包括：

第一，可以提供某一日期资产的总额及结构，表明企业拥有或控制的资源及其分布情况，使用者可以一目了然地从资产负债表上了解企业在某一特定日期所拥有的资产总量及结构；

第二，可以提供某一日期的负债总额及结构，表明企业未来需要用多少资产或劳务清偿债务以及清偿时间；

第三，可以反映所有者所拥有的权益，据以判断资本保值增值的情况以及对负债的保障程度。

此外，资产负债表还可以提供进行财务分析的基本资料。信息使用者可以通过依据资产负债表计算的相关指标来分析、评价和预测企业的偿债能力、资本结构、变现能力、财务弹性和经营业绩等。总之，资产负债表作为企业必须报告的第一张报表，具有不可替代的重要作用。

员园郾圆郾圆摇资产负债表列报的总体要求

员 分类别列报

资产负债表的列报，最根本的目标就是应如实反映企业在资产负债表日所拥有的资源、所承担的负债以及所有者拥有的权益。因此，资产负债表应当按照资产、负债和所有者权益三大类别分别列报。

圆 资产和负债按流动性列报

资产和负债应当按照流动性分别分为流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债列示。流动性，通常按资产的变现或耗用时间长短或者负债的偿还时间长短来确定。按照我国财务报表列报准则的规定，资产负债表应先列报流动性强的资产和负债，再列报流动性弱的资产和负债。

猿 与列报相关的合计、总计项目

资产负债表中的资产类至少应当列示流动资产和非流动资产的合计项目；负债类至少应当列示流动负债、非流动负债以及负债的合计项目；所有者权益类至少应当列示所有者权益的合计项目。资产负债表应当分别列示资产总计项目和负债与所有者权益之和的总计项目，并且这二者的金额应当相等。

员园郾圆郾猿摇资产负债表的项目分类

员 资产的列报

资产负债表中的资产反映由过去的交易、事项形成并由企业在某一特定日期所拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产应当按照流动资产和非流动资产两大类别在资产负债表中列示，在流动资产和非流动资产类别下进一步按性质分项列示。

（员 流动资产和非流动资产的划分

资产负债表中的资产应当分别流动资产和非流动资产列报，因此区分流动资产和非流动资产十分重要。资产满足下列条件之一的，应当归类为流动资产：

①预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用。这主要包括存货、应收账款等资产。需要指出的是，变现一般针对应收账款等而言，指将资产变为现金；出售一般针对产品等存货而言；耗用一般指将存货（如原材料）转变成另一种形态（如产成品）。

②主要为交易目的而持有。这主要是指根据《企业会计准则第 圆圆号——金融工具确认和计量》划分的交易性金融资产。

③预计在资产负债表日起一年内（含一年）变现。

④自资产负债表日起一年内，交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。在实务中存在用途受到限制的现金或现金等价物，如用途受到限制的信用证存款、汇票存款、技改资金存款等，这类现金或现金等价物如果作为流动资产列报，可能高估了流动资产金额，从而高估流动比率等财务指标，影响到使用者的决策。

（圆 正常营业周期

判断流动资产、流动负债时所称的一个正常营业周期，是指企业从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。

正常营业周期通常短于一年，在一年内有几个营业周期。但是，也存在正常营业周期长于一

年的情况，如房地产开发企业开发用于出售的房地产开发产品，造船企业制造的用于出售的大型船只等，从购买原材料进入生产，到制造出产品出售并收回现金或现金等价物的过程，往往超过一年。在这种情况下，与生产循环相关的产成品、应收账款、原材料尽管是超过一年才变现、出售或耗用，仍应作为流动资产列示。

当正常营业周期不能确定时，应当以一年（员圆个月）作为正常营业周期。

圆 负债的列报

资产负债表中的负债反映在某一特定日期企业所承担的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债应当分别流动负债和非流动负债在资产负债表中进行列示，在流动负债和非流动负债类别下再进一步按性质分项列示。

流动负债的判断标准与流动资产的判断标准相类似。负债满足下列条件之一的，应当归类为流动负债：

①预计在一个正常营业周期中清偿。

②主要为交易目的而持有。

③自资产负债表日起一年内到期应予以清偿。

④企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上。

值得注意的是，有些流动负债，如应付账款、应付职工薪酬等，属于企业正常营业周期中使用的营运资金的一部分。尽管这些经营性项目有时在资产负债表日后超过一年才到期清偿，但是它们仍应划分为流动负债。此外，还要注意资产负债表日后事项对流动负债与非流动负债划分的影响。

猿 所有者权益的列报

资产负债表中的所有者权益是企业资产扣除负债后的剩余权益，反映企业在某一特定日期股东拥有的净资产的总额。资产负债表中的所有者权益类一般按照净资产的不同来源和特定用途进行分类，应当按照实收资本（或股本）、资本公积、盈余公积、未分配利润等项目分项列示。

员园圆源摇资产负债表的格式①

员 表首

财务报表一般分为表首和正表两部分。在表首部分企业应当概括说明下列基本信息：

（员 编报企业的名称，如企业名称在所属当期发生了变更的，还应明确标明。

（圆 对资产负债表而言，须披露资产负债表日，而对利润表、现金流量表、所有者权益变动表而言，须披露报表涵盖的会计期间。

（猿 货币名称和单位，按照我国企业会计准则的规定，企业应当以人民币作为记账本位币列报，并标明金额单位。

（源 财务报表是合并财务报表的，应当予以标明。

圆 正表

我国企业会计准则规定，资产负债表正表的列报格式一般有两种：报告式资产负债表和账户式资产负债表。报告式资产负债表是上下结构，上半部列示资产，下半部列示负债和所有者权益。具体排列形式又有两种：一种是按“资产 越负债 垣所有者权益”的原理排列；另一种是按“资产 原负债 越所有者权益”的原理排列。账户式资产负债表是左右结构，左边列示资产，右边列示负债和所有者权益。根据财务报表列报准则的规定，资产负债表采用账户式的格式，即左侧列报资产方，一般按资产的流动性大小排列，右侧列报负债方和所有者权益方，一般按要求清偿时间的先后顺序排列。账户式资产负债表中的资产各项目的合计等于负债和所有者权益各项目的合计，即资产负债表左方和右方平衡。因此，通过账户式资产负债表，可以反映资产、负债、所有者权益之间的内在关系，即“资产 越负债十所有者权益”。

---

① 我国企业会计准则指出，财务报表格式和附注分别按一般企业、商业银行、保险公司、证券公司等企业类型予以规定。企业应当根据经营活动的性质，确定本企业使用的财务报表格式和附注。本章介绍的财务报表格式均为一般企业适用的格式。

另外，根据财务报表列报准则的规定，企业需要提供比较资产负债表，以便报表使用者通过比较不同时点资产负债表的数据，掌握企业财务状况的变动情况及发展趋势，所以，资产负债表还就各项目再分为“ 年初余额 ”和“ 期末余额 ”两栏分别填列。

账户式资产负债表的格式如表 员园—员所示。

表 员园—员　　资产负债表　　会企 园员表

编制单位：　　年摇摇月摇摇日　　单位：元

资摇产	期末余额	年初余额	负债和所有者权益（或股东权益）	期末余额	年初余额
流动资产：			流动负债：		
摇货币资金			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			摇应付票据		
摇应收账款			摇应付账款		
摇预付款项			摇预收款项		
摇应收利息			摇应付职工薪酬		
摇应收股利			摇应交税费		
摇其他应收款			摇应付利息		
摇存货			摇应付股利		
摇一年内到期的非流动资产			摇其他应付款		
摇其他流动资产			摇一年内到期的非流动负债		
摇摇流动资产合计			摇其他流动负债		
非流动资产：			摇摇流动负债合计		
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		
摇投资性房地产			摇专项应付款		
摇固定资产			摇预计负债		
摇在建工程			摇递延所得税负债		
摇工程物资			摇其他非流动负债		
摇固定资产清理			摇摇非流动负债合计		
摇生产性生物资产			摇摇摇负债合计		
摇油气资产			所有者权益（或股东权益）：		
摇无形资产			摇实收资本（或股本）		
摇开发支出			摇资本公积		
摇商誉			摇减：库存股		
摇长期待摊费用			摇盈余公积		
摇递延所得税资产			摇未分配利润		
摇其他非流动资产			所有者权益（或股东权益）合计		
摇摇非流动资产合计					
摇摇摇资产总计			负债和所有者权益(或股东权益)总计		

[illegible]资产负债表的编制方法

员“ 年初余额 ”栏的列报方法

资产负债表“ 年初余额 ”栏内各项数字，应根据上年年末资产负债表“ 期末余额 ”栏内所列数字填列。如果上年度资产负债表规定的各个项目的名称和内容同本年度不相一致的，应对上年年末资产负债表各项目的名称和数字按照本年度的规定进行调整，填入表中“ 年初余额 ”栏内。

圆“ 期末余额 ”栏的列报方法

资产负债表“ 期末余额 ”栏内各项数字，一般应根据资产、负债和所有者权益类科目的期末余额填列。主要包括以下方式：

（员 根据总账科目的余额填列。资产负债表中的有些项目，可直接根据有关总账科目的余额填列，如“ 交易性金融资产 ”、“ 短期借款 ”、“ 应付票据 ”、“ 应付职工薪酬 ”等项目；有些项目则需根据几个总账科目的余额计算填列，如“ 货币资金 ”项目，需根据“ 库存现金 ”、“ 银行存款 ”、“ 其他货币资金 ”三个总账科目余额的合计数填列。

（圆 根据有关明细账科目的余额计算填列，如“ 应付账款 ”项目，需要根据“ 应付账款 ”和“ 预付账款 ”两个科目所属的相关明细科目的期末贷方余额计算填列；“ 应收账款 ”项目，需要根据“ 应收账款 ”和“ 预收账款 ”两个科目所属的相关明细科目的期末借方余额计算填列。

（猿 根据总账科目和明细账科目的余额分析计算填列，如“ 长期借款 ”项目，需根据“ 长期借款 ”总账科目余额扣除“ 长期借款 ”科目所属的明细科目中将在资产负债表日起一年内到期，且企业不能自主地将清偿义务展期的长期借款后的金额计算填列。

（源 根据有关科目余额减去其备抵科目余额后的净额填列，如资产负债表中的“ 应收账款 ”、“ 长期股权投资 ”等项目，应根据“ 应收账款 ”、“ 长期股权投资 ”等科目的期末余额减去“ 坏账准备 ”、“ 长期股权投资减值准备 ”等科目余额后的净额填列；“ 固定资产 ”项目，应根据“ 固定资产 ”科目的期末余额减去“ 累计折旧 ”、“ 固定资产减值准备 ”科目余额后的净额填列；“ 无形资产 ”项目，应根据“ 无形资产 ”科目的期末余额，减去“ 累计摊销 ”、“ 无形资产减值准备 ”科目余额后的净额填列。

（缘 综合运用上述填列方法分析填列，如资产负债表中的“ 存货 ”项目，需根据“ 原材料 ”、“ 库存商品 ”、“ 委托加工物资 ”、“ 周转材料 ”、“ 材料采购 ”、“ 在途物资 ”、“ 发出商品 ”、“ 材料成本差异 ”等总账科目期末余额的分析汇总数，再减去“ 存货跌价准备 ”科目余额后的金额填列。

猿 资产负债表各项目的列报说明

（员 资产项目的列报说明

“ 货币资金 ”项目，反映企业库存现金、银行结算户存款、外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款等的合计数。本项目应根据“ 库存现金 ”、“ 银行存款 ”、“ 其他货币资金 ”科目期末余额的合计数填列。

“ 交易性金融资产 ”项目，反映企业持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的为交易目的所持有的债券投资、股票投资、基金投资、权证投资等金融资产。本项目应根据“ 交易性金融资产 ”科目的期末余额填列。

“ 应收票据 ”项目，反映企业因销售商品、提供劳务等而收到的商业汇票，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。本项目应根据“ 应收票据 ”科目的期末余额，减去“ 坏账准备 ”科目中有关应收票据计提的坏账准备期末余额后的金额填列。

“ 应收账款 ”项目，反映企业因销售商品、提供劳务等经营活动应收取的款项。本项目应根据“ 应收账款 ”和“ 预收账款 ”科目所属各明细科目的期末借方余额合计数，减去“ 坏账准备 ”科目中有关应收账款计提的坏账准备期末余额后的金额填列。如“ 应收账款 ”科目所属明细科目期末有贷方余额的，应在资产负债表“ 预收款项 ”项目内填列。

“ 预付款项 ”项目，反映企业按照购货合同规定预付给供货单位的款项等。本项目应根据

“预付账款”和“应付账款”科目所属各明细科目的期末借方余额合计数，减去“坏账准备”科目中有关预付款项计提的坏账准备期末余额后的金额填列。如“预付账款”科目所属各明细科目期末有贷方余额的，应在资产负债表“应付账款”项目内填列。

“应收利息”项目，反映企业应收取的债券投资等的利息。本项目应根据“应收利息”科目的期末余额，减去“坏账准备”科目中有关应收利息计提的坏账准备的期末余额后的金额填列。

“应收股利”项目，反映企业应收取的现金股利和应收取其他单位分配的利润。本项目应根据“应收股利”科目的期末余额，减去“坏账准备”科目中有关应收股利计提的坏账准备的期末余额后的金额填列。

“其他应收款”项目，反映企业除应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息等经营活动以外的其他各种应收、暂付的款项。本项目应根据“其他应收款”科目的期末余额，减去“坏账准备”科目中有关其他应收款计提的坏账准备的期末余额后的金额填列。

“存货”项目，反映企业期末在库、在途和在加工中的各种存货的可变现净值。本项目应根据“材料采购”、“原材料”、“低值易耗品”、“库存商品”、“周转材料”、“委托加工物资”、“委托代销商品”、“生产成本”等科目的期末余额合计，减去“受托代销商品款”、“存货跌价准备”科目期末余额后的金额填列。材料采用计划成本核算，以及库存商品采用计划成本核算或售价核算的企业，还应按加或减材料成本差异、商品进销差价后的金额填列。

“一年内到期的非流动资产”项目，反映企业将于一年内到期的非流动资产项目金额。本项目应根据有关科目的期末余额填列。

“其他流动资产”项目，反映企业除货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、存货等流动资产以外的其他流动资产。本项目应根据有关科目的期末余额填列。

“可供出售金融资产”项目，反映企业持有的以公允价值计量的可供出售的股票投资、债券投资等金融资产。本项目应根据“可供出售金融资产”科目的期末余额，减去“可供出售金融资产减值准备”科目期末余额后的金额填列。

“持有至到期投资”项目，反映企业持有的以摊余成本计量的持有至到期投资。本项目应根据“持有至到期投资”科目的期末余额，减去“持有至到期投资减值准备”科目期末余额后的金额填列。

“长期应收款”项目，反映企业融资租赁产生的应收款项、采用递延方式具有融资性质的销售商品和提供劳务等产生的长期应收款项等。本项目应根据“长期应收款”科目的期末余额，减去相应的“未实现融资收益”科目和“坏账准备”科目所属相关明细科目期末余额后的金额填列。

“长期股权投资”项目，反映企业持有的对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资。本项目应根据“长期股权投资”科目的期末余额，减去“长期股权投资减值准备”科目期末余额后的金额填列。

“投资性房地产”项目，反映企业持有的投资性房地产。企业采用成本模式计量投资性房地产的，本项目应根据“投资性房地产”科目的期末余额，减去“投资性房地产累计折旧（摊销）”和“投资性房地产减值准备”科目期末余额后的金额填列；企业采用公允价值模式计量投资性房地产的，本项目应根据“投资性房地产”科目的期末余额填列。

“固定资产”项目，反映企业各种固定资产原价减去累计折旧和累计减值准备后的净额。本项目应根据“固定资产”科目的期末余额，减去“累计折旧”和“固定资产减值准备”科目期末余额后的金额填列。

“在建工程”项目，反映企业期末各项未完工程的实际支出，包括交付安装的设备价值、未完建筑安装工程已经耗用的材料、工资和费用支出、预付出包工程的价款等的可收回金额。本项目应根据“在建工程”科目的期末余额，减去“在建工程减值准备”科目期末余额后的金额填列。

“工程物资”项目，反映企业尚未使用的各项工程物资的实际成本。本项目应根据“工程物

资”科目的期末余额填列。

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

“生产性生物资产”项目，反映企业持有的生产性生物资产。本项目应根据“生产性生物资产”科目的期末余额，减去“生产性生物资产累计折旧”和“生产性生物资产减值准备”科目期末余额后的金额填列。

“油气资产”项目，反映企业持有的矿区权益和油气井及相关设施的原价减去累计折耗和累计减值准备后的净额。本项目应根据“油气资产”科目的期末余额，减去“累计折耗”科目期末余额和相应减值准备后的金额填列。

“无形资产”项目，反映企业持有的无形资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等。本项目应根据“无形资产”科目的期末余额，减去“累计摊销”和“无形资产减值准备”科目期末余额后的金额填列。

“开发支出”项目，反映企业开发无形资产过程中能够资本化形成无形资产成本的支出部分。本项目应根据“研发支出”科目中所属的“资本化支出”明细科目期末余额填列。

“商誉”项目，反映企业合并中形成的商誉的价值。本项目应根据“商誉”科目的期末余额，减去相应减值准备后的金额填列。

“长期待摊费用”项目，反映企业已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用中在一年内（含一年）摊销的部分，在资产负债表“一年内到期的非流动资产”项目填列。本项目应根据“长期待摊费用”科目的期末余额减去将于一年内（含一年）摊销的数额后的金额填列。

“递延所得税资产”项目，反映企业确认的可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。本项目应根据“递延所得税资产”科目的期末余额填列。

“其他非流动资产”项目，反映企业除长期股权投资、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产等资产以外的其他非流动资产。本项目应根据有关科目的期末余额填列。

（圆 负债项目的列报说明

“短期借款”项目，反映企业向银行或其他金融机构等借入的期限在一年以下（含一年）的各种借款。本项目应根据“短期借款”科目的期末余额填列。

“交易性金融负债”项目，反映企业承担的以公允价值计量且其变动计入当期损益的为交易目的所持有的金融负债。本项目应根据“交易性金融负债”科目的期末余额填列。

“应付票据”项目，反映企业购买材料、商品和接受劳务供应等而开出、承兑的商业汇票，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。本项目应根据“应付票据”科目的期末余额填列。

“应付账款”项目，反映企业因购买材料、商品和接受劳务供应等经营活动应支付的款项。本项目应根据“应付账款”和“预付账款”科目所属各明细科目的期末贷方余额合计数填列。如“应付账款”科目所属明细科目期末有借方余额的，应在资产负债表“预付款项”项目内填列。

“预收款项”项目，反映企业按照购货合同规定预付给供应单位的款项。本项目应根据“预收账款”和“应收账款”科目所属各明细科目的期末贷方余额合计数填列。如“预收账款”科目所属各明细科目期末有借方余额，应在资产负债表“应收账款”项目内填列。

“应付职工薪酬”项目，反映企业根据有关规定应付给职工的工资、职工福利、社会保险费、住房公积金、工会经费、职工教育经费、非货币性福利、辞退福利等各种薪酬。外商投资企业按规定从净利润中提取的职工奖励及福利基金，也在本项目列示。

“应交税费”项目，反映企业按照税法规定计算应交纳的各种税费，包括增值税、消费税、营业税、所得税、资源税、土地增值税、城市维护建设税、房产税、土地使用税、车船使用税、

教育费附加、矿产资源补偿费等。企业代扣代缴的个人所得税，也通过本项目列示。企业所交纳的税金不需要预计应交数的，如印花税、耕地占用税等，不在本项目列示。本项目应根据“ 应交税费 ”科目的期末贷方余额填列。如“ 应交税费 ”科目期末为借方余额，应以“ 原”号填列。

“ 应付利息 ”项目，反映企业按照规定应当支付的利息，包括分期付息到期还本的长期借款应支付的利息、企业发行的企业债券应支付的利息等。本项目应当根据“ 应付利息 ”科目的期末余额填列。

“ 应付股利 ”项目，反映企业分配的现金股利或利润。企业分配的股票股利，不通过本项目列示。本项目应根据“ 应付股利 ”科目的期末余额填列。

“ 其他应付款 ”项目，反映企业除应付票据、应付账款、预收款项、应付职工薪酬、应付股利、应付利息、应交税费等经营活动以外的其他各项应付、暂收的款项。本项目应根据“ 其他应付款 ”科目的期末余额填列。

“ 一年内到期的非流动负债 ”项目，反映企业非流动负债中将于资产负债表日后一年内到期部分的金额，如将于一年内偿还的长期借款。本项目应根据有关科目的期末余额填列。

“ 其他流动负债 ”项目，反映企业除短期借款、交易性金融负债、应付票据、应付账款、应付职工薪酬、应交税费等流动负债以外的其他流动负债。本项目应根据有关科目的期末余额填列。

“ 长期借款 ”项目，反映企业向银行或其他金融机构借入的期限在一年以上（不含一年）的各项借款。本项目应根据“ 长期借款 ”科目的期末余额填列。

“ 应付债券 ”项目，反映企业为筹集长期资金而发行的债券本金和利息。本项目应根据“ 应付债券 ”科目的期末余额填列。

“ 长期应付款 ”项目，反映企业除长期借款和应付债券以外的其他各种长期应付款项。本项目应根据“ 长期应付款 ”科目的期末余额，减去相应的“ 未确认融资费用 ”科目期末余额后的金额填列。

“ 专项应付款 ”项目，反映企业取得政府作为企业所有者投入的具有专项或特定用途的款项。本项目应根据“ 专项应付款 ”科目的期末余额填列。

“ 预计负债 ”项目，反映企业确认的对外提供担保、未决诉讼、产品质量保证、重组义务、亏损性合同等预计负债。本项目应根据“ 预计负债 ”科目的期末余额填列。

“ 递延所得税负债 ”项目，反映企业确认的应纳税暂时性差异产生的所得税负债。本项目应根据“ 递延所得税负债 ”科目的期末余额填列。

“ 其他非流动负债 ”项目，反映企业除长期借款、应付债券等负债以外的其他非流动负债。本项目应根据有关科目的期末余额减去将于一年内（含一年）到期偿还数后的余额填列。非流动负债各项目中将于一年内（含一年）到期的非流动负债，应在“ 一年内到期的非流动负债 ”项目内单独反映。

（猿 所有者权益项目的列报说明

“ 实收资本（或股本）”项目，反映企业各投资者实际投入的资本（或股本）总额。本项目应根据“ 实收资本 ”（或“ 股本 ”）科目的期末余额填列。

“ 资本公积 ”项目，反映企业资本公积的期末余额。本项目应根据“ 资本公积 ”科目的期末余额填列。

“ 库存股 ”项目，反映企业持有尚未转让或注销的本公司股份金额。本项目应根据“ 库存股 ”科目的期末余额填列。

“ 盈余公积 ”项目，反映企业盈余公积的期末余额。本项目应根据“ 盈余公积 ”科目的期末余额填列。

“ 未分配利润 ”项目，反映企业尚未分配的利润。本项目应根据“ 本年利润 ”科目和“ 利润分配 ”科目的余额计算填列。未弥补的亏损在本项目内以“ 原”号填列。

员园援圆援缘摇资产负债表编制示例

【例 员园原员】 华安股份有限公司 圆园伊苑年 员圆月 猿员日的资产负债表和 圆园伊愿年的科目余额表分别见表 员园原圆和表 员园原猿。根据这些资料，可以编制华安股份有限公司 圆园伊愿年 员圆月 猿员日的资产负债表，如表 员园原源所示。

表 员园原圆　　　　资产负债表　　　　会企 园员表

编制单位：华安股份有限公司　　　　圆园伊苑年 员圆月 猿员日　　　　单位：元

资摇产	期末余额	年初余额	负债和所有者权益（或股东权益）	期末余额	年初余额
流动资产：			流动负债：		
摇货币资金	缘远愿缘园园园园		摇短期借款	员圆园园园园园园	
摇交易性金融资产	远园园园园园		摇交易性金融负债	园	
摇应收票据	怨愿源园园园园		摇应付票据	愿园园园园园园	
摇应收账款	员员怨远源园园		摇应付账款	猿愿员缘园园园	
摇预付款项	源园园园园园		摇预收款项	园	
摇应收利息	园		摇应付职工薪酬	源源园园园园园	
摇应收股利	园		摇应交税费	员源远源园园	
摇其他应收款	圆园园园园园		摇应付利息	源园园园园	
摇存货	员园猿愿园园园园园		摇应付股利	园	
摇一年内到期的非流动资产	园		摇其他应付款	圆园园园园园园	
摇其他流动资产	源园园园园园		摇一年内到期的非流动负债	源园园园园园园园	
摇摇流动资产合计	员怨园园缘远园园		摇其他流动负债	园	
非流动资产：			摇摇流动负债合计	员园远远缘远园园	
摇可供出售金融资产	园		非流动负债：		
摇持有至到期投资	园		摇长期借款	圆源园园园园园园	
摇长期应收款	园		摇应付债券	园	
摇长期股权投资	员园园园园园园园		摇长期应付款	园	
摇投资性房地产	园		摇专项应付款	园	
摇固定资产	源源园园园园园园		摇预计负债	园	
摇在建工程	远园园园园园园园		摇递延所得税负债	园	
摇工程物资	园		摇其他非流动负债	园	
摇固定资产清理	园		摇摇非流动负债合计	圆源园园园园园园	
摇生产性生物资产	园		摇摇摇负债合计	员猿园园缘远园园	
摇油气资产	园		所有者权益（或股东权益）：	园	
摇无形资产	圆源园园园园园园		摇实收资本（或股本）	圆园园园园园园园园	
摇开发支出	园		摇资本公积	园	
摇商誉	园		摇减：库存股	园	
摇长期待摊费用	园		摇盈余公积	源园园园园园园	
摇递延所得税资产	园		摇未分配利润	圆园园园园园园	
摇其他非流动资产	愿园园园园园园		所有者权益（或股东权益） 合计	圆远园园园园园园园	
摇摇非流动资产合计	员源远园园园园园园				
摇摇摇资产总计	猿猿远园缘远园园		负债和所有者权益(或股东权益)总计	猿猿远园缘远园园	

表 无园-猿　　华安股份有限公司 园圆伊愿年科目余额表　　单位：元

科目名称	借方余额	科目名称	贷方余额
库存现金	摇摇 愿园园园	短期借款	摇 园园园园园园
银行存款	猿无园源缘源园	应付票据	源园园园园园
其他货币资金	圆怨园园园园	应付账款	猿愿无缘园园园
交易性金融资产	园	其他应付款	园园园园园园
应收票据	圆远源园园园园	应付职工薪酬	苑园园园园园
应收账款	圆源园园园园园园	应交税费	怨远远怨园源
坏账准备	原苑园园园园	应付利息	园
预付账款	源园园园园园	应付股利	无愿源愿远猿源源
其他应收款	园园园园园园	一年内到期的长期负债	园
材料采购	员无园园园园园园	长期借款	源远源园园园园
原材料	无愿园园园园园	股本	园园园园园园园园园
周转材料	无缘园园园园园	盈余公积	源怨园无愿远远
库存商品	愿源愿怨远园园	利润分配（未分配利润）	苑园圆愿员
材料成本差异	无苑园园园园		
其他流动资产	源园园园园园		
长期股权投资	员园园园园园园园		
固定资产	怨远园源园园园园		
原累计折旧	原远愿园园园园园		
固定资产减值准备	原无园园园园园		
工程物资	员苑园园园园园园		
在建工程	员园园园园园园园		
无形资产	圆源园园园园园园		
累计摊销	原圆源园园园园园		
递延所得税资产	猿怨远园园园		
其他长期资产	愿园园园园园		
合计	猿园园园园怨源园园	合计	猿园园园园怨源园园

表 缘园—源　　资产负债表　　会企 园员表

编制单位：华安股份有限公司　　圆园伊愿年 员圆月 猿员日　　单位：元

资摇产	期末余额	年初余额	负债和所有者权益(或股东权益)	期末余额	年初余额
流动资产：			流动负债：		
摇货币资金	猿员源员苑源园	缘远愿缘圆园园园	摇短期借款	圆园园园园园	摇员圆园园园园园
摇交易性金融资产	园	远园园园园园	摇交易性金融负债	园	园
摇应收票据	圆远源园园园园	怨愿远园园园园	摇应付票据	源园园园园园	愿园园园园园
摇应收账款	圆猿愿圆远园园园	员员怨远远园园园	摇应付账款	猿愿缘圆园园园	猿愿缘圆园园园
摇预付款项	源园园园园园	源园园园园园	摇预收款项	园	园
摇应收利息	园	园	摇应付职工薪酬	苑圆园园园园	源员园园园园
摇应收股利	园	园	摇应交税费	怨员远怨圆源	员远远源源园园
摇其他应收款	圆园园园园园	圆园园园园园	摇应付利息	园	源园园园
摇存货	怨怨猿愿愿园园	员园猿园园园园园园	摇应付股利	员猿愿远猿源猿源	园
摇一年内到期的非流动资产	园	园	摇其他应付款	圆园园园园园	圆园园园园园
摇其他流动资产	源园园园园园	源园园园园园	摇一年内到期的非流动负债	园	源园园园园园园
摇摇流动资产合计	员远缘苑愿猿源园	员愿园园缘远园园	摇其他流动负债	园	园
非流动资产：			摇摇流动负债合计	远猿圆怨愿远猿源	员园远园缘远园园
摇可供出售金融资产	园	园	非流动负债：		
摇持有至到期投资	园	园	摇长期借款	源远园园园园园	圆源园园园园园
摇长期应收款	园	园	摇应付债券	园	园
摇长期股权投资	员园园园园园园	员园园园园园园	摇长期应付款	园	园
摇投资性房地产	园	园	摇专项应付款	园	园
摇固定资产	愿员源园园园园	源源园园园园园	摇预计负债	园	园
摇在建工程	员苑圆园园园园	远园园园园园园	摇递延所得税负债	园	园
摇工程物资	员圆园园园园园	园	摇其他非流动负债	园	园
摇固定资产清理	园	园	摇摇非流动负债合计	源远园园园园园	圆源园园园园园
摇生产性生物资产	园	园	摇摇摇负债合计	员员园怨愿远猿源	员猿园缘远园园园
摇油气资产	园	园	所有者权益（或股东权益）：		园
摇无形资产	圆员远园园园园	圆源园园园园园	摇实收资本（或股本）	圆园园园园园园园	圆园园园园园园园
摇开发支出	园	园	摇资本公积	园	园
摇商誉	园	园	摇减：库存股	园	园
摇长期待摊费用	园	园	摇盈余公积	源怨苑圆怨远	源园园园园园
摇递延所得税资产	猿怨远园园	园	摇未分配利润	苑愿圆远愿源	圆园园园园园
摇其他非流动资产	愿园园园园园	愿园园园园园	所有者权益(或股东权益)合计	圆员圆员怨苑圆源	圆员园园园园园园
摇摇非流动资产合计	员猿苑源远园园园	员源园园园园园园			
摇摇摇资产总计	猿园圆员愿猿源园	猿圆园缘远园园园	负债和所有者权益（或股东权益）总计	猿园圆员愿猿源园	猿圆园缘远园园园

【案例分析 缘园—圆】

英央行当周“其他资产”增加 员愿缘亿英镑

美国次级贷款危机给全球金融市场带来了重大冲击，下面的报道就是一个例子，这也让我们认识到资产负债表中一些“其他”项目背后的秘密。

“英国央行公布，该央行 [illegible]年 圆月 [illegible]日当周资产负债表‘其他资产’一栏数额增加 [illegible]亿英镑至 [illegible]亿英镑。

综合外电 圆月 [illegible]日报道，英国央行（[illegible]）[illegible]日公布的数据显示，圆月 [illegible]日当周该央行资产负债表‘其他资产’一栏增加 [illegible]亿英镑。

英国央行 圆月 [illegible]日当周资产负债表‘其他资产’一栏数额由 圆月 [illegible]日当周的 [illegible]亿英镑升至 [illegible]亿英镑。英国央行对诺森罗克银行（[illegible]）采取紧急措施之前该数额仅为 [illegible]亿英镑。

英国央行和诺森罗克银行均拒绝对上述数额增加置评。‘其他资产’一栏还包括英国央行与英国政府、外国央行和国际金融机构之间的交易。最初该栏资产数额变化与英央行向诺森罗克银行贷款紧密一致，但近几周数据发生脱离。诺森罗克 [illegible]年 [illegible]月开始陷入困境，当时短期零售货币市场因为对美国次优抵押贷款市场崩溃将造成影响担忧开始枯竭。

英国央行资产负债表‘其他资产’还包括与英国政府、外国央行以及国际金融机构之间的交易。过去一段时间该数额变动情况一直与诺森罗克银行借款数额变动保持一致，但近几周这种状况有所改变。英国政府 圆月 [illegible]日称将把诺森罗克银行国有化。”

资料来源摇[illegible]

[illegible]摇利润表的编制

[illegible]摇利润表的性质和作用

利润表是指反映企业在一定会计期间的经营成果的会计报表。一般而言，利润是企业经营效益的综合表现，追求利润是企业的目的之一，对企业的生存和发展至关重要。利润不但是衡量企业业绩的主要指标，而且是对企业经营成果进行分配的重要依据，因此，企业各利益相关者都十分重视利润信息。

与资产负债表所提供的时点信息不同，利润表提供的是期间信息，如一个月、一个年度等。利润表中的信息可以反映企业一定会计期间收入的实现情况，如实现的营业收入有多少、实现的投资收益有多少、实现的营业外收入有多少等，可以反映一定会计期间的费用耗费情况，如耗费的营业成本有多少、营业税金及附加有多少及销售费用、管理费用、财务费用各有多少，营业外支出有多少等，可以反映企业生产经营活动的成果，即净利润的实现情况，据以判断资本保值增值等情况。将利润表中的信息与资产负债表中的信息相结合，还可以提供进行财务分析的基本资料，如将净利润与资产总额进行比较，计算出资产收益率等。利润表所提供的信息有助于分析、评价、预测企业的经营成果、获利能力和未来现金流动情况，有助于分析、评价、预测企业的偿债能力，也有助于评价考核管理人员的绩效。

[illegible]摇利润表的格式

利润表也包括表首和正表两部分。表首部分的格式在介绍资产负债表时已经进行了说明。利润表的正表一般有两种格式：单步式和多步式。单步式利润表是将当期所有的收入列在一起，然后将所有的费用列在一起，两者相减得出当期净损益。多步式利润表是通过对当期的收入、费用、支出项目按性质加以归类，按利润形成的主要环节列示一些中间性利润指标，分步计算当期净损益。

我国财务报表列报准则规定，企业应当采用多步式列报利润表，将不同性质的收入和费用类别进行对比，从而可以得出一些中间性的利润数据，便于使用者理解企业经营成果的不同来源。企业可以分如下三个步骤编制利润表：

第一步，以营业收入为基础，减去营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用、资产减值损失，加上公允价值变动收益（减去公允价值变动损失）和投资收益（减去投资损失），计算出营业利润；

第二步，以营业利润为基础，加上营业外收入，减去营业外支出，计算出利润总额；

第三步，以利润总额为基础，减去所得税费用，计算出净利润（或净亏损）。

上面三个步骤可以用公式表示为：

营业利润 越 营业收入 原 营业成本 原 营业税金及附加 原 销售费用 原 管理费用 原 财务费用 原 资产减值损失 垣 公允价值变动收益（原公允价值变动损失） 垣 投资收益（原投资损失）

利润总额 越营业利润 垣营业外收入 原营业外支出

净利润（或净亏损） 越利润总额 原所得税费用

普通股或潜在普通股已公开交易的企业，以及正处于公开发行普通股或潜在普通股过程中的企业，还应当在利润表中列示每股收益信息。

这里需要指出的是，准则规定的上述利润表格式中费用的列报采用的是“功能法”，即按照费用在企业所发挥的功能进行分类列报，通常分为从事经营业务发生的成本、管理费用、销售费用和财务费用等，并且将营业成本与其他费用分开披露。从企业而言，其活动通常可以划分为生产、销售、管理、融资等，每一种活动上发生的费用所发挥的功能并不相同，因此，按照功能法将其分开列报，有助于使用者了解费用发生的活动领域。例如，企业为销售产品发生了多少费用、为一般行政管理发生了多少费用、为筹措资金发生了多少费用等。这种方法通常能向报表使用者提供具有结构性的信息，能更清楚地揭示企业经营业绩的主要来源和构成，提供的信息更为相关。费用列报的另外一种方法是“性质法”，即将费用按其性质分为耗用的原材料、职工薪酬费用、折旧费、摊销费等，而不是按照费用在企业所发挥的不同功能分类。关于费用性质的信息有助于预测企业未来现金流量，企业可以在附注中披露费用按照性质分类的利润表补充资料。

另外，根据财务报表列报准则的规定，企业需要提供比较利润表，以使报表使用者通过比较不同期间利润的实现情况，判断企业经营成果的未来发展趋势。所以，利润表还就各项目再分为“本期金额”和“上期金额”两栏分别填列。

多步式利润表的格式如表 员园原缘所示。

表 员园原缘　　　　利润表　　　　会企 园圆表

编制单位：　　　　年摇摇月　　　　单位：元

项摇摇目	本期金额	上期金额
一、营业收入		
摇摇减：营业成本		
摇摇摇摇营业税金及附加		
摇摇摇摇销售费用		
摇摇摇摇管理费用		
摇摇摇摇财务费用		
摇摇摇摇资产减值损失		
摇摇加：公允价值变动收益（损失以“原”号填列）		
摇摇摇摇投资收益（损失以“原”号填列）		
摇摇摇摇其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
二、营业利润（亏损以“原”号填列）		
摇摇加：营业外收入		
摇摇减：营业外支出		
摇摇摇其中：非流动资产处置损失		
三、利润总额（亏损总额以“原”号填列）		
摇摇减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“原”号填列）		
五、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

员园援猿援猿摇利润表的编制方法

员 “ 上期金额 ” 栏的列报方法

利润表“ 上期金额 ”栏内各项数字，应根据上年该期利润表“ 本期金额 ”栏内所列数字填列。如果上年该期利润表规定的各个项目的名称和内容同本期不相一致，应对上年该期利润表各项目的名称和数字按本期的规定进行调整，填入利润表“ 上期金额 ”栏内。

圆 “ 本期金额 ”栏的列报方法

利润表“ 本期金额 ”栏内各项数字一般应根据损益类科目的发生额分析填列。

猿摇利润表各项目的列报说明

“ 营业收入 ”项目，反映企业经营主要业务和其他业务所确认的收入总额。本项目应根据“ 主营业务收入 ”和“ 其他业务收入 ”科目的发生额分析填列。

“ 营业成本 ”项目，反映企业经营主要业务和其他业务所发生的成本总额。本项目应根据“ 主营业务成本 ”和“ 其他业务成本 ”科目的发生额分析填列。

“ 营业税金及附加 ”项目，反映企业经营业务应负担的消费税、营业税、城市维护建设税、资源税、土地增值税和教育费附加等。本项目应根据“ 营业税金及附加 ”科目的发生额分析填列。

“ 销售费用 ”项目，反映企业在销售商品过程中发生的包装费、广告费等费用和为销售本企业商品而专设的销售机构的职工薪酬、业务费等经营费用。本项目应根据“ 销售费用 ”科目的发生额分析填列。

“ 管理费用 ”项目，反映企业为组织和管理生产经营发生的管理费用。本项目应根据“ 管理费用 ”的发生额分析填列。

“ 财务费用 ”项目，反映企业筹集生产经营所需资金等而发生的筹资费用。本项目应根据“ 财务费用 ”科目的发生额分析填列。

“ 资产减值损失 ”项目，反映企业各项资产发生的减值损失。本项目应根据“ 资产减值损失 ”科目的发生额分析填列。

“ 公允价值变动收益 ”项目，反映企业应当计入当期损益的资产或负债公允价值变动收益。本项目应根据“ 公允价值变动损益 ”科目的发生额分析填列，如为净损失，本项目以“ 原”号填列。

“ 投资收益 ”项目，反映企业以各种方式对外投资所取得的收益。本项目应根据“ 投资收益 ”科目的发生额分析填列。如为投资损失，本项目以“ 原”号填列。

“ 营业利润 ”项目，反映企业实现的营业利润。如为亏损，本项目以“ 原”号填列。

“ 营业外收入 ”项目，反映企业发生的与经营业务无直接关系的各项收入。本项目应根据“ 营业外收入 ”科目的发生额分析填列。

“ 营业外支出 ”项目，反映企业发生的与经营业务无直接关系的各项支出。本项目应根据“ 营业外支出 ”科目的发生额分析填列。

“ 利润总额 ”项目，反映企业实现的利润。如为亏损，本项目以“ 原”号填列。

“ 所得税费用 ”项目，反映企业应从当期利润总额中扣除的所得税费用。本项目应根据“ 所得税费用 ”科目的发生额分析填列。

“ 净利润 ”项目，反映企业实现的净利润。如为亏损，本项目以“ 原”号填列。

“ 基本每股收益 ”和“ 稀释每股收益 ”项目，应当按照《企业会计准则第 猿源号——每股收益》的要求进行计算列报。

员园援猿援源摇利润表编制示例

【例 员园原圆】 薇安股份有限公司 圆园伊愿年度有关损益类科目本年累计发生净额如表 员园原远所示。根据表中资料，编制薇安股份有限公司 圆园伊愿年度利润表，如表 员园原苑所示。

员园援猿援缘摇每股收益简介

《企业会计准则第 猿源号——每股收益》指出，每股收益是指普通股股东每持有一股所能享

表 员园-远　　薇安股份有限公司损益类科目 圆园伊愿年度累计发生净额　　单位：元

科目名称	借方发生额	贷方发生额
主营业务收入		缘园园园园园园
主营业务成本	猿园园园园园园	
营业税金及附加	愿园园园园	
销售费用	愿园园园园园	
管理费用	远圆愿源园园	
财务费用	员远园园园园	
资产减值损失	员圆猿远园园	
公允价值变动损益		员园园园园园
投资收益		员圆远园园园
营业外收入		圆园园园园园
营业外支出	苑园愿园园	
所得税费用	源缘园猿愿源	

表 员园-苑　　利润表　　会企 园圆表

编制单位：薇安股份有限公司　　圆园伊愿年　　单位：元

项摇摇目	本期金额	上期金额（略）
一、营业收入	缘园园园园园园	
摇摇减：营业成本	猿园园园园园园	
摇摇摇摇营业税金及附加	愿园园园园	
摇摇摇摇销售费用	愿园园园园园	
摇摇摇摇管理费用	远圆愿源园园	
摇摇摇摇财务费用	员远园园园园	
摇摇摇摇资产减值损失	员圆猿远园园	
摇摇加：公允价值变动收益（损失以“ 原”号填列）	员园园园园园	
摇摇摇摇投资收益（损失以“ 原”号填列）	员圆远园园园	
摇摇摇摇其中：对联营企业和合营企业的投资收益	园	
二、营业利润（亏损以“ 原”号填列）	员员猿园园园园	
摇摇加：营业外收入	圆园园园园园	
摇摇减：营业外支出	苑园愿园园	
摇摇摇摇其中：非流动资产处置损失	（略）	
三、利润总额（亏损总额以“ 原”号填列）	员圆缘员圆园园	
摇摇减：所得税费用	源缘园猿愿源	
四、净利润（净亏损以“ 原”号填列）	愿园园愿员远	
五、每股收益：	（略）	
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

有的企业利润或需承担的企业亏损。每股收益包括基本每股收益和稀释每股收益两类。基本每股收益仅考虑当期实际发行在外的普通股股份，而稀释每股收益的计算和列报主要是为了避免每股收益虚增可能带来的信息误导。

员 基本每股收益

基本每股收益只考虑当期实际发行在外的普通股股份，按照归属于普通股股东的当期净利润除以当期实际发行在外普通股的加权平均数计算确定。其计算公式为：

$$\text{基本每股收益 越}\frac{\text{归属于普通股股东的当期净利润}}{\text{当期实际发行在外普通股的加权平均数}}$$

归属于普通股股东的当期净利润，是指企业当期实现的可供普通股股东分配的净利润或应由普通股股东分担的净亏损金额。一般来说，归属于普通股股东的当期净利润就是当期净利润减去优先股股利。

当期实际发行在外普通股的加权平均数，是指期初发行在外普通股股数根据当期新发行或回购的普通股股数与相应时间权数的乘积进行调整后的股数。其计算公式为：

$$\text{发行在外普通股加权平均数 越 期初发行在外普通股股数 垣 当期新发行普通股股数 伊 已发行时间 衣 报告期时间 原 当期回购普通股股数 伊 已回购时间 衣 报告期时间}$$

其中，已发行时间、报告期时间和已回购时间一般按照天数计算。在不影响计算结果合理性的前提下，也可以采用简化的计算方法，如按月数计算。

【例 苑原猿】 新月公司 圆园伊愿年期初发行在外的普通股为 员园园园园万股。猿月 猿园日新发行普通股 愿源园园万股；员圆月 员日回购普通股 远园园园万股。新月公司当年度实现净利润为 源缘园园园万元，假定净利润全部归属普通股股东。圆园伊愿年度基本每股收益计算如下：

归属于普通股股东的当期净利润 越源缘园园园万元

发行在外普通股加权平均数为 越员园园园园伊员圆衣员圆垣愿源园园伊怨衣员圆原远园园园伊员衣员圆越员缘愿园园（万股）

基本每股收益 越源缘园园园衣员缘愿园园越圆援愿缘（元）

圆 稀释每股收益

稀释每股收益是以基本每股收益为基础，假设企业所有发行在外的稀释性潜在普通股均已转换为普通股，从而分别调整归属于普通股股东的当期净利润以及发行在外普通股的加权平均数计算而得的每股收益。稀释性潜在普通股，是指假设当期转换为普通股会减少每股收益的潜在普通股，如可转换公司债、认股权证、股份期权等。

计算稀释每股收益时，应当根据下列事项对归属于普通股股东的当期净利润进行调整：（员） 当期已确认为费用的稀释性潜在普通股的利息；（圆） 稀释性潜在普通股转换时将产生的收益或费用。上述调整应当考虑相关的所得税影响。

计算稀释每股收益时，当期发行在外普通股的加权平均数应当为计算基本每股收益时普通股的加权平均数与假定稀释性潜在普通股转换为已发行普通股而增加的普通股股数的加权平均数之和。

稀释每股收益的计算公式可以概括如下：

$$\text{稀释每股收益 越}\frac{\text{粤垣月（员原栽） 垣悦原阅}}{\text{耘垣云}}$$

其中：粤代表归属于普通股股东的当期净利润；月代表当期已作为费用确认的具有稀释性潜在普通股的利息；悦代表具有稀释性的潜在普通股转换时将产生的收益；阅代表具有稀释性的潜在普通股转换时将发生的费用；耘代表计算基本每股收益的普通股加权平均数；云代表假定具有稀释性的潜在普通股已转换的为普通股，将要发行普通股的加权平均数；栽代表所得税税率。

【例 苑原源】 星月公司 圆园伊愿年的净利润为 猿园园园园园园园元，全年流通在外的普通股为员园园园园园园园股。星月公司 圆园伊苑年曾发行 猿年期可转换债券 源园园园园园园园元，每年利息费用圆园园园园园园元，债券持有人可按 缘颐员的比例将债券转换为普通股，即 愿园园园园园园股。所得税税率为 圆缘豫。

星月公司的基本每股收益 越猿园园园园园园园衣员园园园园园园园越猿（元）

星月公司的稀释每股收益 越［猿园园园园园园园垣圆园园园园园园伊（员原圆缘豫）］ 衣（员园园园园园园园垣愿园园园园园园） 越员援苑缘（元）

【案例分析 员园—猿】

每股收益的披露

《企业会计准则第 猿源号——每股收益》要求企业在利润表中应当单独列示基本每股收益和稀释每股收益金额，同时在附注中披露有关每股收益计算的进一步详细信息。而在此之前，我国没有关于每股收益的具体准则，利润表中也没有每股收益的专门项目，企业只在表外披露此类信息。

下面是福耀玻璃工业集团股份有限公司 圆园园苑年年度报告中关于每股收益信息的披露。

合并利润表

圆园园苑年 员—员圆月

编制单位：福耀玻璃工业集团股份有限公司　　　　单位：元摇摇币种：人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
…	…	…	…
五、净利润（净亏损以“ 原”号填列）		[illegible]	[illegible]
归属于母公司所有者的净利润		[illegible]	[illegible]
少数股东权益			
六、每股收益			
（一）基本每股收益	附注七（猿园）	园郾怨圆	园郾远员
（二）稀释每股收益	附注七（猿园）	园郾怨圆	园郾远员

在附注七（猿园） 部分，公司做了如下披露：

“（猿园） 每股收益

（葬） 基本每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以母公司发行在外普通股的加权平均数计算：

	圆园园苑年度	圆园园远年度
归属于母公司普通股股东的合并净利润	[illegible]	[illegible]
发行在外普通股的加权平均数	员园园员源怨猿员远远	员园园员源怨猿员远远
基本每股收益	园郾怨圆	园郾远员

（遭） 稀释每股收益

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的母公司发行在外普通股的加权平均数计算。本公司无具有稀释性的潜在普通股，所以稀释每股收益等同于基本每股收益。”

资料来源摇[illegible]

员园郾源摇现金流量表简介

员园郾源郾员摇现金流量表的概念和作用

现金流量表是指反映企业在一定会计期间现金和现金等价物流入和流出的报表。与利润表类似，现金流量表也是反映期间信息。但是现金流量表是以现金为基础编制的，通过报告企业现金的来源、运用、净额的增减等，向信息使用者提供决策有用的信息。现金流量表与资产负债表、利润表相结合，能够分别从权责发生制和收付实现制两种角度反映企业财务状况、经营成果和财务状况变动（主要是现金流量）。

编制现金流量表的主要目的，是为财务报表使用者提供企业一定会计期间内现金和现金等价物流入和流出的信息，以便于财务报表使用者了解和评价企业获取现金和现金等价物的能力，并据以预测企业未来现金流量。现金流量表的作用主要体现在以下几个方面：一是有助于评价企业

支付能力、偿债能力和周转能力；二是有助于预测企业未来现金流量；三是有助于分析企业收益质量及影响现金净流量的因素，掌握企业经营活动、投资活动和筹资活动的现金流量，可以从现金流量的角度了解净利润的质量，为分析和判断企业的财务前景提供信息。

员园援猿援圆摇现金流量表的编制基础

现金流量表以现金及现金等价物为基础，按照收付实现制原则编制，将权责发生制下的信息调整为收付实现制下的现金流量信息。

现金，是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。不能随时用于支付的存款不属于现金。现金主要包括：

（员 库存现金。库存现金是指企业持有可随时用于支付的现金，与“ 现金 ”科目的核算内容一致。

（圆 银行存款。银行存款是指企业存入金融机构、可以随时用于支取的存款，与“ 银行存款 ”科目核算内容基本一致，但不包括不能随时用于支付的存款。例如，不能随时支取的定期存款等不应作为现金；提前通知金融机构便可支取的定期存款则应包括在现金范围内。

（猿 其他货币资金。其他货币资金是指存放在金融机构的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款和存出投资款等，与“ 其他货币资金 ”科目核算内容一致。

现金等价物，是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。其中，“ 期限短 ”一般是指从购买日起 猿个月内到期。例如可在证券市场上流通的猿个月内到期的短期债券等。现金等价物虽然不是现金，但其支付能力与现金的差别不大，可视为现金。例如，企业为保证支付能力，手持必要的现金，为了不使现金闲置，可以购买短期债券，在需要现金时，随时可以变现。

不同企业现金及现金等价物的范围可能不同。企业应当根据经营特点等具体情况，确定现金及现金等价物的范围，一经确定不得随意变更。如果发生变更，应当按照会计政策变更处理。

员园援猿援猿摇现金流量的分类

根据企业业务活动的类型，我国现金流量准则将企业一定期间的现金流量分为三类：经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量和筹资活动产生的现金流量。

员 经营活动产生的现金流量

经营活动是指企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项。各类企业由于行业特点不同，对经营活动的认定存在一定差异。一般来说，经营活动主要包括销售商品、提供劳务、购买商品、接受劳务、支付税费等。经营活动是直接与产品生产销售有关的活动，其所包括的交易和事项直接影响企业净利润的确定，是企业最主要的业务活动，也是影响企业现金流量的最重要因素。经营活动产生的现金流量属于企业现金的内部来源，其使用的约束远小于外部资金。通过这类现金流量可以判断企业在不进行外部筹资的情况下，仅依靠内部融资是否足以偿还贷款、维持企业生产经营、支付股利和对外投资等。

一般企业经营活动产生的现金流入包括：销售商品、提供劳务收到的现金，收到的税费返还，收到的其他与经营活动有关的现金等；经营活动产生的现金流出包括：购买商品、接受劳务支付的现金，支付给职工以及为职工支付的现金，支付的各项税费，支付其他与经营活动有关的现金等。

圆 投资活动产生的现金流量

投资活动是指企业长期资产的购建和不包括在现金等价物范围内的投资及其处置活动。长期资产是指固定资产、无形资产、在建工程、其他资产等持有期限在一年或一个营业周期以上的资产。投资活动既包括实物资产投资，也包括金融资产投资。这里之所以将“ 包括在现金等价物范围内的投资 ”排除在外，是因为已经将包括在现金等价物范围内的投资视同现金。不同企业由于行业特点不同，对投资活动的认定也存在差异。例如，交易性金融资产所产生的现金流量，对于工商业企业而言，属于投资活动现金流量，而对于证券公司而言，属于经营活动现金流量。

在现金流量表中单独披露投资活动产生的现金流量非常重要，因为这部分现金流量代表着企业为了获得未来收益和现金流量而导致资源转出的程度。

一般企业投资活动产生的现金流入包括：收回投资收到的现金，取得投资收益收到的现金，处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额，处置子公司及其他营业单位收到的现金净额，收到其他与投资活动有关的现金等；投资活动产生的现金流出包括：构建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金，投资支付的现金，取得子公司及其他营业单位支付的现金净额，支付其他与投资活动有关的现金等。

猿 筹资活动产生的现金流量

筹资活动是指导致企业资本及债务规模和构成发生变化的活动。这里所说的资本，既包括实收资本（股本），也包括资本溢价（股本溢价）；这里所说的债务，指对外举债，包括向银行借款、发行债券以及偿还债务等。通常情况下，应付账款、应付票据等属于经营活动，不属于筹资活动。企业有效的筹资活动能够及时为经营和投资提供各种可靠的和低成本的资金，是企业开展经营活动和投资活动的基础和前提。

一般企业筹资活动产生的现金流入包括：吸收投资收到的现金，取得借款收到的现金，收到其他与筹资活动有关的现金等；筹资活动产生的现金流出包括：偿还债务支付的现金，分配股利、利润或偿付利息支付的现金，支付其他与筹资活动有关的现金等。

另外，对于企业日常活动之外特殊的、不经常发生的特殊项目，如自然灾害损失、保险赔款、捐赠等，应当归并到相关类别中，并单独反映。比如，对于自然灾害损失和保险赔款，如果能够确指，属于流动资产损失，应当列入经营活动产生的现金流量；属于固定资产损失，应当列入投资活动产生的现金流量。如果不能确指，则可以列入经营活动产生的现金流量。捐赠收入和支出，可以列入筹资活动。如果特殊项目的现金流量金额不大，则可以列入现金流量类别下的“其他”项目，不单列项目。外币现金流量以及境外子公司的现金流量，应当采用现金流量发生日的即期汇率或按照系统合理的方法确定的、与现金流量发生日即期汇率近似的汇率折算。汇率变动对现金的影响额应当作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

员园援圆援源摇现金流量表的格式

根据现金流量表准则的要求，现金流量表格式分别一般企业、商业银行、保险公司、证券公司等企业类型予以规定。企业应当根据其经营活动的性质，确定本企业适用的现金流量表格式。下面主要介绍一般企业现金流量表的格式。

一般企业现金流量表的表首部分与利润表类似，正表部分的格式如表 员园原愿所示。

表 员园原愿　　　　现金流量表　　　　会企 园猿表

编制单位：　　　　年摇摇月　　　　单位：元

项摇摇目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
摇摇销售商品、提供劳务收到的现金		
摇摇收到的税费返还		
摇摇收到其他与经营活动有关的现金		
摇摇摇经营活动现金流入小计		
摇摇购买商品、接受劳务支付的现金		
摇摇支付给职工以及为职工支付的现金		
摇摇支付的各项税费		
摇摇支付其他与经营活动有关的现金		

续表

项摇摇目	本期金额	上期金额
摇摇摇经营活动现金流出小计		
摇摇摇摇经营活动产生的现金流量净额		
二、投资活动产生的现金流量：		
摇摇收回投资收到的现金		
摇摇取得投资收益收到的现金		
摇摇处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
摇摇处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
摇摇收到其他与投资活动有关的现金		
摇摇摇投资活动现金流入小计		
摇摇购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
摇摇投资支付的现金		
摇摇取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
摇摇支付其他与投资活动有关的现金		
摇摇摇投资活动现金流出小计		
摇摇摇摇投资活动产生的现金流量净额		
三、筹资活动产生的现金流量：		
摇摇吸收投资收到的现金		
摇摇取得借款收到的现金		
摇摇收到其他与筹资活动有关的现金		
摇摇摇筹资活动现金流入小计		
摇摇偿还债务支付的现金		
摇摇分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
摇摇支付其他与筹资活动有关的现金		
摇摇摇筹资活动现金流出小计		
摇摇摇摇筹资活动产生的现金流量净额		
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额		
摇摇加：期初现金及现金等价物余额		
六、期末现金及现金等价物余额		

除现金流量表正表之外，《企业会计准则第 猿员号——现金流量表》还要求企业在现金流量表附注中披露以下三个方面的信息。

（员） 现金流量表补充资料

现金流量表补充资料包括将净利润调节为经营活动现金流量、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动、现金及现金等价物净变动情况等项目。现金流量表补充资料的格式如表 员圆–怨所示。

表 员圆–怨 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
员郾将净利润调节为经营活动现金流量：		
摇 净利润		
摇 加：资产减值准备		
摇摇摇 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧		
摇摇摇 无形资产摊销		
摇摇摇 长期待摊费用摊销		
摇摇摇 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“ 原”号填列）		
摇摇摇 固定资产报废损失（收益以“ 原”号填列）		
摇摇摇 公允价值变动损失（收益以“ 原”号填列）		
摇摇摇 财务费用（收益以“ 原”号填列）		
摇摇摇 投资损失（收益以“ 原”号填列）		
摇摇摇 递延所得税资产减少（增加以“ 原”号填列）		
摇摇摇 递延所得税负债增加（减少以“ 原”号填列）		
摇摇摇 存货的减少（增加以“ 原”号填列）		
摇摇摇 经营性应收项目的减少（增加以“ 原”号填列）		
摇摇摇 经营性应付项目的增加（减少以“ 原”号填列）		
摇摇摇 其他		
摇摇摇 经营活动产生的现金流量净额		
圆郾不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
摇 债务转为资本		
摇 一年内到期的可转换公司债券		
摇 融资租入固定资产		
猿郾现金及现金等价物净变动情况：		
摇 现金的期末余额		
摇 减：现金的期初余额		
摇 加：现金等价物的期末余额		
摇 减：现金等价物的期初余额		
摇 现金及现金等价物净增加额		

（圆） 企业当期取得或处置子公司及其他营业单位的有关信息

这些信息包括：取得或处置价格，取得或处置价格中以现金支付的部分，取得或处置子公司及其他营业单位收到的现金，取得或处置子公司及其他营业单位按照主要类别分类的非现金资产和负债。其披露格式如表 员圆–员园所示。

表 员园-员园摇摇当期取得或处置子公司及其他营业单位的有关信息

项摇摇目	金摇额
一、取得子公司及其他营业单位的有关信息：	
摇员冤取得子公司及其他营业单位的价格	
摇圆冤取得子公司及其他营业单位支付的现金和现金等价物	
摇摇摇减：子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物	
摇猿冤取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	
摇源冤取得子公司的净资产	
摇摇摇流动资产	
摇摇摇非流动资产	
摇摇摇流动负债	
摇摇摇非流动负债	
二、处置子公司及其他营业单位的有关信息：	
摇员冤处置子公司及其他营业单位的价格	
摇圆冤处置子公司及其他营业单位收到的现金和现金等价物	
摇摇摇减：子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物	
摇猿冤处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	
摇源冤处置子公司的净资产	
摇摇摇流动资产	
摇摇摇非流动资产	
摇摇摇流动负债	
摇摇摇非流动负债	

（猿）与现金和现金等价物有关的下列信息

①现金和现金等价物的构成及其在资产负债表中的相应金额；

②企业持有但不能由母公司或集团内其他子公司使用的大额现金和现金等价物金额。

这些信息的披露格式如表 员园-员员所示。

表 员园-员员摇摇现金和现金等价物的有关信息

项摇摇目	本期金额	上期金额
一、现金		
摇摇其中：库存现金		
摇摇摇摇摇可随时用于支付的银行存款		
摇摇摇摇摇可随时用于支付的其他货币资金		
摇摇摇摇摇可用于支付的存放中央银行款项		
摇摇摇摇摇存放同业款项		
摇摇摇摇摇拆放同业款项		
二、现金等价物		
摇摇其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额		
摇摇其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

员园郾源摇现金流量表编制的直接法与间接法

编制现金流量表时，列报经营活动现金流量的方法有两种：直接法和间接法。这两种方法通常也称为编制现金流量表的方法。

所谓直接法，是指按现金收入和现金支出的主要类别直接反映企业经营活动产生的现金流量，如销售商品、提供劳务收到的现金；购买商品、接受劳务支付的现金等就是按现金收入和支出的类别直接反映的。在直接法下，一般是以利润表中的营业收入为起算点，调节与经营活动有关的项目的增减变动，然后计算出经营活动产生的现金流量。

所谓间接法，是指以净利润为起算点，调整不涉及现金的收入、费用、营业外收支等有关项目，剔除投资活动、筹资活动对现金流量的影响，据此计算出经营活动产生的现金流量。由于净利润是按照权责发生制原则确定的，且包括了与投资活动和筹资活动相关的收益和费用，将净利润调节为经营活动现金流量，实际上就是将按权责发生制原则确定的净利润调整为现金净流入，并剔除投资活动和筹资活动对现金流量的影响。

采用直接法编报的现金流量表，便于分析企业经营活动产生的现金流量的来源和用途，预测企业现金流量的未来前景；采用间接法编报现金流量表，便于将净利润与经营活动产生的现金流量净额进行比较，了解净利润与经营活动产生的现金流量差异的原因，从现金流量的角度分析净利润的质量。所以，现金流量表准则规定企业应当采用直接法编报现金流量表（见表 员园原愿），同时要求在附注中提供以净利润为基础调节到经营活动现金流量的信息（见表 员园原怨）。

【案例分析 员园原源】

现金流量模型

现金流量表中的三类现金流量可以组成不同的现金流量模型，每一个模型可以反映一个公司所处的不同发展时期和当前的状况。下表是一些常见的现金流量模型。

经营活动产生的现金流量净额	投资活动产生的现金流量净额	筹资活动产生的现金流量净额	一般解释
垣	垣	垣	公司正在利用来自经营、销售资产和筹资获得的资金形成储备寻找合适的购买对象
垣	原	原	公司正在利用来自经营活动产生的现金购买固定资产、偿付债务或向股东支付股利
垣	垣	原	公司正在利用来自经营活动、出售长期资产的现金偿付债务或向股东支付股利
垣	原	垣	公司正在利用来自经营活动、借入（或投资者投入）的资金进行经营扩张
原	垣	垣	公司经营活动的现金流量出现了问题，需通过出售长期资产和借款或股东支持弥补资金短缺
原	原	垣	公司快速增长，但经营活动和购买长期资产造成了资金短缺，需通过增加长期借款或吸收新投资来弥补资金
原	垣	原	公司正在通过出售长期资产来弥补因经营活动、偿债和支付股利带来的资金缺口
原	原	原	公司正在使用资金储备弥补经营资金短缺、进行投资和偿付债务或支付股利

资料来源摇葛家澍、杜兴强：《中级财务会计学》（下），猿版，圆缘苑页，北京，中国人民大学出版社，圆园园苑

员园援源摇所有者权益变动表简介

员园援源援员摇所有者权益变动表概述

所有者权益变动表是反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况的报表。所有者权益总额的变动主要有两个原因：一个原因是企业与其所有者进行交易，如企业发行股票、分配股利等；另一个原因是企业的全面收益。全面收益（也叫综合收益）是指企业在某一期间与所有者之外的其他方面进行交易或发生其他事项所引起的净资产变动。所有者权益总额的变动还有其他原因，如会计政策变更、会计差错更正等。除总额变动外，所有者权益的各组成部分之间还会发生内部结转，如资本公积转增资本等，从而使所有者权益的组成结构发生变动。上述这些所有者权益的总额变动和内部结转，都可以通过所有者权益变动表来反映。

需要强调，所有者权益变动表反映了企业的全面收益，这是对企业财务业绩报告的重大改进。传统的利润表由于受到历史成本原则、权责发生制、配比原则和实现原则等会计原则的限制，进入利润表的收益必须是已实现并且已确认的，这使得一些交易和事项引起的不满足传统确认条件的收益无法通过利润表得到体现。这一问题在金融创新日新月异的当代社会尤为突出，例如大多数衍生金融工具不满足确认的条件，无法在财务报表中得到反映，而这些工具往往隐含着巨大的风险。因此，改进企业财务业绩报告、提供全面收益信息就十分重要。

全面收益包括两个组成部分：净利润和直接计入所有者权益的利得和损失。前者是企业已实现并已确认的收益，后者是企业未实现但根据会计准则的规定已确认的收益。用公式表示为：

全面收益 越净利润 垣直接计入所有者权益的利得和损失

其中：

净利润 越收入 原费用 垣直接计入当期损益的利得和损失

在所有者权益变动表中，净利润和直接计入所有者权益的利得和损失均单列项目反映，体现了企业全面收益的构成。

员园援源援圆摇所有者权益变动表的格式

我国财务报表列报准则规定，所有者权益变动表应当反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况。当期损益、直接计入所有者权益的利得和损失，以及与所有者（或股东）的资本交易导致的所有者权益的变动，应当分别列示。根据准则要求，所有者权益变动表应当以矩阵的形式列示。一方面，列示导致所有者权益变动的交易或事项，改变了以往仅仅按照所有者权益的各组成部分反映所有者权益变动情况，而是按所有者权益变动的来源对一定时期所有者权益变动情况进行全面反映；另一方面，按照所有者权益各组成部分（包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润和库存股）及其总额列示交易或事项对所有者权益的影响。根据财务报表列报准则的规定，企业需要提供比较所有者权益变动表，因此，所有者权益变动表还就各项目再分为“本年金额”和“上年金额”两栏分别填列。

一般企业所有者权益变动表的格式如表 员园–员园所示。

员园援源援猿摇所有者权益变动表的编制方法

员 上年金额栏的列报方法

所有者权益变动表“上年金额”栏内各项数字，应根据上年度所有者权益变动表“本年金额”栏内所列数字填列。如果上年度所有者权益变动表规定的各个项目的名称和内容同本年度不相一致，应对上年度所有者权益变动表各项目的名称和数字按本年度的规定进行调整，填入所有者权益变动表“上年金额”栏内。

圆 本年金额栏的列报方法

所有者权益变动表“本年金额”栏内各项数字一般应根据“实收资本（或股本）”、“资本公积”、“盈余公积”、“利润分配”、“库存股”、“以前年度损益调整”等科目的发生额分析填列。企业的净利润及其分配情况作为所有者权益变动的组成部分，不需要单独设置利润分配表列示。

表 员园-员圆

所有者权益变动表

会企 园源表

编制单位：

年度

单位：元

项摇摇目	本年金额						上年金额					
	实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计	实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额												
加：会计政策变更												
摇摇前期差错更正												
二、本年年初余额												
三、本年增减变动金额（减少以“原”号填列）												
（一）净利润												
（二）直接计入所有者权益的利得和损失												
员郾可供出售金融资产公允价值变动净额												
圆郾权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响												
猿郾与计入所有者权益项目相关的所得税影响												
源郾其他												
上述（一）和（二）小计												
（三）所有者投入和减少资本												
员郾所有者投入资本												
圆郾股份支付计入所有者权益的金额												
猿郾其他												
（四）利润分配												
员郾提取盈余公积												
圆郾对所有者（或股东）的分配												
猿郾其他												
（五）所有者权益内部结转												
员郾资本公积转增资本（或股本）												
圆郾盈余公积转增资本（或股本）												
猿郾盈余公积弥补亏损												
源郾其他												
四、本年年末余额												

摇摇猿 所有者权益变动表各项目的列报说明

（员“上年年末余额”项目，反映企业上年资产负债表中实收资本（或股本）、资本公积、盈余公积、未分配利润的年末余额。

（圆“会计政策变更”和“前期差错更正”项目，分别反映企业采用追溯调整法处理的会计政策变更的累积影响金额和采用追溯重述法处理的会计差错更正的累积影响金额。为了体现会计政策变更和前期差错更正的影响，企业应当在上期期末所有者权益余额的基础上进行调整得出本期期初所有者权益，根据“盈余公积”、“利润分配”、“以前年度损益调整”等科目的发生额分析填列。

（猿“本年增减变动额”项目分别反映如下内容：

①“净利润”项目，反映企业当年实现的净利润（或净亏损）金额，并对应列在“未分配利润”栏。

②“直接计入所有者权益的利得和损失”项目，反映企业当年直接计入所有者权益的利得和损失金额。其中：“可供出售金融资产公允价值变动净额”项目，反映企业持有的可供出售金融资产当年公允价值变动的金额，并对应列在“资本公积”栏。“权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响”项目，反映企业对按照权益法核算的长期股权投资，在被投资单位除当年实现的净损益以外其他所有者权益当年变动中应享有的份额，并对应列在“资本公积”栏。“与计入所有者权益项目相关的所得税影响”项目，反映企业根据《企业会计准则第 员愿号——所得税》规定应计入所有者权益项目的当年所得税影响金额，并对应列在“资本公积”栏。

“净利润”和“直接计入所有者权益的利得和损失”小计项目，反映企业当年实现的净利润（或净亏损）金额和当年直接计入所有者权益的利得和损失金额的合计额。

③“所有者投入和减少资本”项目，反映企业当年所有者投入的资本和减少的资本。其中：“所有者投入资本”项目，反映企业接受投资者投入形成的实收资本（或股本）和资本溢价或股本溢价，并对应列在“实收资本”和“资本公积”栏。“股份支付计入所有者权益的金额”项目，反映企业处于等待期中的权益结算的股份支付当年计入资本公积的金额，并对应列在“资本公积”栏。

④“利润分配”下各项目，反映当年对所有者（或股东）分配的利润（或股利）金额和按照规定提取的盈余公积金额，并对应列在“未分配利润”和“盈余公积”栏。其中：“提取盈余公积”项目，反映企业按照规定提取的盈余公积。“对所有者（或股东）的分配”项目，反映对所有者（或股东）分配的利润（或股利）金额。

⑤“所有者权益内部结转”下各项目，反映不影响当年所有者权益总额的所有者权益各组成部分之间当年的增减变动，包括资本公积转增资本（或股本）、盈余公积转增资本（或股本）、盈余公积弥补亏损等项金额。

员园援缘摇财务报表附注及其他财务报告

员园援缘援员摇财务报表附注

员 财务报表附注的作用和形式

财务报表附注是对在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示项目的文字描述或明细资料，以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。附注是财务报表的组成部分。

财务报表向信息使用者提供了企业最重要的财务信息，是财务报告的核心。但是，财务报表十分概括和抽象，仅仅报告了会计程序的最终结果，这些结果产生的基础、依据和方法却未提及。实际上，财务报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法以及主要报表项目的详细解释等信息，对使用者更好的理解报表十分重要。因此，财务报表附注就成为财务报表信息的重要补充。通过附注，使用者可以更加全面、正确的理解和使用财务报表。

广义地看，财务报表附注有两种形式：财务报表表内的括号注释和报表之后的尾注。括号注释简单明了，是表内项目的直接说明，如“ 股本（发行在外 员园园园园股，每股面值 员元）”，“ 净利润（净亏损以‘ 原’号填列）”等。财务报表尾注是指在财务报表之后所加的注释，其中提供对财务报表起补充说明作用的更加详细的定性和定量信息。尾注所提供的信息十分丰富且日益增多，目前企业年度报告中尾注通常占据近一半的篇幅。因此，财务报表尾注是财务报表附注的主要形式。

圆 财务报表附注（尾注）的内容

根据我国财务报告准则的规定，财务报表附注应当按照如下顺序披露有关内容：

（员 企业的基本情况

①企业注册地、组织形式和总部地址。

②企业的业务性质和主要经营活动，如企业所处的行业、所提供的主要产品或服务、客户的性质、销售策略、监管环境的性质等。

③母公司以及集团最终母公司的名称。

④财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日。

（圆 财务报表的编制基础

一般企业编制的财务报表都应该以会计主体、会计分期、持续经营和货币计量这四项会计基本假设为基础。但有些情况下（如企业处于清算阶段），企业无法满足上述四项基本假设中的一个或几个，此时，企业必须在附注中对财务报表的编制基础进行说明。

（猿 遵循企业会计准则的声明

企业应当声明编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。以此明确企业编制财务报表所依据的制度基础。如果企业编制的财务报表只是部分地遵循了企业会计准则，附注中不得做出这种表述。

（源 重要会计政策和会计估计

根据财务报表列报准则的规定，企业应当披露采用的重要会计政策和会计估计，不重要的会计政策和会计估计可以不披露。

①重要会计政策的说明

由于企业经济业务的复杂性和多样化，某些经济业务可以有多种会计处理方法，也即存在不止一种可供选择的会计政策。企业在发生某项经济业务时，必须从允许的会计处理方法中选择适合本企业特点的会计政策。企业选择不同的会计处理方法，可能极大地影响企业的财务状况和经营成果，进而编制出不同的财务报表，因此，有必要对这些会计政策加以披露。说明会计政策时还需要披露财务报表项目的计量基础（包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值）和会计政策的确定依据。

②重要会计估计的说明

财务报表列报准则强调了对会计估计不确定因素的披露要求，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，这些关键假设和不确定因素在下一会计期间内很可能导致对资产、负债账面价值进行重大调整。

（缘 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（远 报表重要项目的说明

企业应当以文字和数字描述相结合、尽可能以列表形式披露报表重要项目的构成或当期增减变动情况，并且报表重要项目的明细金额合计，应当与报表项目金额相衔接。在披露顺序上，一般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及其项目列示的顺序。

（苑 其他需要说明的重要事项

这主要包括或有和承诺事项、资产负债表日后非调整事项、关联方关系及其交易等。

员园援猿援圆摇其他财务报告①

员 分部报告

随着市场经济的发展，企业的生产经营规模日益扩大，跨行业、跨国界的集团化公司日渐增多。这些集团公司往往面临各种不同的经营环境，此时以企业整体为基础披露的财务信息就无法清晰地体现企业面临的这些差异。在这种情况下，反映不同产品（或劳务）和不同地区经营的风险报酬信息越来越普遍地受到会计信息使用者的重视。分部报告就是向信息使用者提供以业务分部和地区分部为主体的分散财务信息的手段。企业提供分部信息，能够帮助会计信息使用者更好地理解企业以往的经营业绩，更好地评估企业的风险和报酬，以便更好地把握企业整体的经营情况，对未来的发展趋势做出合理的预期。

《企业会计准则第 猿缘号——分部报告》规定，企业应当以对外提供的财务报表为基础，区分业务分部和地区分部，并且按照准则要求确定主要报告形式和次要报告形式，分别按规定披露分部信息。企业披露的分部信息主要包括：分部收入、分部费用、分部利润、分部资产和分部负债等。分部报告通常作为财务报表附注的一个组成部分予以披露。

圆 简化年度报告

在使用者的信息需求日益增多的同时，财务报告的信息超载问题也日益严重。企业年度报告的篇幅越来越长，内容复杂、项目繁多、难以理解。简化年度报告就是在这样一种背景下产生的。

简化年度报告是摘录了传统年度报告中的一些主要信息并经过高度浓缩后形成的。它省略了年度报告中的许多财务信息，与完整的年度报告相比，简化年度报告简单、清晰，有利于使用者一目了然地了解企业的经营状况，有利于激励使用者阅读。然而需要注意的是，简化年度报告不能代替按照会计准则要求编制的完整年度报告，只能作为完整年度报告的一个补充。在企业发布简化年度报告时，还需要同时报告一套经过全面审计的报表和其他需要披露的财务信息。

我国《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 圆号——年度报告的内容与格式》（圆园员苑年修订）第一章第七条规定：“公司年度报告的全文应按本准则第二章的要求编制，年度报告摘要的内容摘自年度报告正文，编制和披露应遵循本准则第三章的要求，并按照附件的格式进行。”其中“年度报告摘要”就是简化年度报告。

猿 盈利预测报告

财务会计所提供的信息主要是历史信息，然而随着使用者对会计信息质量（主要是相关性）的要求不断提高，反映企业未来发展前景的预测性信息也越发必要。盈利预测报告是预测性信息的一种，它是企业对未来期间（通常是一年）经营成果所做的预计和测算。

我国《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 员号——招股说明书》（圆园员远年修订）对初次发行股票公司的盈利预测信息披露做了规定。《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 圆号——年度报告的内容与格式》（圆园员苑年修订）中体现了对经常性盈利预测报告的鼓励态度（第二章第三十三条）：“公司可以编制并披露新年度的盈利预测，该盈利预测必须经过具有证券期货相关业务资格的会计师事务所审核并发表意见。”

源 董事会报告

董事会是公司治理的核心，是企业各项经营活动的主要决策者和执行者。按照我国《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 圆号——年度报告的内容与格式》（圆园员苑年修订）的规定，企业年度报告中应当包括董事会报告。

董事会报告应当包括以下内容：

（员 公司董事会报告中应当对财务报告与其他必要的统计数据以及报告期内发生或将要发生的重大事项，进行讨论与分析，以有助于投资者了解其经营成果、财务状况（含现金流量

---

① 年度报告中的其他财务报告和其他报告往往没有明确的界限，比如社会责任报告，如果其中包括财务信息（如防治污染的成本、捐赠的金额等），则可以说它是其他财务报告，如果没有财务信息，则只能说是其他报告。但如人事变动之类的信息则可以比较明确地归属于其他报告。

情况）。

（圆 公司董事会报告中应介绍报告期内的投资情况，分析报告期内公司投资额比上年的增减变动数及增减幅度，被投资的公司名称、主要经营活动、占被投资公司权益的比例等。

（猿 对会计师事务所出具非标准审计报告的，公司董事会报告应就所涉及事项做出说明。

（源 公司应披露董事会日常工作情况

（缘 公司应披露本次利润分配预案或资本公积金转增股本预案。对于本报告期内盈利但未提出现金利润分配预案的公司，应详细说明原因，同时说明公司未分配利润的用途和使用计划。

（远 公司还应披露其他需要披露的事项，如选定信息披露报纸的变更等。

缘 监事会报告

监事会是公司内部的专职监督机构，监事会对股东大会负责，以出资人代表身份行使监督权利。监事会报告是公司监事会对报告期内公司的运行情况和监督情况所作的说明。

《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 圆号——年度报告的内容与格式》（圆园园苑年修订）规定，企业年度报告中应当包括监事会报告。公司应披露报告期内监事会的工作情况，包括召开会议的次数、各次会议的议题等。监事会应对下列事项发表独立意见：

（员 公司依法运作情况。公司决策程序是否合法，是否建立完善的内部控制制度，公司董事、高级管理人员执行公司职务时有无违反法律、法规、公司章程或损害公司利益的行为。

（圆 检查公司财务的情况。监事会应明确说明财务报告是否真实反映公司的财务状况和经营成果。

（猿 公司最近一次募集资金实际投入项目是否和承诺投入项目一致，实际投资项目如有变更，变更程序是否合法。

（源 公司收购、出售资产交易价格是否合理，有无发现内幕交易，有无损害部分股东的权益或造成公司资产流失。

（缘 关联交易是否公平，有无损害公司利益。

（远 如果会计师事务所出具了非标准审计报告的，或者公司报告期利润实现数较利润预测数低 圆园豫以上或较利润预测数高 圆园豫以上的，监事会应就董事会对上述事项的说明明确表示意见。

远 审计报告

审计报告是指注册会计师根据注册会计师审计准则的规定，在实施审计工作的基础上对被审计单位财务报表发表审计意见的书面文件。审计报告以独立第三方的身份对被审计单位财务报表的合法性和公允性发表意见，这种意见具有鉴证作用。在年度报告中，公司应当在经审计的财务报表报出之前披露审计报告。

注册会计师出具的审计报告应包括以下内容：

（员 标题；

（圆 收件人；

（猿 引言段；

（源 管理层对财务报表的责任段；

（缘 注册会计师的责任段；

（远 审计意见段；

（苑 注册会计师的签名和盖章；

（愿 会计师事务所的名称、地址及盖章；

（怨 报告日期。

苑 社会责任报告

随着经济和社会的进步，企业不仅要追求盈利，而且要承担相应的社会责任。在当今的市场环境下，不注重承担社会责任，企业就很难生存和发展。企业社会责任越来越受到企业管理当局的重视，主动履行社会责任的企业越来越多。现实当中，企业管理当局为了向利益相关者表明其

履行社会责任的情况，一个主要的途径是对外披露企业社会责任报告。社会责任报告也就成为企业对外展示自身社会责任履行情况，以及利益相关者了解和评价企业履行社会责任情况的重要手段。

从世界范围看，社会责任报告日益普遍。例如，美国《财富》缘园园强公司在年度报告中包含有关社会衡量资料的企业在 员怨怨远年已经达到 怨远豫。从 圆园世纪 苑园年代末到 怨园年代中期，英国大型公司的年报平均近半页包含的是自愿披露的社会和环境信息，怨园年代中期，这种信息已增至 源页。社会责任和社会责任报告在我国也得到了重视和发展。《中华人民共和国公司法》（圆园园缘年修订）第五条指出：“公司从事经营活动，必须遵守法律、行政法规，遵守社会公德、商业道德，诚实守信，接受政府和社会公众的监督，承担社会责任。”明确要求公司从事经营活动，必须“承担社会责任”。圆园园远年 怨月 圆缘日，深圳证券交易所发布了我国第一个企业社会责任指引——《深圳证券交易所上市公司社会责任指引》。指引指出：“上市公司社会责任是指上市公司对国家和社会的全面发展、自然环境和资源，以及股东、债权人、职工、客户、消费者、供应商、社区等利益相关方所应承担的责任。”“上市公司应在追求经济效益、保护股东利益的同时，积极保护债权人和职工的合法权益，诚信对待供应商、客户和消费者，积极从事环境保护、社区建设等公益事业，从而促进公司本身与全社会的协调、和谐发展。”对于企业社会责任报告，指引指出：“公司应按照指引要求，积极履行社会责任，定期评估公司社会责任的履行情况，自愿披露公司社会责任报告。”“本所鼓励公司根据本指引的要求建立社会责任制度，定期检查和评价公司社会责任制度的执行情况和存在问题，形成社会责任报告。”“公司可将社会责任报告与年度报告同时对外披露。社会责任报告的内容至少应包括：（一）关于职工保护、环境污染、商品质量、社区关系等方面的社会责任制度的建设和执行情况；（二）社会责任履行状况是否与本指引存在差距及原因说明；（三）改进措施和具体时间安排。”

苑援圆摇财务报表分析

苑援圆援员摇财务报表分析概述

员援财务报表分析的目的

财务报表分析是在财务报表及其相关资料的基础上，通过一定的方法和手段，审视财务报表数字之间的关系，同时对这些数字在较长时间内可能表现的趋势做出预测，从而向使用者提供更相关和全面深入的财务信息。财务报表分析的主要目的在于：一是评价企业的财务状况和经营成果，揭示财务活动过程中存在的矛盾和主要问题，为改善经营管理提供方向和线索；二是预测企业未来的报酬和风险，为债权人、投资者和经营者的决策提供帮助；三是检查企业财务目标的完成情况，考核经营管理人员的业绩，为完善合理的激励机制提供帮助。

财务报表分析是以财务报表为基础的，分析使用的数据大部分来源于公开发布的财务报表。企业公开发布的财务报表是一种通用报表，满足的是信息使用者的一般需要，并不适合特定信息使用者的特定要求。因此，信息使用者要结合自身的特定需要，对通用报表的信息重新整理排列，得出适合自己决策需要的财务信息。从这个意义上说，不同信息使用者财务报表分析的目的是不同的。一般来说，企业的股东关注企业的财务状况、未来收益和现金流量情况；债权人关注企业的偿债能力、资本结构和收益情况；供应商关注企业的信用状况；政府关注企业的盈利状况和纳税情况；职工关注企业的盈利与员工收入、保险、福利是否相适应等。

圆援财务报表分析的原则

财务报表分析是对财务报表的深化认识过程，在分析时应当遵循一些基本的原则。

（员 实事求是。财务报表分析要从实际出发，不能主观臆断。

（圆 全面分析。财务报表分析要全面认识，要兼顾内部外部、宏观微观、有利不利等因素，不能片面地看问题。

（猿 注重联系。财务报表分析要注重事物之间的联系，如风险与报酬、局部与整体等，不能孤立地分析问题。

（源 强调发展。财务报表分析要坚持发展的眼光，动态的认识问题，要注重过去、现在和未来的联系。

（缘 定量为主。财务报表分析要定量与定性相结合，坚持定量分析为主。定性分析是基础和前提，能够认识问题的本质；定量分析是工具和手段，财务报表分析应该透过数字看本质。

猿 财务报表分析的步骤

财务报表分析通常应当遵循一定的步骤，主要包括：

（员 明确分析目标

不同的信息使用者有不同的财务分析目的，因此，在进行财务分析前，必须明确分析目标。

（圆 制订分析方案

在明确分析目标后，就要研究财务分析方案，包括财务分析的范围、方法选择、工作分工组织、进度安排、资料来源等。

（猿 收集资料

根据分析目标和方案的要求，收集各种相关的资料。一般来说，在进行财务分析时，需要收集以下几个方面的资料：国民经济宏观运行信息，行业发展信息，竞争对手或同类企业的各种财务、非财务信息，企业内部各种财务、非财务信息。

（源 整理、分析资料，回答分析问题

核查所收集的资料，核实其是否真实可靠，是否与分析目标相关；然后，联系企业的经营环境，探求数据之间的因果关系，揭示企业当前的财务状况与经营成果，并预测企业未来的经营前景；采用合理的分析方法，并使定量分析与定性分析相结合，最后回答分析问题。

财务报表分析不是一种固定程序的工作，不存在唯一的分析程序，而是一个研究和探索的过程。

源 财务报表分析的局限性

（员 财务报表本身的局限性

财务报表是会计程序的产物，存在着众多局限性。第一，现行财务会计系统所提供的财务信息主要反映已发生的历史事项，与使用者决策所需要的有关未来的信息的相关性较低。第二，现行财务会计系统主要提供能以货币表示的财务信息，无法反映许多影响企业财务状况和经营成果的重要信息，如管理人员和员工的素质、新产品研究与开发、受环境影响程度等。第三，现行会计原则对同一经营业务允许有不同的处理方法，并需要对许多事项进行估计，从而给人为操纵会计信息提供了机会，并降低了财务信息的可比性。第四，现行财务会计信息系统是建立在一系列假设之上的，它容易使人们混淆名义数值与实际数值之间的区别，例如财务报表上资产的账目价值与其实际价值往往有很大的背离。

此外，只有根据真实的财务报表，才有可能得出正确的分析结论，财务报表分析无法解决报表的真实性问题，通常假定报表是真实的。因此，在报表分析时，要注意察觉与财务报表真实性有关的问题，如财务报表是否规范、是否有遗漏、分析数据是否反常，以及审计报告的意见等。

（圆 参照标准问题

在财务报表分析时，必须选择参照标准，如本企业的历史数据、行业数据和计划指标等。横向比较时使用行业标准，但当企业跨行业经营时，没有明确的行业归属，同业对比就更困难。此外，不同组织、不同部门在计算财务比率时经常采用不同的计算方法，也增加了比较的难度。趋势分析以本企业历史数据为基础，但是经营环境是变化的，当期比历史业绩改进不一定是管理改善的结果，可能是由于环境改变导致的。实际与计划的差异分析以计划指标为基础，但实际与计划的差异不一定是执行存在问题，也有可能是原来的计划不合理。因此，财务报表分析时要充分认识参照标准，实事求是地进行全面分析。

（猿 企业经营和环境变化的复杂性

财务报表分析往往得出一些简单的数据，但是这些数据的背后是企业的经营活动以及企业所处的环境。如果只注重数据本身，而忽视经营和环境的现实背景，财务报表分析就是失败的。例

如，企业经营过程中有些事项是连续性的，而有些事项是偶发性的，如自然灾害等。财务报表分析时要注意区分这两类事项，否则如果将偶发事项引起的业绩变动归因于企业经营管理，就会得出错误的分析结论。再如，企业经营过程中有些因素是企业可以控制的，而有些是不可控的，如宏观政策等。财务分析同样需要区分这些因素，才能做出合理的分析和评价。

员园郾圆郾缘摇比率分析法

比率分析法是把同一张财务报表中的相关不同项目或者两张不同财务报表之间的相关项目进行比较，用比率的形式来揭示存在相关关系的项目之间的逻辑关系，并以此来评价企业的财务状况、经营成果和现金流量状况等的方法。比率分析法是财务报表分析中运用最广泛的一种方法，许多比率甚至已成为一种基准，被人们普遍用作评价企业财务状况和经营成果的有用标准。这些指标也被企业内部或外部的使用者广泛用于经济决策。

企业财务分析理论和实务中经常使用的财务比率不下三十种，涉及企业经营管理的各个方面。它们大致可以分为四类：流动性比率、经营效率比率、获利能力比率和资本结构比率。

员 流动性比率

流动性比率是考察企业短期偿债能力的指标，企业偿付流动负债的能力对评价企业的财务状况是非常重要的。反映企业短期偿债能力的比率有流动比率、速动比率、现金比率和速动资产够用天数等。

（员 流动比率

流动比率是企业流动资产总额与流动负债总额的比率。它通常表现为企业流动资产可偿付流动负债的倍数。其计算公式为：

流动比率 越流动资产 衣流动负债

流动比率是衡量企业短期偿债能力的一个重要财务指标。依照传统观点，流动比率为 圆郾园是比较合理的。然而，随着信息技术的发展，企业可以有效的最小化其对库存现金、存货及其他流动资产的持有需求，因此一些成功企业的流动比率经常低于 员

实务当中也使用营运资本反映企业的短期流动性。营运资本是流动资产与流动负债的差额。但在评价企业短期偿债能力时，流动比率要比营运资本优越。

（圆 速动比率

速动比率是企业速动资产与流动负债的比率，是对企业短期偿债能力的更为严格的一种测试。速动资产是指可以随时变现的资产，包括货币资金、交易性金融资产、应收账款和应收票据。速动比率的计算公式为：

速动比率 越速动资产 衣流动负债

在计算速动比率时从流动资产中扣除了变现能力较差的存货，而存货一般在流动资产中占缘园豫左右，所以通常认为速动比率为 员是比较合理的。但实际中还要考虑行业特点等因素，也要注意速动资产的构成项目，如应收账款的变现能力等。

（猿 现金比率

如果一个企业处于财务困境，它的存货和应收账款被抵押或流动不畅，企业的偿债能力降低，则企业资产的流动性只有靠库存现金和有价证券。因此评价企业短期偿债能力的最佳指标就是现金比率。其计算公式为：

现金比率 越（库存现金 垣交易性金融资产） 衣流动负债

（源 速动资产够用天数

不论是流动比率还是速动比率，都没有给企业的短期偿债能力一个满意的解释。流动资产与流动负债相比较，通常都假定流动资产全部用于偿付流动负债。但一些分析家认为，考察企业短期偿债能力的较好方法应该是速动资产的够用天数，它是指现有速动资产可以支持企业日常现金支出的天数。这个指标由速动资产与每日经营支出的比值构成。计算公式为：

速动资产够用天数 越速动资产 衣每日经营支出

其中，每日经营支出是通过销售成本加上销售和管理费用及其他现金支出，计算出只涉及现

金支出的总成本费用，再除以 猿远缘 后计算求得。速动资产够用天数为投资者在决定企业满足日常经营支出的能力方面建立了一个安全范围，反映企业可以用部分速动资产偿还短期债务而不会影响日常支付的能力。如果速动资产够用天数较高，一方面说明企业具有较强的短期偿债能力，另一方面也表明企业具有较高的自我保护能力。

圆 经营效率比率

经营效率比率，又称周转比率，是考察企业资产运转快慢、评价企业资产流动性的指标。该比率用于考核企业利用经济资源的有用性。常用的经营效率比率主要有应收账款周转率、存货周转率、总资产周转率和应付账款周转率等。

（员 应收账款周转率

应收账款周转率是考察企业控制应收账款规模并将其转化为现金的效率。它是通过把产品销售收入除以会计期间内应收账款平均余额计算而来的，表现为应收账款周转的次数或周转天数。从理论上讲，这里的销售收入额应该是赊销净额，但在销售过程中通常赊销与现销混在一起难以区分，所以在计算时往往以产品销售收入净额来代替净赊销额。其计算公式为：

应收账款周转率 越产品销售收入 衣应收账款平均余额
应收账款平均收账期 越（应收账款平均余额 衣产品销售收入净额） 伊猿远缘
越猿远缘衣应收账款周转率

一般来说，周转率越高越好。应收账款平均收账期越短，表明企业占用在应收账款上的资金越少，同时在财务分析中流动比率和速动比率也就具有较高的可信度。

（圆 存货周转率

存货周转率是确定存货销售快慢的比率，是通过公司的产品销售成本除以存货平均余额计算的，表现为存货周转次数或周转天数。计算公式为：

存货周转率（次数） 越产品销售成本 衣平均存货
存货周转天数 越（平均存货 衣产品销售成本） 伊猿远缘
越猿远缘衣存货周转率

一般而言，存货周转次数越高或存货平均周转天数越少，表明企业的存货管理水平越高，企业就可以在存货上投入较少的资金，而将有限的资金投入到其他的盈利项目中去，以便为企业带来更多的收益。但过高的存货周转率或过低的存货平均周转天数可能使企业因存货不足而增加缺货成本。

（猿 应付账款周转率

应付账款周转率是指年内应付账款的周转次数或周转天数。周转次数越高或平均周转天数越低，表明购买存货和现金支付之间的时间就越短。但是，过高的周转次数或过低的平均周转天数也会使企业因付款过快而失去应付账款所应享有的灵活性，反之，则表明企业可能陷入财务困境，其财务信息也可能受到影响。计算周转率时可以用购货成本作为分子，购货成本是销货成本加上期末存货成本减去期初存货成本。其计算公式为：

应付账款周转率（次数） 越购货成本 衣应付账款平均余额
应付账款平均周转天数 越（应付账款平均余额 衣购货成本） 伊猿远缘
越猿远缘衣应付账款周转率

根据应收账款周转率、应付账款周转率和存货周转率，可以确定总周转期。总周转期是指从获得存货到存货销售并取得现金的平均期限。它是存货周转天数与应收账款周转天数之和再减去应付账款周转天数。考察总周转期及其三个组成部分对判断企业之间经营效率的差异是相当有用的，它也可用于同一企业不同年度之间的比较，以评价企业市场营销、信誉和收款政策的有效性。

（源 总资产周转率

总资产周转率是用产品销售收入净额除以总资产平均余额得出的。计算公式为：

总资产周转率 越产品销售收入净额 衣总资产平均余额

该指标用来考察企业资产的利用效率。如果周转率高，说明企业利用资产经营销售的效率较

高；否则企业应该考虑提高资产的利用效率，或对闲置的资产进行及时处理。

猿 获利能力比率

获利能力比率也称收益比率，是考核企业利润目标，尤其是与投入资产相关的报酬实现效果的指标。该比率分为企业收益比率和股东收益比率。

（员 企业收益比率

企业收益比率既可以收入为基础计算，也可以投资如总资产为基础计算。企业获利能力通常也是对管理效率的最好检验。

①销售利润率

销售利润率也称边际利润率，是企业产品销售利润总额和产品销售收入净额的比率。计算公式为：

销售利润率 越产品销售利润总额 衣产品销售收入净额

该指标常用于衡量企业产品销售收入的获利能力，包括对销售过程成本和费用的控制能力。企业产品的销售成本和期间费用越低，企业销售收入的获利能力就越大。如果企业有非正常收入，那么公式分子应只包括持续经营的收入。

②资产报酬率

资产报酬率是考察企业全部资产获利能力的指标，反映企业管理当局对企业所拥有资源优化配置与使用的效率。其计算公式为：

资产报酬率 越［利润净额 垣利息费用 伊（员原税率）］ 衣资产平均余额

扣抵税收影响后的利息费用应该加回净利润，因为财务费用是为获取资产而支付给债权人的理财成本，而不是销货成本。把利息费用加回净利润所得的收益数字代表企业未对债权人或股东分配前的收益。公式中的净利润应剔除非常项目、非持续经营项目和会计方法变化的影响，因为这些项目与应用于企业经营活动中的持续经营资产无直接关系。

③净资产报酬率

净资产报酬率有时也称股东权益报酬率或所有者权益报酬率，它是利润净额除以所有者权益平均余额或股东权益平均余额后的比率，这一比率反映所有者权益或股东权益的剩余报酬。计算公式为：

净资产报酬率 越利润净额 衣股东权益平均余额

当企业实行举债经营，净资产报酬率高于资产报酬率时，说明企业的财务杠杆运用良好。净资产报酬率的缺点是没有考虑实收资本的现值，因为财务报表主要是基于历史成本编制的。而有些公司则从净利润中扣除优先股股利，只采用普通股权益，它们认为优先股在本质上与长期负债更为相似。

④财务杠杆

财务杠杆是指企业在安排资本结构时，合理安排借入资金与股东权益的比例。当借入资金的投资报酬率高于利息率时，借入资金对股东权益的比率越大，股东权益报酬率越高，反之亦然。这就是所谓的“财务杠杆”。根据“财务杠杆”原理，企业可以在不改变经营条件的情况下，采用举债经营的办法，提高股东权益报酬率。因为

股东权益报酬率 越投资报酬率 垣负债 衣股东权益 伊（投资报酬率 原利息率）

由此可见，“财务杠杆”是一把双刃剑，它既可以给股东带来收益，同时也可能给股东带来损失。这种在不改变企业生产经营条件的情况下，只是改变借入资金与股东权益比例而给企业收益带来的不确定性，成为财务风险。如果举债过度，企业就可能发生财务困难，严重时还可能导致破产。因此，企业在安排资本结构时，应充分权衡财务风险，合理确定负债对股东权益的比例关系。

（圆 股东收益比率

股东收益比率是反映公司满足所有者获利目标的指标。常用的股东收益比率主要有每股收益、市盈率、股利支付率等。

①每股收益

每股收益是财务分析中最重要的比率之一，也是最具隐蔽性的比率之一。由于每股收益指标的重要性，因而有些国家要求公司在收益表中专门披露这一比率。每股收益的计算相当复杂，如果企业资本结构中没有可能冲减每股收益的证券，每股收益可以简单地通过净利润减去优先股股利再除以发行在外的普通股加权平均数计算，计算公式为：

流通在外每股收益 越（净利润 原优先股股利） 衣普通股加权平均股数

我国企业会计准则要求企业在利润表中披露每股收益信息，包括基本每股收益和稀释每股收益。《企业会计准则第 猿源号——每股收益》规定了这两种每股收益的计算方法。

②市盈率

市盈率也称价格与收益比率，是指普通股每股市价与每股收益额的比率。其计算公式为：

市盈率 越普通股每股市价 衣普通股每股收益

该比率常被投资者作为判断股票价格是否具有吸引力的一种依据。它反映股东每取得 员元收益所需要支付的代价。从理论上讲，市盈率越低的股票越具有投资价值。与其他类似公司相比，市盈率越高，表明该公司股价中泡沫成分可能越多。但是，在运用这一指标时，还要考虑公司的成长性。同时，这一比率也受投资者对公司经营质量的直觉、盈利增长趋势、投资风险、备选会计方法的应用和其他因素的影响。

③股利支付率

股利支付率是现金股利与净利润的比率。该比率不考虑发行在外的优先股，主要衡量在普通股每股收益中，有多大比例用于支付股利。计算公式为：

股利支付率 越现金股利 衣（净利润 原优先股股利）

一般来说，大多数投资者希望有较高的股利支付率。但一些长期投资者可能更看重企业股票的未来投资价值，他们愿意企业将更多的收益用于再投资，以期获得更高的资本收入。一般而言，高成长性的公司股利支付率较低，而成熟期的公司可能会发放更多的股利。

源　资本结构比率

资本结构比率也称企业稳定比率，它是反映企业长期偿债能力和稳定性的指标，它向长期债券持有人、优先股股东和普通股股东提供其对公司投资的安全（风险）程度的信息。一个企业的资本结构中债务越多，普通股股东投资的回报就越不确定。

（员　资产负债率

资产负债率是企业负债总额与资产总额的比率，表明债权人提供的资产在企业总资产中所占的百分比。它可以向债权人提供关于企业在不损害债权人权益的情况下，规避损失的能力。用公式表示为：

资产负债率 越负债总额 衣资产总额 越员原股东权益比率

在通常情况下，当企业经营处于下降趋势时，债权人希望企业的资产负债率越低越好，这样可以使他们的本金和利息收入得到保护。但就股票持有人而言，他们偏爱公司拥有较高的资产负债率，这样公司就可以利用“ 权益交易 ”和“ 财务杠杆 ”来获得超额报酬。然而，过高的资产负债率可能会动摇企业的资本基础，影响企业吸收更多外部资本的能力。债权人和股东一般都认为，过度运用财务杠杆将使得公司具有相对的不稳定性和更高的风险。

（圆　已获利息倍数

已获利息倍数是利息和税前利润（即利润总额）除以利息费用得出的，常用于评价公司用所赚收益支付利息费用的能力和债权人在公司投资的安全性。计算公式为：

已获利息倍数 越（税前利润 垣利息费用） 衣利息费用

一般而言，已获利息倍数越高，公司支付利息的能力就越强。尽管支付利息费用是一种法定义务，但连续多期的低收益也会危及利息的连续支付。此外，已获利息倍数并非完全准确的反映企业支付利息的能力，因为公式中的数据来源于权责发生制会计，使用现金数据会得出更加准确的结果。

（猿 每股面值

每股面值反映的是每股净资产，它有时也被称之为每股清算值。如果公司以资产负债表所报告的数额为基础进行清算，每股面值就是每股所收到的数额。但如果资产的账面价值与其公允价值差距较大，那么这个比率在很大程度上就失去了相关性。其计算公式为：

每股面值 越普通股股东权益 衣发行在外的普通股数

（源 每股现金流量

每股现金流量是当今最流行也最难理解的指标之一。它是用净利润加上非现金支出（如折旧和摊销）除以发行在外的普通股数计算的。计算公式为：

每股现金流量 越（净利润 垣非现金支出） 衣发行在外普通股数

目前，每股现金流量尚未被广泛披露在年报中，因为一般讨论的现金流量都过于简单化，没有按影响营运资本的应收账款、应付账款和其他流动资产与流动负债的变化进行调整。此外，单纯考虑每股现金流量而不考虑其他比率如每股收益，可能会误导投资者。

员园郾圆郾猿摇比较分析法

比较分析法是将报告期的某项指标与某些选定的基准数进行对比，确定其增减差异，分析事物之间的联系、结构和发展趋势，用于评价企业财务状况和经营成果好坏的方法。根据比较基数不同，比较分析法可分为若干对比形式，主要有实际与计划对比、不同时期实际数比较、同类企业之间的对比等。而依据比较范围来划分，则可以分为企业内部比较分析和企业之间比较分析。比较分析法可以是绝对数的比较，也可以是相对数的比较；可以是某一项指标的比较，也可以是整个财务报表的比较。最常见的形式是编制比较财务报表。

员 企业内部比较分析

企业内部比较分析是指将不同期间的企业内部有关数据进行对比分析，通过这种不同时期的数据比较，可以了解企业发展变化的趋势。

（员 绝对数比较分析

绝对数比较分析是将企业现在与过去的历史资料相比较，以评价企业现在财务业绩和状况的一种方法。在这种比较过程中，可以发现企业的长期业绩状况是稳定的、发展的或是恶化的。一般来说，大多数公司在财务报表中至少列示 圆年以上的可比数据。我国企业会计准则也要求企业报告比较财务报表。

（圆 比较财务比率

比较财务比率就是将企业连续几期的财务比率进行对比，从而分析企业财务状况的发展趋势，这种方法更加直观地反映了企业各方面的财务状况的变动趋势。

（猿 比较结构分析

结构分析通常被成为纵向分析。它是以百分比的形式表述企业在一个特定期间内，财务报表项目与某一共同项目之间的关系。纵向分析可用于资产负债表、利润表和现金流量表的分析。在资产负债表、利润表和现金流量表中，分别以“ 资产总额 ”、“ 本期销售收入 ”和“ 现金增加额 ”为其他项目的对比基数，来计算其余项目与之相比而得到的百分比。以百分比形式表述的报表称为共同比报表。而把这种结构分析用于财务报表的多期比较时，可以更清晰的反映报表项目间的变化趋势。

圆 企业间的比较分析

企业间的比较分析是将企业的业绩与竞争对手的业绩相比、与整个行业比较或与相关的企业相比。在比较分析时，可以比较一期，也可以与过去多期相比较。比较的基础可以是比率、发展趋势或结构。使用者在运用比较分析方法编制财务分析信息时，不仅要考虑跨期数据的一致性与可比性，还要注意公司间数据的可比性，以得到更有实际意义的分析结果。

猿 趋势分析法

趋势分析法是对不同时期的财务指标进行对比以确定其增减差异和变动趋势的分析方法。从某种意义上说，它是将比率分析法和比较分析法结合起来运用的一种方法。

趋势分析法的计算指标包括差异数、差异率和趋势比率。计算公式为：

差异数 越报告期数 原基期数

差异率 越差异数 衣基期数 伊员园园豫

趋势比率 越报告期数 衣基期数 伊员园园豫

在进行趋势分析时，确定好基期至关重要。可以以某选定时期为基期，即固定基期，以后各期数均以该期数作为共同基数计算出趋势比率，称为定比。也可以以上一期为基期，各期数分别以前一期数作为基期数，基期不固定且顺次移动，计算出的趋势比率称为环比。

【案例分析 员园原缘】

康美药业年报点评

要真实衡量一家上市公司的经营状况，研读年报十分必要。越来越多的投资者开始关注上市公司的定期报告，以做到心中有数。下面的案例解读是某分析师对康美药业年报的点评节选。

“看年报首先抓住金额特别巨大的指标看，公司的盈利情况是最重要环节。

收益符合预期

……

如康美药业，公司实现主营业务收入 员圆缘猿远百万元，同比增长 缘愿远豫郾实现净利润 员源愿远百万元，同比增长 源远愿豫，每股收益 园愿远元。同时，公司拟向全体股东每 员园股送 员股转增 源股，并派现红利 园郾员元（含税）。

从公司收入结构看，中药饮片和中药材贸易业务的快速增长保障了公司的业绩。中药饮片销售收入为 猿源圆缘百万元，同比增长 源圆园豫，毛利率由 圆园园远年 猿缘愿豫增长到 猿愿圆豫。可以预期未来两年该公司中药饮片二期工程若投产，饮片业务仍能快速发展。同时，中药材贸易业务发展也很快，在主营业务中所占比重越来越大。

但是我们也可以看到，该公司产品中的化学制药板块部分产品毛利率有所下降。如康美诺莎实现销售收入 远缘愿百万元，毛利率为 猿豫，同比下降 源圆豫个百分点。不过公司表示，化学制药不是未来公司发展的重点。

关注费用控制

……

圆园园苑年康美药业的销售费用率、管理费用率和财务费用率分别是 源愿猿豫、圆苑远豫和 圆源缘豫。去年同期则分别是 缘豫、猿圆缘豫和 圆员缘豫。除了财务费用因发行一年期银行短期融资债券而有所增加，其余指标均有所降低。各项费用支出的控制可以体现公司的内部管理能力。

兼顾行业发展

……

康美药业所处的医药行业处于不断的变化中，随着国家对医疗进行医疗改革、对药品价格的调整和市场监管力度加大，该行业面临激烈的竞争。不过，中药饮片 郧酝孕大限带来的行业洗牌给龙头企业带来了机遇，同时医改也给医药行业未来的高成长提供空间。

康美药业在董事会报告中描述了 圆园园苑年初具雏形的产业一体化蓝图，可以看出该公司欲贯通中药饮片上下游产业链的意图很明显。但投资者同时应该看到，公司所做的中药物流港、药材加工基地、康美中医院等项目建设周期比较长，短期内不能对公司业绩产生贡献，未来两年公司业绩仍然依靠化学制药、中药饮片、中药材贸易三大板块。”

资料来源摇林峥、马丽娅、葛峥：《读懂年报淘金股》，载《南方都市报》，圆园园愿原园源原园远

（员 财务报告体系包括一些基本概念，这些概念的关系是：年度报告 越财务报表 垣报表附注 垣其他财务报告 垣其他报告。财务报表是财务报告的核心。一套完整的财务报表至少应当包括“四表一注”，即资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及附注。

（圆 资产负债表是指反映企业在某一特定日期的财务状况的会计报表。它是根据“资产 越

负债垣所有者权益”这一基本会计恒等式编制的。资产负债表的主要目的是反映企业在某一特定时点的财务状况。资产负债表应当分类列报，其中资产和负债应当按照流动性从强到弱列报。通常，资产负债表的列报采用账户式。

（猿 利润表是指反映企业在一定会计期间的经营成果的会计报表。与资产负债表所提供的时点信息不同，利润表提供的是期间信息。企业应当采用多步式列报利润表，将不同性质的收入和费用类别进行对比，从而可以得出一些中间性的利润数据，便于使用者理解企业经营成果的不同来源。

（源 现金流量表是指反映企业在一定会计期间现金和现金等价物流入和流出的报表。现金流量表以现金及现金等价物为基础，按照收付实现制原则编制。现金流量表将企业的现金流量分为经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量和筹资活动产生的现金流量三类进行列报。

（缘 所有者权益变动表是反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况的报表。它反映了企业所有者权益总额和内部结构的变动。所有者权益变动表在一定程度上体现了企业全面收益。全面收益（也叫综合收益）是指企业在某一期间与所有者之外的其他方面进行交易或发生其他事项所引起的净资产变动。

（远 财务报表附注是对在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示项目的文字描述或明细资料，以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。附注是财务报表的组成部分。企业其他财务报告有分部报告、简化年度报告、盈利预测报告等、董事会报告、监事会报告、审计报告和社会责任报告等。

（苑 财务报表分析是在财务报表及其相关资料的基础上，通过一定的方法和手段，审视财务报表数字之间的关系，同时对这些数字在较长时间内可能表现的趋势做出预测，从而向使用者提供更相关和全面深入的财务信息。常用的基本分析方法包括比率分析法和比较分析法等。

第 员员章

成本性态分析与变动成本计算

学习目的与要求

摇摇了解各种成本分类的方法，明白成本性态分析的理论依据，以及进行成本性态分析的意义；掌握固定成本、半变动成本及变动成本的基本特征，特别是半变动成本的分解；了解变动成本法的意义，掌握变动成本法与完全成本法之间的差异，包括两种方法下产品成本的计算，分期损益的确定。

摇摇**教学重点：**成本性态分析的意义，半变动成本的分解，变动成本法与完全成本法下产品成本的计算，分期损益的确定。

教学难点：半变动成本的分解，变动成本法与完全成本法下产品成本的计算，分期损益的确定。

员员援员摇成本性态分析

员员援员援员摇成本分类

企业可以按各种不同的标准对成本进行分类，以适应企业经营管理上的不同需要。

员 按成本经济用途分类

（员 生产成本

生产成本是指为生产产品或提供劳务而发生的成本。生产成本也可称为制造成本。该成本可根据其具体的经济用途，分为直接材料、直接人工、制造费用三大项目，它是计算产品成本的依据。

①直接材料。直接材料是指在生产过程中直接构成产品主要实体的成本。其重要特征是，不论在理论上还是在实践上，该项成本都能准确地归属于某一产品。需要指出的是，直接材料包括用于制造产品的、范围广泛的实体商品，并不限于基本的天然原材料，还包括其他已经被加工过的物料。例如，自行车轮胎是橡胶厂的产成品，但又是自行车制造厂的直接材料。

②直接人工。直接人工是指在生产过程中直接为改变原材料的性质或形态所耗用的人工成本，它必须能直接归属到某一新产品上。

③制造费用。制造费用是指在生产过程中，除直接材料成本、直接人工成本以外所发生的成本。它可进一步细分为：

葬郾间接材料。间接材料是指在生产过程中耗用，但不易归入某一特定产品的材料成本，如各种物料用品等。

遭郾间接人工。间接人工是指为生产服务而不直接进行产品加工的人工成本，如维修人员薪酬等。

糟郾其他制造费用。其他制造费用是指不属于上述两种成本的其他各类间接费用，如固定资产折旧费、维修费、保险费等。

（圆 销售费用

销售费用一般是指销售活动中所发生的费用，如销售费用、广告费及送货费等。

（猿 管理费用

管理费用是指制造成本和推销成本以外的所有管理费用和办公费用，如办公费和管理人员薪酬等。

（源 财务费用

财务费用是指为筹集企业生产经营资金而发生的各种支出，如借款利息、在金融机构办事的手续费等。

在会计工作中，通常将销售费用、管理费用和财务费用称为非制造成本，并将其作为期间费用来处理。上述成本的各种分类，如图 员员-员所示。

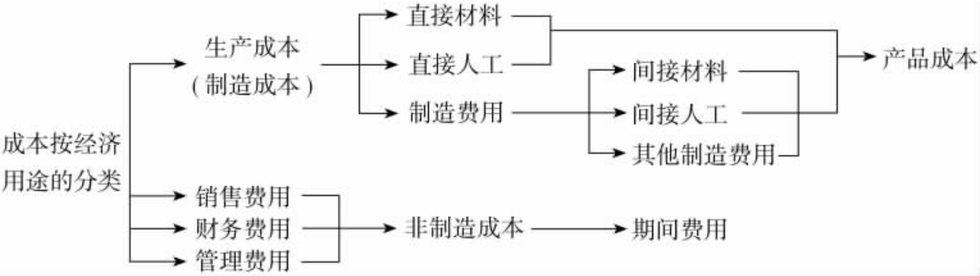


图 员员-员摇成本分类图

只有被销售出去的产品的成本才计入营业成本，并在营业收入中扣除，而销售费用、管理费用和财务费用则直接在营业收入中扣除以形成利润。

圆 按成本性态分类

根据各项成本与业务量的依存关系，可以将成本划分为以下三类：

（员 固定成本

固定成本是指在相关范围内，与产量变动无关的成本。

（圆 变动成本

变动成本是指在相关范围内，与产量变动成正比例关系的成本。

（猿 半变动成本（或称混合成本）

半变动成本虽然随着业务量的变动而变动，但不保持正比例关系。

这种成本划分方式是本章的理论基础。

猿 其他分类

除按成本经济用途和成本性态进行分类外，还可以按其他多种不同的标志对成本进行分类，以满足管理上各种特定的需要。

（员 按成本的发生时间进行分类——历史成本和未来成本

历史成本是指已经实际发生的成本，它是财务会计计量的一种重要计量属性，在管理会计上称为沉没成本，一般来说，它与企业的未来决策不相关。

未来成本属于未来发生的成本。它不是用于反映已完成的事实，而是在特定条件下合理地预测的在未来某个时期或未来某几个时期将要发生的成本，它与企业的未来决策相关。

（圆 按成本对产品的可归属性进行分类——直接成本和间接成本

直接成本是指能够合理地确认与某一特定产品的生产有直接联系，因而可直接计入该产品的成本，如产品的主要原材料、直接人工成本等。

间接成本是指一些具有共同性的成本，不便于或不能分别确定其中多少是由某一特定产品所发生的，因而需要按其发生的地点或用途进行归集，并按一定标准分配于有关产品的成本。

（猿 按成本的可控性进行分类——可控成本和不可控成本

任何成本在某个时候，都是可以被人在一定程度上加以控制的。因此，我们应该从特定时间和空间上来说明可控成本这一概念。一般而言，可控成本的时间概念是会计期间，其空间范围是“责任中心”。

因此，我们可以将可控成本定义为：可控成本是在一个会计期间内能合理地为负责该项成本的管理人员所能控制的成本；与此相反，即为不可控成本。这种划分有利于分清楚责任中心的责任。

（源 按成本与决策的关系分类——相关成本与非相关成本

相关成本是与某一特定决策有关的成本；反之，与该决策无关的成本即非相关成本。

远援圆援圆摇成本性态分析

所谓成本性态（糟燥泽贼 遭藻澡葬增蚤燥则），是指成本的变动与业务量（增燥造怎皂藻 产量或销售量）之间的依存关系。进行成本性态分析，就是对成本与产量之间的依存关系进行分析，从数量上具体掌握成本与产量之间的规律性，以便为企业正确地进行最优决策和改善经营管理提供有价值的资料。它对于及时采取有效措施、挖掘降低成本的潜力、争取实现最大的经济效果，具有很大的帮助。

按成本与产量之间的依存关系，通常可以把成本区分为固定成本、变动成本和半变动成本。

员 固定成本

（员 固定成本的基本特征

固定成本是指在一定时期及一定产量范围内，总额不直接受产量变动的影响，而能保持固定不变的成本。它是企业长期投资的结果，反映企业的生产能力。例如，按直线法计提的厂房、机器设备的折旧费，管理人员的月工资，财产保险费，广告费，职工培训费，租金等，均属于固定成本。由于其总额不受产量变动的影响，因而其单位成本与产量变动成反比例变动，即随着产量的增加，单位产品分摊的固定成本份额将相对减少；反之亦然。

【例 远–员】某企业生产一种产品，其专用生产设备的月折旧额为 圆园园园园元，该设备最大加工能力为每月 员园园园园件，当该设备分别生产 圆缘园园件、缘园园园件、苑缘园园件和 员园园园园件时，单位产品负担的固定成本如表 远–员所示。

表 远–员 不同产品数量下的单位产品负担的固定成本

产量（件）	总成本（元）	单位产品负担的固定成本（元）
摇圆缘园园	圆园园园园	愿
缘园园园	圆园园园园	源
苑缘园园	圆园园园园	圆援远苑
员园园园园	圆园园园园	圆

将【例 远–员】的有关数据在坐标图中表示出来，其固定成本的性态模型如图 远–圆和图 远–猿所示。

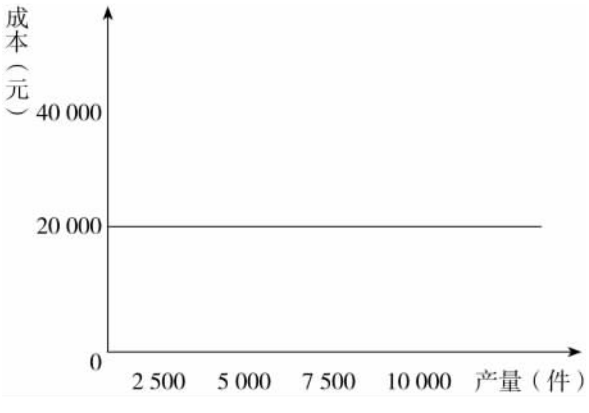


图 远–圆摇固定成本总额与产量之间的关系

图 远–圆反映了固定成本总额不受产量变动的影响，而保持了不变的弹性。它在图中表现为一条与横轴（产量）平行的直线。图 远–猿则反映了单位固定成本与产量成反比例变动的基本特征，因此在图中表现为一条随着产量增加而递减的曲线。

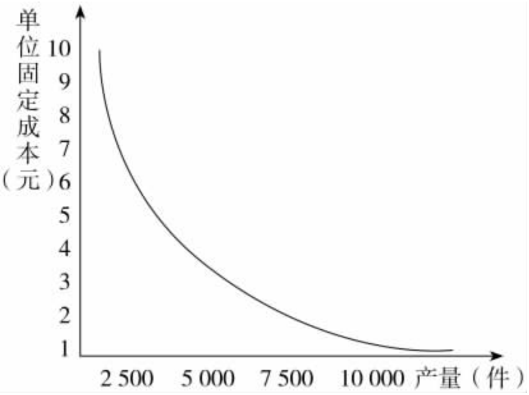


图 员员–猿摇单位固定成本与产量之间的关系

（圆 固定成本的分类

固定成本按其支出是否可以在一定时期内改变分为约束性固定成本和酌量性固定成本。

①约束性固定成本。它是指通过管理当局的决策行为不能改变其数额的固定成本。例如，固定资产折旧费、保险费、租金、不动产税、管理人员薪酬等。这些费用是企业经营业务必须负担的最低成本，反映企业的生产潜力，是维持企业当前生产能力必不可少的成本，具有很大的约束性。如果稍加削减，势必影响企业的盈利能力，即使企业经营中断，该项固定成本仍需保持不变。由于它是生产经营能力成本，是企业实现长远目标的基础，因此它的预算期较长。从短期看，要想降低约束性固定成本，只有从合理地利用企业的生产能力，增加产品的产量入手。从长期看，改变约束性固定成本要从企业的生产规模角度加以考察。随着企业资本密集程度的提高，约束性固定成本的比重不断上升，这就要求企业更为合理地形成和利用企业生产经营能力，以取得更大的经济效益。

②酌量性固定成本。它是指通过管理层的决策行为能改变其数额的固定成本，如广告费、新产品研究开发费、职工培训费、科研实验费等。这些费用发生额的大小取决于管理部门的决策行为，其预算期较短，通常为 员年。因此，企业的经理人员可以根据情况的变化而改变预算期的支出数。尽管如此，酌量性固定成本也不是可有可无的，它关系到企业的竞争能力。因此，要降低酌量性固定成本，只有从精打细算、厉行节约、杜绝浪费着手，同时要使它不能影响企业的未来发展。

（猿 固定成本的“相关范围”概念

固定成本的“固定”并不是绝对的，而是有条件限制的。这一条件在管理会计中称为“相关范围”。“相关范围”是成本性态的一个重要概念，它具有如下的特定含义：

①它指特定的期间。从较长时间看，因为企业可以通过扩大投资改变企业的生产规模，所以所有成本都是可变的。即使是约束性固定成本，其总额也会发生变化。因为随着时间的推移，企业生产能力的规模和质量都将发生变化，所以必然引起厂房的扩建、设备的更新、管理人员的增减，从而改变折旧费、大修理费及职工薪酬的支出额。由此可见，只有在一定的时期内，在企业的生产能力范围内，某些成本才具有不随产量的变动而变动的固定性特征。

②它指特定的产量水平。一般指企业现有的生产能力水平。因为产量一旦超过这一水平，势必要扩建厂房、增加设备、扩充必要的机构和增加相应的人员，从而使原属于固定成本的折旧费、修理费、管理人员薪酬等也必须相应增加，甚至在广告宣传方面也可能为此要追加支出，以便把因扩大生产能力而增加的产品得以顺利销售出去。显然，即使在有限期间内具有固定特征的成本，其固定性也是针对某一特定产量范围而言的。如果脱离一定的“相关范围”，固定成本的固定性就不复存在了。

【例 员员–圆 沿用【例 员员–员 的资料，假定该企业生产设备增加了 员倍，最大加工能力达到了 圆园园园园件，月折旧费由 圆园园园园元增加到了 源园园园园元，那么其折旧费（固定成本）的变化可

以如图 员园–源所示。

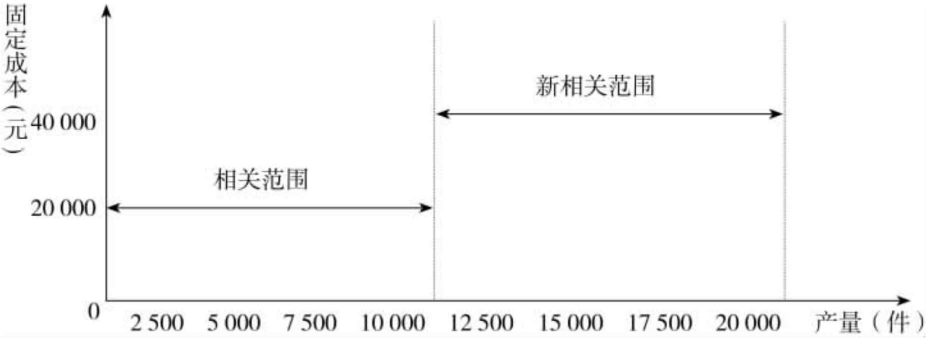


图 员园–源摇固定成本的相关范围

圆 变动成本

（员 变动成本的基本特征

变动成本是指在特定的产量范围内，其总额会随着产量的变动而变动的成本。例如，直接材料、直接人工都是和单位产品的生产直接联系的，其总额会随着产量的增减而成正比例地增减，总成本与产量之间存在着一个稳定的比例关系。在总成本随着产量成正比例变动的同时，其单位变动成本并不受产量变动的影响而保持不变。

【例 员园–猿 假定【例 员园–员 中单位产品的直接材料成本为 圆园元，当产量分别为 圆缘园园件、缘园园园件、苑缘园园件和 员园园园园件时，材料的总成本和单位产品的材料成本如表 员园–圆所示。

表 员园–圆　　单位产品材料成本

产量（件）	材料总成本（元）	单位产品材料成本（元）
圆缘园园	摇缘园园园	圆园
缘园园园	员园园园园	圆园
苑缘园园	员缘园园园	圆园
员园园园园	圆园园园园	圆园

将有关数据在坐标图中表示，则变动成本的性态模型如图 员园–缘 图 员园–远所示。

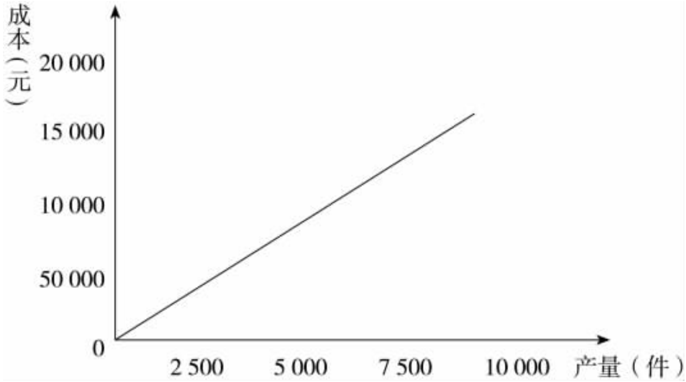


图 员园–缘摇变动成本总额与产量的关系

（圆 变动成本的种类

变动成本也可以分为如下两大类：

①技术性变动成本。它是指与产量有明确的技术或实物关系的变动成本。例如，生产一台电脑要用一块主板、一块硬盘、一台显示器。这类成本的实质是利用生产能力进行生产所必需发生的成本，若不生产产品，其技术性变动成本便为零。

②酌量性变动成本。它是指可以通过管理决策行为而改变的变动成本，如按销售收入的一定

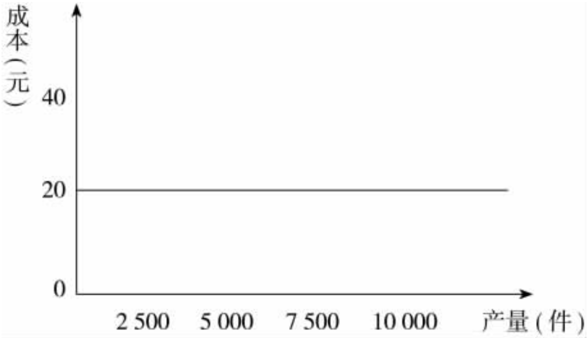


图 员员–远摇单位变动成本与产量的关系

百分比支出的销售佣金、技术转让费等。这类成本的特点是其单位变动成本的发生额可由最高管理层决定。

（猿 变动成本的“相关范围”概念

与固定成本相似，变动成本的基本特征也是有条件的，它表现在其与产量成正比例变动的关系（即完全线性关系），通常也是在一定的产量范围内存在，超过这一产量范围，两者之间就不一定存在正比例关系，即表现为非线性关系。例如，当一产品产量较低时，单位产品的材料和工时的消耗都可能较高；而当产量增加到一定程度时，由于可以更为经济、合理地下料和利用工时，即增加工人的熟练程度，从而相应降低了单位产品的材料和工时消耗，即所说的规模经济效应。因此，在产量增长的初始阶段，变动成本就不会同产量成正比例变动，一般来说，成本的增长幅度低于产量的增长幅度，因而其总成本线呈现一定的向下弯曲的状态；而在产量增长到一定的数量限度以后，若其再继续增长，就可能出现一些新的不经济因素（如增加房屋的高度导致下层建筑物成本的增加），从而提高单位产品的变动成本，这就是所说的规模不经济。这时其总成本与产量之间呈现完全的线性关系。变动成本的“相关范围”就是针对这一段而言的，如图员员–苑所示。

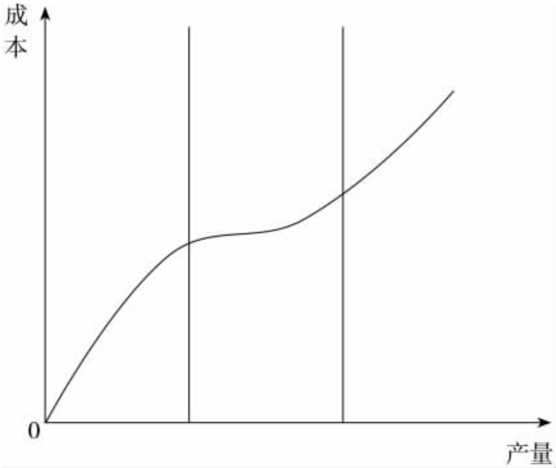


图 员员–苑摇变动成本的相关范围

猿 半变动成本

（员 半变动成本的基本特征

半变动成本是指介于固定成本与变动成本之间的成本，它同时包含了固定成本与变动成本两种因素。变动成本的基本特征是，其发生额虽受产量变动的影响，但变动的幅度并不同产量的变动保持严格的比例关系。

（圆 半变动成本的种类

半变动成本的种类比较繁杂，通常可将其分为三类：

①以一定的初始量为基础的变动成本。这类成本是指在一定基础上随着产量的变化而成正比例变动的成本。这类成本的特点是，它通常有一个初始量（即基数），其初始量一般不变，类似于固定成本，在此基础上，产量增加了，成本也会与产量成正比例地增长，这一部分成本又类似于变动成本，如生产设备的维修费，租金等。

【例 员园-源】 某企业在生产中租用一台设备，租约规定租金的计算分为两部分：按年支付固定租金 圆愿园园元，在此基础上，机器每运转 员小时支付租金 员援源元。假定该设备今年累计运转 猿园园园小时，则该设备的租金支出共计 苑园园园元（圆愿园园垣员援源伊猿园园园），其中固定成本 圆愿园园元，变动成本 源圆园园元。该企业租用设备支出的固定成本和变动成本如图 员园-愿所示。

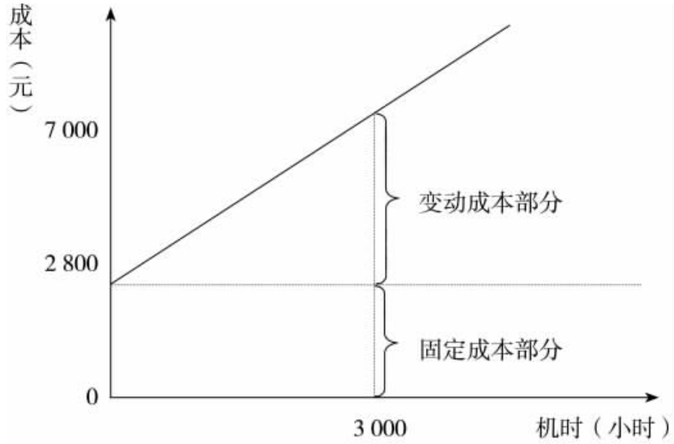


图 员园-愿 某企业租用设备支出的固定成本与变动成本

②阶梯成本。这类成本在一定业务量范围内的发生额是固定的，但当业务量增长到一定程度，其发生额就会突然跳跃到一个新的水平，然后在业务量增长的一定限度内，其发生额又保持不变，直到下一个跳跃为止。

【例 员园-缘】 某企业每个管理员每月的工资为 员愿园园元，每人至多可以管理 员园个工人，且每个工人可以产出 猿远园园件产品。在此种情况下，管理员的工资支出在不同生产产量下呈阶梯式增长，如图 员园-怨所示。

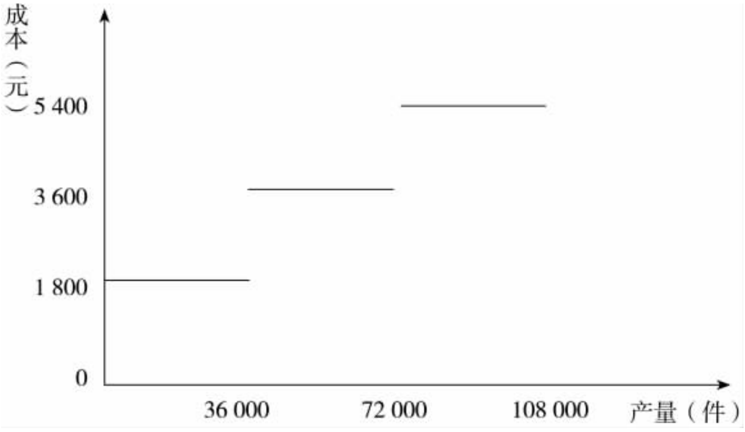


图 员园-怨 某企业管理员工资呈阶梯式增长

③延期变动成本。这类成本是指在一定的产量范围内其成本总额保持稳定，但超过这一特定产量范围后，会随着产量成正比例增长的成本。例如，企业支付给职工的工资在正常的产量范围内是不变的，属于固定成本性质，但当产量超过正常水平后，则需要根据超产数量支付加班费或超产奖金。

【例 员园-远】 假设某企业有固定搬运工人 员园人，其工资总额为 远园园园元，当搬运量超过 猿园园园

件时，就需要雇用临时工，临时工采用计件工资制，工资为每件 圆元，则该企业搬运工资的成本性态模式如图 员缘-员远所示。

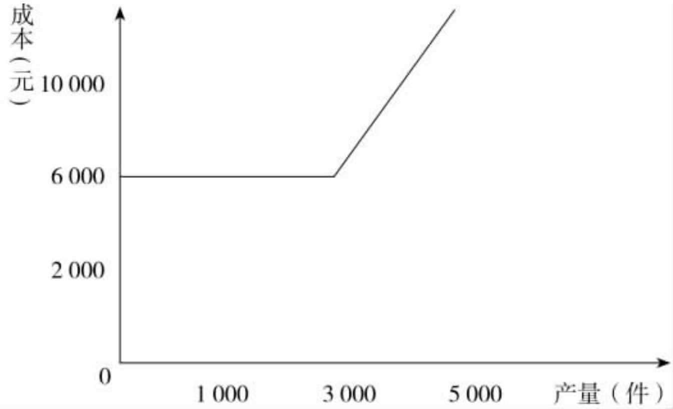


图 员缘-员远摇某企业搬运工资呈延期变动成本模式

【案例分析 员缘-员】

丹斯斯克·敏诺克斯的猪肉片

位于哥本哈根的丹斯斯克·敏诺克斯公司专业生产真空包装的品牌肉食品及其他食物产品。多年来，公司一直销售真空包装的带汁猪肉片，它在丹麦是一道颇受欢迎的食品。员怨怨缘年，在公司生产销售的 猿园个品种的产品系列中，该项产品已占总销售额的 员缘豫，丹麦家庭主妇常常将这道菜与红卷心菜沙拉搭配。由于这种沙拉制作起来很费时间，丹斯斯克·敏诺克斯公司的某些竞争对手最近推出了真空包装、罐头装或冻藏的红卷心菜沙拉。不过，丹斯斯克·敏诺克斯公司发现，这种沙拉的主要部分仍然要在家里制作。虽然这种成品沙拉的销售扩展迅速，消费者调查还是证实了丹斯斯克·敏诺克斯公司的发现，这一产品仍然有巨大的潜在空间尚未开发。

在 员怨怨缘年年底的时候，丹斯斯克·敏诺克斯公司还没有销售真空包装的红卷心菜沙拉，但是考虑到现有市场的能力，并且鉴于这种沙拉常常是与肉片一起食用的，公司管理层考虑在 员怨怨远年推出真空包装红卷心菜沙拉，并考虑推出一个完全套餐特别系列，这种套餐将把一餐所需的不同的食品分别用真空袋包装起来，再用引人注目的纸盒来封装销售。管理层决定，这一特别系列的第一个产品就是“ 带汁猪肉片加红卷心菜 ”，即把标准的猪肉片真空袋与另一袋红卷心菜放在一起，放在一个纸盒之中，与此相关的成本返销问题导致营销部门与财务部门长时间的争论。源缘园克的标准袋装“ 带汁猪肉片 ”对消费者的销售价格是 源愿援缘丹麦克朗。新推出的“ 完全套餐 ”是一个一般家庭供 猿~源个人食用的理想重量。因此，在考虑“ 完全套餐 ”这一产品的时候，营销部门不希望改变带汁肉片的重量。广泛的市场测试表明，一般家庭消费 缘园园~ 远园园克的红卷心菜沙拉加 源缘园克左右的带汁肉片。于是公司决定“ 完全套餐 ”按 员千克包装，包含 源缘园克标准的一袋带汁猪肉片和一袋真空包装的 缘缘园克红卷心菜沙拉。

营销部门收到了财务部门送来的基本售价建议，财务部门认为新产品每千克应当获得与标准带汁猪肉片大致相当的利润，即每盒 园援猿园丹麦克朗，因此每盒新产品售价建议为 愿愿援园园丹麦克朗。财务部门的建议意味着消费者不得不为这包红卷心菜沙拉支付 猿怨援缘缘丹麦克朗（愿愿援园园原源愿援源缘），即两种包装的消费者之差，因为两种包装中带汁猪肉片的含量相同。营销部门抗议说，这样的价差等于是自绝市场，因为红卷心菜沙拉袋中的成分在家里制作只需大约 员苑丹麦克朗就能买到，而家庭人工成本（如果实在要计算的话），不可能超过 园援远园克朗。营销部争辩说，丹斯斯克·敏诺克斯公司不可能指望消费者为那袋红卷心菜沙拉及增添的方便支付 圆丹麦克朗，因此提出新产品的消费价格是 远愿援源缘克朗（源愿援源缘垣圆园援园园）。营销部进一步争辩道，财务部门的售价计算表中显示红卷心菜沙拉的原料和人工成本只有 园援苑缘丹麦克朗，加上其他成本后竟然会使消费者价格总额达到 猿怨援缘缘丹麦克朗，这是不合情理的。营销部于是提出自己的价格计算和“ 完全

套餐”的售价建议，即每盒 远援愿缘丹麦克朗。

营销部门与财务部门在原料、人工、包装材料、运输、贮藏及通用可变成本上没有异议。“其他产品相关不变费用”项主要包括广告费用，这项支出是由营销部门控制的，因此营销部门也没有什么可与财务部争辩的；“毛利润及折扣”和“通用间接费用”遵循公司的标准规则，是按照给零售商的价格的固定比例（分别按 愿豫和 源豫）计算的，虽然这两项支出还可商榷，但是营销部门也能够接受，因为如果能够得到财务部门同意将销售价格降下来，分摊到本产品上的成本肯定就会下降。

这样，部门间的主要争议就集中在“生产不变费用”。在每一年的销售预算通过后，总的生产不变费用就按总销量（以千克计）进行摊销。按这种方法计算的结果，员怨怨远年每销售 员千克产品应该摊销 员援园园丹麦克朗。这个摊销比例适用于从公司的工厂生产出去的所有产品。生产红卷心菜沙拉不需要购置新的设备，因为按照预计的新推出的“完全套餐”的生产量，公司还有闲置的生产能力可以使用。新产品的预计销量已包含在 员怨怨远年的销量预算之中。

财务部门宣称，任何产品如每千克摊销的生产不变成本少于 员援园园丹麦克朗，都会使不变成本得不到充分的摊销。营销部门回答说，在本例中死板地执行这一规则将导致不合理的后果，因为本例中是将一种相对廉价的成分（红卷心菜沙拉）添加到相对高价的成分（带汁猪肉片）上，而且廉价的成分将使原包装的重量翻番，因此附加到该产品上的间接不变成本也将翻番。财务部门则提出，如果对不同的产品使用不同的比例摊销间接不变成本，那将是不可行的。在这一点上，财务部门得到了管理董事的支持，他们说，如果一个产品按正常销售价格都不会显示合理的营业利润的话，那么就不应该推出这一产品。

营销部门回答说，这种新产品如果按每包 愿援园园丹麦克朗销售那将是根本不可能的，因此，现在只有两种选择：

（葬 放弃整个计划；

（遭 将给消费者的价格定为 远援愿缘丹麦克朗，将给零售商的价格定为 源援苑缘丹麦克朗；给予批发商 愿豫的毛利润及折扣，源豫的总间接成本相应为 园援猿愿丹麦克朗加 园援员怨丹麦克朗，而不是 园援远远丹麦克朗加 园援猿猿丹麦克朗，即下降 园援圆远丹麦克朗，这样，生产不变成本就是需要从 员援园园丹麦克朗下降到 园援苑缘丹麦克朗，与一包标准带汁猪肉片摊销的不变成本相同。

但是，尽管营销部门有较大的争议，管理董事最后还是决定，如果新产品的价格不能够全面涵盖不变成本，该产品就不应当推出。结果这个产品实际推出的消费价格被定为 愿援园园丹麦克朗，当年预算销售量为 愿缘园吨，大约为标准包装的带汁猪肉片销量的 源缘豫。确定这一销量是这一设想的体现，即近年销量上升的趋势将持续下去。换句话说，公司没有考虑新推出的“完全套餐”可能会减少标准包装猪肉片的销售量。公司认为，某些客户固然会从旧产品转向新产品，但是因此造成的销量损失将被因消费者对敏诺克斯公司认识加深而增加的销量所抵销，因为公司计划将为“完全套餐”项目发起广告攻势。

在接下来 员个月，公司开始收到零售商和消费者对新产品的抱怨，新产品 员怨怨远年的最终销量只有 猿缘园吨，而不是预算的 愿缘园吨，同时标准包装的猪肉片销量略微超过了预算的销量。

附加信息：

文中的“吨”是公制单位，等于 员园园园千克；

员怨怨远年公司预算的总生产不变成本为 员缘园万丹麦克朗；

员怨怨远年公司标准包装带汁猪肉片的预算销量为 员愿怨园吨；

员怨怨远年公司预算的人工费用为 苑园园园园园丹麦克朗。

假定“其他产品相关的不变费用”就是广告费用，而且该年度预算必须在年初支出，无论当年实际销售什么产品。

“运输、贮藏”成本项目是经营公司自有送货车队和公司自有最终产品贮藏库的开支。公司相信这些支出应当以销量为摊销依据，因为如果公司不自备这两项设施，就得使用社会运输公司和仓库，而这两者都是按运输或贮藏产品的数量收费的。

丹斯斯克·敏诺克斯公司财务部门的建议　　单位：丹麦克朗

	新包装	标准包装	两者差额
最终消费价格	愿援圆园	源援愿缘	猿援猿缘
营业税（税前消费价格的 员圆援缘豫）	园援怨员	园援缘源	园援猿苑
税前消费价格	苑援圆怨	源援猿员	圆援怨愿
零售商毛利（售给零售商价格的 圆苑援缘豫）	员援缘苑	园援怨猿	园援远源
售给零售商的价格	缘援苑圆	猿援猿愿	圆援猿源
摇原料：猪肉	员援园苑	员援园苑	园
摇人工：猪肉	园援圆缘	园援圆缘	园
摇原料：卷心菜	园援缘园	园	园援缘园
摇人工：卷心菜	园援圆缘	园	园援圆缘
摇包装	园援圆远	园援员员	园援员缘
摇运输、贮藏	园援圆园	园援员怨	园援园员
摇给批发商的毛利及折扣（愿豫）	园援源远	园援圆苑	园援员怨
摇通用可变成本	园援员园	园援园源	园援园远
摇总可变成本	猿援园怨	员援怨猿	员援员远
摇生产不变费用（每千克 员援圆园丹麦克朗）	员援圆园	园援缘源	园援远远
摇其他产品相关不变费用	园援猿园	园援员源	园援员远
摇通用、销售、管理费用及间接成本 （按售给零售商的价格的 源豫计）	园援圆猿	园援员源	园援园怨
总成本	源援愿圆	圆援苑缘	圆援园苑
利润	园援怨园	园援远猿	园援圆苑

员援圆援猿摇半变动成本的分解

如前所述，半变动成本是以混合成本的形式存在的，因而需要将其进一步分解为固定成本和变动成本两部分，才能满足经营管理上多方面的需要。如果将其费用按发生的原始凭证逐项逐次地分解，就可以得到最为精确的结果，但其工作量太大，需要为此付出巨大的分解成本。切实可行的做法是以汇总的数字为基础，采用一定的方法对数据进行科学地加工处理。只要方法得当，这样做法就可以用最小的人工或机器成本对半变动成本进行分解，并获得一个相对准确的结果。

分解半变动成本的方法，一般有历史成本分析法、工程分析法、合同确认法和账户分析法。

员援历史成本分析法

历史成本分析法是通过对历史数据的分析，依据以前各期实际成本与产量的依存关系，来推算一定期间固定成本与变动成本的平均值，并以此来确定未来成本的分解方法。为了保证成本分解的可靠性，必须注意以下几点：第一，所收集的数据是否会因为会计政策的变化而产生较大的偏差，因为期间的成本性态与该期的会计政策是密切相关的。第二，选择恰当的会计期间，以便既能消除期限较长的不稳定状态的影响，又能获得较为精确可靠的成本数据。第三，选择适当的业务量的计量单位。其原则是：选定的变量必须与被估计的成本存在某种密切的联系，而且能对观察值产生重要影响。使用最广泛的变量是实物单位的产量，直接人工小时以及机器小时等。

历史成本分析法可具体分为高低点法、散布图法和回归直线法。

（员）高低点法

高低点法是历史成本分析法中最简便的一种方法。其主要特点是通过分别观察相关范围内产

量的最高和最低点以及成本的最高、最低点之差，来推算出半变动成本中的固定成本和单位变动成本的数值。

假设以 赠代表一定期间某项半变动成本总额，曾代表业务量，葬代表半变动成本中的固定部分，遭代表半变动成本中依一定比例随业务量变动的部分（单位变动成本），则：

赠越葬垣遭曾

对半变动成本用高低点法进行分解，按下列方法计算

$$遭越\frac{高低点成本之差}{高低点产量之差}$$

葬越最高点的半变动成本总额 原单位变动成本 伊最高点的产量

或

葬越最低点的半变动成本 原单位变动成本 伊最低点的产量

【例 员园—苑】 某工厂上半年的设备维修费数据如表 员园—猿所示。

表 员园—猿　　某工厂 圆园伊伊年上半年设备维修费

月份	员月	圆月	猿月	源月	缘月	远月
业务量（千小时）	远	愿	源	苑	怨	缘
维修费（元）	员园园	员园缘	愿缘	员园园	员圆园	怨缘

我们可以采用高低点法将变动成本——设备维修费分解为变动成本和固定成本。

该历史成本数据在相关范围内（源千小时～怨千小时）的变动情况如下：

	业务量（曾	维修成本（赠
最高点	怨	员圆园
最低点	源	愿缘
差额	缘	猿缘

据此，可分别确定如下：

遭越猿缘衣缘越苑（元 辕千小时）

葬越员圆园原苑伊怨越缘苑（元）

赠越缘苑垣苑曾

必须指出：采用高低点法时所选用的历史成本数据，应能代表该项业务活动的正常情况，不得含有任何不正常状态下的成本。此外，通过高低点法而求得的半变动成本公式 赠越缘苑垣苑曾 只适用于相关范围内的情况。在本例中只适用于业务量在 源千小时～怨千小时之间的相关范围，超出该范围即不适用。

在实际工作中，当半变动成本的变动部分与业务量基本上保持正比例关系时，采用高低点法进行分解最为简便。但此法也有明显的局限性，因为它只采用了历史成本资料的高点和低点两组数据，而没有考虑其他数据的影响，故其代表性较差。

（圆 散布图法

散布图法是将观察的历史成本数据，在坐标纸上做图，绘出各期成本点的散布图，并根据目测，在各成本点之间画出一条反映成本变动趋势的直线，其与纵轴的交点即为固定成本，然后再根据此计算单位成本的一种方法。

具体来说，散布图法包括以下几个基本步骤：

①在平面直角坐标系中，绘制成本的散布点。横轴代表产量，纵轴代表成本，于是历史成本数据就以若干点的形式散布于坐标中，由此绘制的图即称为散布图。

②用目测画出一条反映成本平均变动趋势的直线。注意尽量使画出的这条直线两边的散布点个数相同，并且使各点到直线的距离之和达到最小。

③确定固定成本的平均值，所画的直线与纵轴的交点即为固定成本。

④计算单位变动成本。在所画的直线上任取一点产量，即可对应地查出成本的值，这时单位

变动成本就可以通过公式 遭越（赠原莽 衣曾求得。

【例 员－愿 沿用表 员－源的资料，用散布图法分解维修成本，如图 员－员所示。

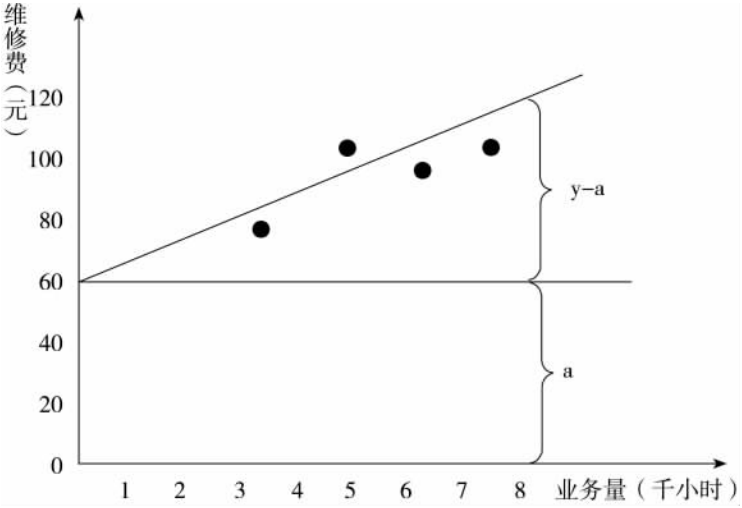


图 员－员摇维修费分解的散布图

目测画出的成本趋势直线同 赠轴的交点为 缘愿元，表示固定成本 莽越缘愿元，成本趋势直线的斜率为单位变动成本 遭

遭越（赠原莽 衣曾越（员圆园原缘愿 衣愿越苑援苑缘（元 辕千小时）

则：

赠越缘愿垣苑援苑缘曾

散布图法的主要优点在于其全面考虑了已知的所有历史成本数据，排除了高低两点成本的偶然性，因而计算结果较高低点法精确，同时，以图示反映成本性态更为直观和易于掌握，但依据目测画出的反映成本变动平均趋势的直线，仍带有一定程度的主观随意性，所以还不十分精确。

（猿 回归直线法

回归直线法是根据过去一定期间的业务量和半变动成本的历史资料，应用最小平方法原理，算出最能代表业务量与半变动成本的回归直线，借以确定半变动成本中的固定成本和变动成本的方法。它是一种较为精确的方法。

回归直线法的基本原理是：先按散布图法把过去某一期间的半变动成本历史数据逐一在坐标上标明，然后通过目测，在各个成本点之间画一条能反映业务量与半变动成本关系的平均变动趋势直线。从数学观点看应以全部观测数据（即成本点）的误差平方和最小的直线为准，这条直线在数理统计中称为“回归直线”。因为这种方法要使所有成本点的误差平方和达到最小值，故亦称为“最小平方法”。

根据半变动成本的基本方程式 赠越莽垣遭曾 我们可以采用由一组 灶个观测值来建立回归直线的联立方程式：

∑赠越灶莽垣遭∑曾

∑曾赠越莽∑曾垣遭∑曾圆

于是得到：

莽越(∑赠原遭∑曾) 衣灶

遭越(灶∑曾赠原∑曾∑赠) 衣[灶∑曾圆原(∑曾)圆]

将有关数据代入公式求出 遭和 莽 就可以把半变动成本分解为固定成本和变动成本。

【例 员－怨 根据表 员－猿的数据，用回归直线法分解半变动成本。

首先，对 圆园园圆年上半年的维修费资料进行加工整理，计算出求 莽与 遭的值所需要的有关数据，如表 员－源所示。

表 员远-源　　整理后的有关数据

月份	业务量 曾(小时)	维修费 赠(元)	曾赠	曾圆
员	远	员园园	摇远园园	猿远
圆	愿	员缘园	怨园园	远源
猿	源	愿缘	猿源园	员远
源	苑	员园园	苑园园	源怨
缘	怨	员圆园	员园愿园	愿员
远	缘	怨缘	源苑缘	圆缘
晕越远	猿怨	远猿缘	源园苑缘	圆苑员

其次，将表 员远-源中最后一行的合计数，代入上述公式，分别计算出 遭与 葬的值：

遭越(灶∑ 曾赠原∑ 曾∑ 赠 衣[灶∑ 曾圆 原(∑ 曾)圆]

越(远伊源园苑缘原猿怨伊远猿缘) 衣(远伊圆苑员原猿怨伊猿怨)

越远郾猿员(元 辕小时)

葬越(∑ 赠原遭∑ 曾 衣灶

越(远猿缘原远郾猿员伊猿怨) 衣远

越远园郾园圆(元)

遭与 葬的值既已确定，那么维修费的半变动成本公式就可确定为：

赠越远园郾园圆垣远郾猿员曾

回归直线法的计算结果虽然较为准确，但工作量较大。

圆　工程分析法

工程分析法是运用工业工程的研究方法来研究影响各有关成本项目数额大小的每个因素，并在此基础上直接估算出固定成本和单位变动成本的一种成本分解方法。

工程分析法分解成本的基本步骤是：

（员）确定研究的成本项目；

（圆）对导致成本形成的生产过程进行观察与分析；

（猿）确定生产过程的最佳操作方法；

（源）以最佳操作方法为标准方法，测定标准方法下成本项目的每一项构成内容，并按成本性态分别确定固定成本和单位变动成本。

以下举例说明工程分析法如何进行成本分解。

【例 员远-员园】 假设某企业铸造车间的燃料用于铸造工段的熔炉，分别在点炉和熔化铁水这两项程序中采用最佳的操作方法，每次点炉要用木炭 园郾园远吨，焦炭 员郾圆吨，熔化 员吨铁水要使用焦炭 园郾员圆吨，每个工作日点炉一次，全月工作日 圆园天。木炭每吨价格为 愿园园元，焦炭每吨价格为 缘园园元。

在本例中，点炉燃料（木炭、焦炭）属于固定成本；熔化铁水所用燃料与产量相关，属于变动成本。

假设每天燃料总成本为 赠，产量为 曾吨铸件，每天固定成本为 葬，单位变动成本为 遭，则：

每月固定成本 越（园郾园远伊愿园园垣员郾圆伊缘园园）伊圆园 越员源远缘（元）

每吨铸件成本 越园郾员圆伊缘园园越远园（元）

则：

赠越员源远缘垣远园曾

猿　合同确认法

合同确认法是根据企业与供应单位所订立的合同中关于支付费用的规定，来确认并估算哪些属于企业变动成本，哪些属于固定成本的成本分解方法。

【例 员园–员】 某公司与该市供电局在订立的合同中规定：该公司每月需支付供电局变压器维修费 员园园园元，每月用电额度 缘园园园园瓦。在额度内每瓦电费 园援源愿元，如超额用电，则按正常电价的 缘倍计算。若该公司每月照明用电平均 员园园园园瓦，另生产甲产品时，平均每件耗电 缘瓦。请分别确定该公司在用电额度内以及超额度用电时的固定成本总额和变动成本总额。

首先，计算在每月用电额度内生产甲产品的最高产量：

用电额度内甲产品的最高产量 越（用电额度 原照明用电量） 衣甲产品每件耗电量
越（缘园园园园原员园园园园） 衣苑
越苑园园园（件）

其次，建立电费在用电额度内的半变动成本公式：

在用电额度内的半变动成本 赠越葬垣遭曾
越（员园园园垣园援源愿伊员园园园园） 垣园援源愿伊缘曾
越员远愿园园垣园援源愿曾

从以上计算结果可以看出：如果甲产品的产量在 苑园园园件以内，那么在电费的半变动成本中，员远愿园园元为固定成本总额，每件甲产品的电费成本（即单位变动成本）为 园援源愿元，变动成本总额为 园援源愿与产量的乘积。

最后，建立电费在额度以上的半变动成本公式：

赠越产量 苑园园园件的电费成本 垣产量 苑园园园件以上部分的电费成本
越（员远愿园园垣园援源愿伊苑园园园） 垣［园援源愿伊缘（曾原苑园园园）］ 伊缘
越缘愿源园园垣（圆源曾原愿源园园园）
越原圆缘愿园园垣圆源曾

从以上计算结果可以看出：甲产品的产量在 苑园园园件以上的电费半变动成本中，原圆缘愿园园元为固定成本总额，圆源曾为变动成本总额。

源 账户分析法

账户分析法亦称会计分析法。它根据有关成本账户及明细账的内容，结合与产量的依存关系，判断比较接近哪一类成本，就视为哪一类成本。例如，大部分管理费用、制造费用中的间接人工、固定资产折旧费、设备租金、保险费、不动产税等项目在正常产量范围内与产量变动的关系就不明显，就可按固定成本处理，而企业的间接材料虽然不与产量成正比例变动，但费用的发生与产量的关系比较大，就视为变动成本，至于不宜简单划分固定成本或变动成本的项目，则可通过历史成本分析法将它们分解为固定成本和变动成本两部分。

账户分析法虽然比较粗糙且带有主观判断成分，但简单易行。在运用该方法时一定要把在会计期间发生的一切不正常的或无效的支出都剔除出去。

员园援圆援源摇成本性态分析的意义及存在的问题

员 成本性态分析的意义

成本性态分析为管理会计中各种分析方法的实际运用奠定了基础，因而进行成本性态分析，在企业经营管理中具有十分广泛和重要的意义。

（员） 成本性态分析是采用变动成本计算法的前提条件。

进行变动成本计算的首要条件就是将企业在一定时期内发生的所有成本划分为固定成本和变动成本两大类。在此基础上，将与产量变动成正比例变动的生产成本作为产品成本，并据以确定已销售产品的单位成本，以及作为期末存货的基础，而将与产量变动无关的所有固定成本作为期间成本处理，金额从当期的销售收入中扣除，并由此计算出企业各期间的损益。可见，进行成本性态分析，正确区分变动成本与固定成本，是进行变动成本计算的基础。

（圆） 成本性态分析为进行成本一产量一利润之间相互关系的分析，提供了方便。

成本一产量一利润依存关系的分析，历来就被认为是管理会计分析方法而被广泛应用。要在分析中使用成本函数，就需要对过去的数据进行分析研究，并在此基础上相对准确地将成本分解为固定成本和变动成本两大类。若不经过这一程序，就不可能确定反映成本性态的成本函数，也就无法进行成本一产量一利润分析。

（猿摇成本性态分析是正确制定经营决策的基础。

在短期经营决策中，为了分清相关成本和非相关成本，首先需要按其性态将成本划分为固定成本和变动成本。固定成本既然不随产量的变动而变动，那么在短期经营决策中其大多是属于非相关成本，而变动成本在大多数情况下是属于相关成本。正确理解这一概念，是进行短期经营决策的关键。此外，在经营决策中还必须应用许多的成本概念，而这些成本概念大多是建立在按性态进行分类的基础上的。

圆摇成本性态分析存在的问题

（员“相关范围”的限定有局限性。

如前所述，固定成本和变动成本性态，只是在一段有限的时间和一个有限的产量范围内才是正确的。这一限定使成本性态的分析研究，不可避免地带有一定的假设性。

（圆“成本与产量之间完全线性关系”的假定，不可能完全切合实际。

我们进行成本性态分析是假设在相关范围内，成本的变动率是线性的，因而用直线方程式赠越葬垣遭曾来反映成本性态，但在许多情况下，成本与产量之间的关系是非线性的。

此外，各种成本分解方法均含有估计的成分，都带有一定程度的假定性，故其分解的结果只能求得近似值。

员园援圆摇变动成本法

员园援圆援员摇变动成本法的意义

在计算产品成本时，传统的做法是将产品生产过程中所消耗的直接材料、直接人工及制造费用相加，得到一个成本总额，这种成本计算方法称为完全成本法。该方法所计算出来的成本是产品的全部制造成本，而不论是固定的还是变动的。变动成本法是与完全成本法相对应的一种成本计算方法，在计算产品成本时，只包括产品生产过程中所消耗的直接材料、直接人工和变动制造费用，而将固定性制造费用作为期间成本从相应期间的收入中全部扣除。

变动成本法是为了适应经济的需要而产生的。随着经济的发展，人们更加重视企业的内部管理，成本的预测、决策和控制的重要性日益突出。传统的完全成本法只能满足日常会计核算的需要，没有考虑到内部管理决策的需要，已经不能适应经济形势发展的需要。变动成本法对于内部管理决策的作用主要体现在贡献毛收益这个指标上。贡献毛收益可以反映出每种产品的真实盈利能力，判断某种产品对最终利润的贡献，因为各种产品的贡献毛收益是首先用来补偿企业的固定成本的，只有补偿之后的余额，才能使企业实现最终的利润。另外，企业在进行盈亏临界点和本量利分析，规划目标成本、目标利润及编制弹性预算时都需要借助贡献毛收益信息。

变动成本法的出现满足了企业加强内部管理的需要，为企业决策提供了便利的条件，已被广泛用于企业的内部管理。

员园援圆援圆摇变动成本法与完全成本法的比较

将变动成本法与完全成本法进行比较，可以更清楚地看出变动成本法的特点。变动成本法和完全成本法的区别主要体现在对固定制造费用的处理方面，而这种处理的不同又导致了两种方法在成本类别与产品成本构成内容、产成品和产品存货及分期损益确定三个方面的差异。

员摇成本类别及产品成本构成不同

（员摇成本类别不同

完全成本法将所有成本分为生产成本和非生产成本两类。其中，生产成本包括直接材料、直接人工和制造费用；非生产成本则包括管理费用和销售费用。通常将非生产成本作为期间成本，全部计入当期损益，并作为利润表上的扣减项。

变动成本法将所有的成本按性态分为变动成本与固定成本两类。其中，变动成本包括变动生产成本（直接材料、直接人工和变动制造费用）、变动管理费用和变动销售费用；固定成本包括固定制造费用、固定管理费用和固定销售费用。按照变动成本法，固定制造费用、变动管理费用、变动销售费用、固定管理费用和固定销售费用被作为期间成本处理。

完全成本法和变动成本法在成本类别划分上的差别可用表 员园原缘来说明。

表 员园原缘　　成本构成表

完全成本法	变动成本法
生产成本：直接材料费用 直接人工费用 制造费用 非生产成本：管理费用、销售费用 → 期间成本	变动成本：变动生产成本（直接材料费用 直接人工费用 变动制造费用） 变动管理费用 变动销售费用 固定成本：固定制造费用 固定管理费用 固定销售费用 变动管理费用、变动销售费用、固定制造费用、固定管理费用、固定销售费用 → 期间成本

应当注意，在完全成本法下，期间成本只包括管理费用和销售费用两部分；在变动成本法下，生产成本和期间成本都需要按成本性态划分为变动成本和固定成本两部分，并且将变动管理费用和变动销售费用及全部的固定成本作为期间成本处理。

（圆　产品成本构成不同

完全成本法和变动成本法在产品成本构成方面的区别可进一步用图 员园原员圆说明。

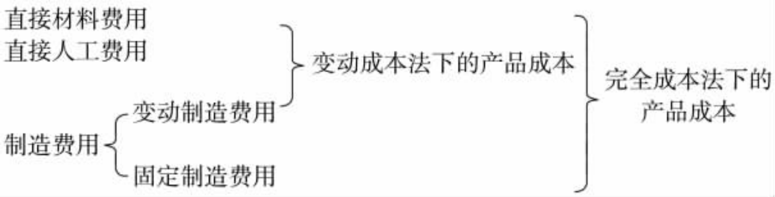


图 员园原员圆摇两种成本法下的产品成本构成

【例 员园原员圆】　某企业 圆园员源年只生产一种甲产品，有关资料如下：

年生产量（件）	源园园园
年销售量（件）	猿远园园
直接材料费用总额（元）	圆源园园园
直接人工费用总额（元）	圆园园园园
变动制造费用总额（元）	员远园园园
固定制造费用总额（元）	员园园园园
管理费用及销售费用总额（元）	员圆园园园

假定该企业年初无库存产品，分别用完全成本法和变动成本法计算甲产品的成本总额和单位产品成本。

①完全成本法：

甲产品成本总额 越圆源园园园垣圆园园园园垣员远园园园垣员园园园园越苑园园园园（元）

甲产品单位成本 越苑园园园园衣源园园园越员苑援缘（元 辕件）

②变动成本法：

甲产品成本总额 越圆源园园园垣圆园园园园垣员远园园园越远园园园园（元）

甲产品单位成本 越远园园园园衣源园园园越员缘（元 辕件）

圆　产成品和在产品存货估价不同

变动成本法与完全成本法产品成本构成内容不同，必然导致产成品和在产品存货估价不同。在完全成本法下，库存产成品、在产品和已销售产品的成本都包括了固定性制造费用；在变动成本法下，库存产成品和已销售产品的成本均指变动生产成本。因此，变动成本法下的期末存货价值必然小于完全成本法下的期末存货价值。

【例 员园原员猿】　承前例，用两种成本法确定期末产成品的成本。

用两种方法计算期末产品的成本见表 员园原远

表 员远-远 成本对照表

项摇摇目	完全成本法	变动成本法
期末存货数量（件）	源园园	摇源园园
单位产品成本（元）	员苑援缘	员缘
期末存货成本总额（元）	苑园园园	远园园园

猿 分期损益不同

由于变动成本法在计算产品成本时不考虑固定性制造费用，在确定某一会计期间的损益时，变动成本法和完全成本法相比，必然会存在很多差别。

（员 单一期间损益的确定

在单一会计期间内，变动成本法和完全成本法下的损益确定受产量与销量之间数量关系的影响，以下分别用实例予以说明。

①产销平衡时

【例 员远-员源】 某企业 圆园园愿年只生产甲产品，有关资料如下：

全年生产甲产品 圆园园园件，单位生产成本构成情况如下：直接材料费 愿园元，直接人工费 远园元，变动制造费用 源愿元。全年共发生固定制造费用 源愿园园园元，固定性销售费用和管理费用 猿园园园园元，变动性销售费用和管理费用 员圆元 辕件。假设该企业年初甲产品无库存，年内将所生产的产品全部销售，单位售价为 猿缘园元。

要求：根据上述资料，分别用完全成本法和变动成本法确定该企业 圆园园愿年的损益。

两种方法下损益的确定分别见表 员远-苑和表 员远-愿

表 员远-苑 变动成本法下的利润表

项摇摇目	金额（元）
一、销售收入	苑园园园园园
减：变动生产成本	猿苑远园园园
二、贡献毛收益（生产阶段）	猿圆源园园园
减：变动管理费用和销售费用	圆源园园园
三、贡献毛收益（全部）	猿园园园园园
减：固定成本	
摇摇固定制造费用	源愿园园园
摇摇固定管理费用和销售费用	猿园园园园
四、税前利润	圆圆圆园园园

表 员远-愿 完全成本法下的利润表

项摇摇目	金额（元）
一、销售收入	苑园园园园园
减：销售成本	
摇摇摇期初存货成本	园
摇摇摇加：本期产品成本	源圆源园园园
摇摇摇减：期末存货成本	园
摇摇摇销售成本小计	源圆源园园园
二、销售毛利	圆苑远园园园
减：管理费用和销售费用	缘源园园园
三、税前利润	圆圆圆园园园

表 员远-苑和表 员远-愿说明，在某一会计期间内，当产品的销售量和生产量相等时，尽管按完全成本法和变动成本法确定的产品成本不相等，但按两种方法确定的税前利润数额却是相等的，出现这样的结果，主要是因为变动成本法下未计入成本的固定制造费用作为期间成本在税前利润中扣除了。

②产销不平衡时

猿）产量大于销量的情况

【例 员园–员猿】 承前例，假设该企业年内销售产品 员愿园园园件，单位售价为 猿愿园元。

要求：根据上述资料，分别用完全成本法和变动成本法确定该企业 圆园园愿年的损益。

两种方法下损益的确定分别见表 员园–怨和表 员园–员园。

表 员园–怨　　　　变动成本法下的利润表

项摇摇目	金额（元）
一、销售收入	远愿园园园园
减：变动生产成本	猿缘远源园园
二、贡献毛收益（生产阶段）	圆怨员远园园
减：变动管理费用和销售费用	圆员远园园
三、贡献毛收益（全部）	圆苑缘园园园
减：固定成本	
摇摇固定制造费用	源愿园园园
摇摇固定管理费用和销售费用	猿缘园园园
四、税前利润	员怨圆园园园

表 员园–员园　　　　完全成本法下的利润表

项摇摇目	金额（元）
一、销售收入	远愿园园园园
减：销售成本	
摇摇摇期初存货成本	园
摇摇摇加：本期产品成本	源源员园园园
摇摇摇减：期末存货成本	源源源园园
摇摇摇销售成本小计	猿愿怨远园园
二、销售毛利	圆愿源源园园
减：管理费用和销售费用	缘员远园园
三、税前利润	员怨苑愿园园

对比表 员园–怨和表 员园–员园可以看出，在某一会计期间内，当产品的生产量大于销售量时，尽管销售收入总额相等，但按完全成本法和变动成本法确定的产品成本不相等，并且按两种方法确定的税前利润也不相等，二者出现了 源愿园园元的差额。造成税前利润不同的原因是两种方法下的期末存货成本不同。变动成本法下计算的期末存货成本为 员怨愿元 辕件，而按完全成本法计算的期末存货成本为 圆圆园元 辕件。在变动成本法下，结转到下一年的期末存货成本中不包括本年度发生的固定制造费用，而是将其从年度的销售收入中扣除了；在完全成本法下，结转到下一年的期末存货成本中则包括本年度发生的固定制造费用，因此造成了两种方法下税前利润的不同。

源）产量小于销量的情况

【例 员园–员源】 假定【例 员园–员圆】中，该企业 圆园园愿年生产甲产品 圆园园园园件，年初有库存甲产品 圆园园园件（假定单位生产成本与本年度相同），本年度共销售甲产品 圆圆园园园件，其他资料同前，根据上述资料，分别用完全成本法和变动成本法确定该企业 圆园园愿年的损益。

两种方法下损益的确定分别见表 员园–员员和表 员园–员圆。

表 11-1　　变动成本法下的利润表

项目	金额（元）
一、销售收入	792000
减：变动生产成本	435600
二、贡献毛收益（生产阶段）	356400
减：变动管理费用和销售费用	26400
三、贡献毛收益（全部）	330000
减：固定成本	
固定制造费用	48000
固定管理费用和销售费用	30000
四、税前利润	252000

表 11-2　　完全成本法下的利润表

项目	金额（元）
一、销售收入	792000
减：销售成本	
期初存货成本	46400
加：本期产品成本	442000
减：期末存货成本	0
销售成本小计	488400
二、销售毛利	303600
减：管理费用和销售费用	56400
三、税前利润	247200

对比表 11-1 和表 11-2 可以看出，在某一会计期间内，当产品的生产量小于销售量时，尽管销售收入是相等的，但按完全成本法和变动成本法确定的产品成本不相等，并且按两种方法确定的税前利润也不相等，二者出现了 4800 元的差额。造成税前利润不同的原因是两种方法下的期初存货成本不同。变动成本法计算的期初存货成本为 20.8 元/件，而按完全成本法计算的期初存货成本为 23.2 元/件，由于期初存货数量是 2000 件，所以期初存货成本相差 4800 元。在变动成本法下，由上年度结转来的存货成本中不包括上年度发生的固定制造费用，这些固定制造费用已经从上年度的销售收入中扣除了；在完全成本法下，结转到本年的期初存货成本中却包含了上年度发生的固定制造费用，因此造成了两种方法下税前利润的不同。

（2）连续期间损益的确定

连续期间损益的计算，其程序与单一期间损益计算的程序相似，以下用实例进行说明。

①各年产量相同而销量不同

【例 11-6】某企业只生产乙产品，2006—2008 年有关资料如表 11-3 所示。

表 11-3　　连续期间成本对照表

项目	2006 年	2007 年	2008 年
生产量（件）	10000	10000	10000
销售量（件）	8000	9000	13000
销售单价（元）	20	20	20
单位产品直接材料费（元）	6	6	6
单位产品直接人工费（元）	5	5	5
单位产品变动制造费用（元）	2	2	2
单位产品变动销售及管理费用（元）	1	1	1
固定制造费用总额（元）	10000	10000	10000
固定性销售费用及管理费用（元）	5000	5000	5000

该企业 2006 年年初无库存产品，并且存货发出计价采用先进先出法。

要求：根据上述资料，分别用完全成本法和变动成本法确定该企业 2006—2008 年的损益。

两种方法下损益的确定分别见表 11—14 和表 11—15。

表 11—14　变动成本法计算下的利润表

项　　目	2006 年	2007 年	2008 年	合计
一、销售收入	160000	180000	260000	600000
减：变动生产成本	104000	117000	169000	390000
二、贡献毛收益（生产阶段）	56000	63000	91000	210000
减：变动管理费用和销售费用	8000	9000	13000	30000
三、贡献毛收益（全部）	48000	54000	78000	180000
减：固定成本				
固定制造费用	10000	10000	10000	30000
固定管理费用和销售费用	5000	5000	5000	15000
四、税前利润	33000	39000	63000	135000

表 11—15　完全成本法计算下的利润表

项　　目	2006 年	2007 年	2008 年	合计
一、销售收入	160000	180000	260000	600000
减：销售成本				
期初存货成本	0	28000	42000	
加：本期产品成本	140000	140000	140000	420000
减：期末存货成本	28000	42000	0	0
销售成本小计	112000	126000	182000	420000
二、销售毛利	48000	54000	78000	180000
减：管理费用和销售费用	13000	14000	18000	45000
三、税前利润	35000	40000	60000	135000

从表 11—14 和表 11—15 可以看出，2006 年和 2007 年销售小于产量，因此用变动成本法计算的损益数额小于完全成本法计算的损益数额，而 2008 年销量大于产量，因此用变动成本法计算的损益数额大于按完全成本法计算的损益数额，这与单一期间得出的结论一致。尽管在两种成本计算方法下，各年度损益数额不相等，但该企业三年的损益总额却是相等的。这是因为，如果把三年看成一个长的会计期间，则生产量总和等于销售量总和，并且该期间无期初存货，也无期末存货，因此不存在存货价值转移的影响，出现了按变动成本法计算的损益等于按完全成本法计算的损益情况。

②各年产量不同而销量相同

【例 11—18】 将前例中的有关资料改动后如表 11—16 所示，其他条件同前例，分别用完全成本法和变动成本法确定该企业 2006—2008 年的损益。

表 11—16　连续期间产量不同而销量相同成本对照表

项　　目	2006 年	2007 年	2008 年
生产量（件）	13000	11000	6000
销售量（件）	10000	10000	10000
销售单价（元）	20	20	20
单位产品直接材料费（元）	6	6	6
单位产品直接人工费（元）	5	5	5
单位产品变动制造费用（元）	2	2	2
单位产品变动销售及管理费用（元）	1	1	1
固定制造费用总额（元）	10000	10000	10000
固定性销售费用及管理费用（元）	5000	5000	5000

两种方法下的利润表分别见表 11—17 和表 11—18。

表 员员–员苑 变动成本法计算下的利润表

项摇摇目	圆园园远年	圆园园苑年	圆园园愿年	合计
一、销售收入	圆园园 园园园	圆园园 园园园	圆园园 园园园	远园园 园园园
减：变动生产成本	员猿园 园园园	员猿园 园园园	员猿园 园园园	猿怨园 园园园
二、贡献毛收益（生产阶段）	苑园 园园园	苑园 园园园	苑园 园园园	圆员园 园园园
减：变动管理费用和销售费用	员园 园园园	员园 园园园	员园 园园园	猿园 园园园
三、贡献毛收益（全部）	远园 园园园	远园 园园园	远园 园园园	员愿园 园园园
减：固定成本				
摇摇固定制造费用	员园 园园园	员园 园园园	员园 园园园	猿园 园园园
摇摇固定管理费用和销售费用	缘 园园园	缘 园园园	缘 园园园	员缘 园园园
四、税前利润	源缘 园园园	源缘 园园园	源缘 园园园	员猿缘 园园园

从表 员员–员苑和表 员员–员愿可以看出，按变动成本计算法，猿年的税前利润相等，这是因为在猿年销量相等的情况下，尽管各年产量不同，但制造费用都直接计入了当期损益，在其他条件不变的情况下，不会使各年的税前利润产生差额。在完全成本法下，由于 圆园园远年的期末存货、圆园园苑年的期初存货及 圆园园愿年的期初存货都分摊了一部分固定制造费用，并且各期的产量不同，因此各期的税前利润必然不等。但若将三年作为一个整体来看，两种成本计算方法下的损益总额相等，原因与【例 员员–员苑】相同。

表 员员–员愿 完全成本法计算下的利润表

项摇摇目	圆园园远年	圆园园苑年	圆园园愿年	合计
一、销售收入	圆园园 园园园	圆园园 园园园	圆园园 园园园	远园园 园园园
减：销售成本				
摇摇摇期初存货成本	园	源员 猿园苑援远怨	缘缘 远猿远援猿远	园
摇摇摇加：本期产品成本	员苑怨 园园园	员缘猿 园园园	愿愿 园园园	源圆园 园园园
摇摇摇减：期末存货成本	源员 猿园苑援远怨	缘缘 远猿远援猿远	园	园
摇摇摇销售成本小计	员猿苑 远怨圆援猿员	员猿愿 远苑员援猿猿	员源猿 远猿远援猿远	源圆园 园园园
二、销售毛利	远圆 猿园苑援远怨	远员 猿圆愿援远苑	缘远 猿远猿援远源	员愿园 园园园
减：管理费用和销售费用	员缘 园园园	员缘 园园园	员缘 园园园	源缘 园园园
三、税前利润	源苑 猿园苑援远怨	源远 猿圆愿援远苑	源员 猿远猿援远源	员猿缘 园园园

从以上实例中可以看出，不同的成本计算方法会对损益的确定产生如下影响。

①在单一会计期间内，当产量等于销量时，按变动成本法计算的损益等于按完全成本法计算的损益。

②在单一会计期间内，当产量小于销量时，按变动成本法计算的损益大于按完全成本法计算的损益。

③在单一会计期间内，当产量大于销量时，按变动成本法计算的损益小于按完全成本法计算的损益。

④在连续期间内，当各期间总销量与总生产量相等时，并且无期初和期末存货成本的影响时，按变动成本法计算的损益等于按完全成本法计算的损益。从长远来看，正常经营的企业会在总体上维持产销平衡的趋势，在多个会计期间内，按照变动成本法和按照完全成本法计算出的损益数额不会有太大的差别。

员员援猿援猿摇变动成本法与完全成本法的优缺点

员 完全成本法的优缺点

（员 完全成本法的优点

①由于在用完全成本法计算时，固定制造费用按产量分摊，故产量越大，单位产品分摊的固定生产成本越低，使单位产品成本降低，这样可以激励企业提高产品产量；

②完全成本计算是企业定价的基础；

③完全成本计算是企业编制会计报表的主要依据。

（圆 完全成本法的缺点

①采用完全成本法计算的分期损益，其结果令人费解，会造成企业盲目追求产量的不良后果。从前面的实例中可以看出：第一，尽管每年的销量相同，售价、单位变动成本和固定成本总额均无变动，但只要产量不同，其单位产品成本和税前净利润就会产生差别，这是令人费解的；第二，有时当年销售远远超过往年，售价、单位变动成本和固定成本总额也无变动，但只要期末存货减少，就会出现税前净利润减少的现象，这也是令人费解的；第三，有时在销售下降而期末存货增加的情况下，售价、单位变动成本和固定成本总额均无变动，但由于产量的增长，反而会造成税前净利润增加的现象。这不但令人费解，而且会使企业盲目增加产量，以致造成产品大量积压和资源的严重浪费。

②采用完全成本法计算不能为企业提供变动成本和固定成本的资料，不利于企业的预测、决策和编制弹性预算，不利于企业对经济活动的规划与控制。

③采用完全成本法计算时，固定性制造费用的分配往往比较复杂，且结果也会带有一定的主观性。

圆 变动成本法的优缺点

（员 变动成本法的优点

①能为企业提供重要的管理信息——变动成本和边际利润。采用变动成本法计算提供的单位变动成本和边际利润，揭示了产量与成本变化的内在规律，表现了产销量、成本和利润之间的依存关系，提供了各种产品盈利能力的重要资料，这些都为企业管理部门进行成本—业务量—利润的分析以及正确进行成本计划、控制和经营决策提供了重要的管理信息。

②可使企业重视销售环节，防止盲目生产。采用变动成本法后，产量的高低与存货的增减对税前净利润没有影响，而税前净利润与销售量有着直接的关系（在售价、单位变动成本和固定成本总额不变的情况下）。这样就会促使企业的管理者重视销售环节，有利于以销定产观念的树立，增强现代经营管理意识。

③变动成本法能简化成本计算。采用变动成本法计算，把所有的固定成本都列作期间成本，从边际利润中一笔扣除，节省了许多间接费用的分摊手续，简化了成本计算工作，同时，也防止了间接费用分摊中的主观随意性。

（圆 变动成本法的缺点

①首先，变动成本与固定成本的划分，在很大程度上是假设的结果，有时并不能完全说明企业生产经营中的真实情况；其次，按变动成本法计算所得出的产品成本，不符合传统成本概念的要求，也就是说，传统的成本概念是全部成本，而变动成本法计算的产品成本只包括变动生产成本。

②变动成本法计算对短期决策能提供重要的管理信息，但对长期决策和定价决策则不太适用。因为从长期来看，固定成本和单位变动成本都不是永远不变的。另外，在定价时，应考虑变动成本和固定成本都应得到补偿这一点，变动成本法计算所提供产品变动成本资料是不能适应定价决策要求的。

按成本的性态对生产成本进行分析便于加强对企业的成本管理，提高企业的生产经营效率，找出企业生产经营中存在的问题，它及产品成本法计算的变动成本法是正确制定经营决策的基础，它们是对企业进行成本—业务量—利润分析的前提条件。

第员圆章

本量利分析

学习目的与要求

摇摇了解本量利分析的含义、作用及前提条件；掌握本量利的基本公式，包括贡献边际及相关指标的计算；了解盈亏临界点的含义及表现形式，掌握盈亏临界点销售量、销售额的计算方法；理解安全边际的含义、表现形式及计算方法；掌握本量利分析图；了解多种产品条件下盈亏临界点的计算方法；掌握本量利分析，包括因素变动对盈亏临界点和利润的影响；掌握保利分析，以及利润敏感性分析。

摇摇**教学重点：** 本量利的基本公式，盈亏临界点销售量、销售额的计算，安全边际的计算，本量利分析图，本量利分析。

教学难点： 本量利分析图，因素变动对盈亏临界点和利润的影响，利润敏感性分析。

本量利分析（或悦灾孕分析）是“成本—业务量—利润分析”（[illegible]）的简称，是对成本、业务量和利润三者之间的相互依存关系所进行的分析。本量利分析在实际中的应用十分广泛，包括进行保本预测和确保目标利润实现的销售量预测，以规划目标利润，以及进行经营风险分析，使企业努力降低风险，进行生产决策、成本结构决策、定价决策和投资不确定性分析，还可以应用于全面预算、成本控制和责任会计。

员圆援员摇本量利分析概述

员圆援员援员摇本量利分析的假定

本量利分析是建立在一定的假定基础之上的。如果忽视了这一点，当假定不能成立时就会造成本量利分析不当，最后导致错误决策。本量利分析有以下几项假定：

（员 成本按性态划分假定。假定企业的全部成本都已通过前面章节的性态分析划分为固定成本和变动成本两部分。

（圆 相关范围假定。假定在一定时期内，业务量总是在相关范围内变动，于是固定成本总额和单位变动成本保持不变，同时，在相关范围内产品的单价也保持不变。

（猿 一元线性假定。假定在相关范围内，总成本函数表现为线性方程，销售收入也表现为线性方程，即在一定的期间和一定的业务范围内，总成本与销售收入都表现为一条直线，它们随着产量成正比例变化。

（源 产销平衡假定。假定在只安排一种产品的条件下，生产出来的产品总可以找到市场，生产出来的产品总可以销售出去，即产量和销量相等，实现产销平衡。

（缘 产品品种结构稳定假定。假定在一个多品种生产的企业，在产销总量发生变化时，原来各种产品的产销量在全部产品产销总量中，所占的比重不发生变化。

（远 变动成本法假定。假定产品成本是按变动成本法计算的，即产品成本只包括变动生产成本，固定生产成本作为期间成本处理。

有了上述假定，就可以十分方便地使用简单的数学模型或图形来揭示成本、业务量和利润之间的联系，并指导企业在实际工作中本量利分析的具体应用。

员园援圆援员摇本量利分析的基本公式

在管理会计中，我们把成本、业务量和利润之间的依存关系用方程式来表达，就是本量利关系的基本公式，即：

利润 越销售收入 原（变动成本 垣固定成本）

摇摇 越销售单价 伊销售量 原（单位变动成本 伊销售量 垣固定成本）

摇摇 越（销售单价 原单位变动成本） 伊销售量 原固定成本

设销售单价为 责，销售量为 曾，固定成本总额为 葬，单位变动成本为 遭，利润为 孕，则这些变量之间可用下述公式表达：

孕越责曾原（遭曾垣葬）

越（责原遭）曾原葬

上述公式的利润在我国通常是指营业利润，在西方管理会计中通常是指“息税前利润”（耘葬则灶蚤灶早泽 月藻枣燥则藻 陨灶贼藻则藻泽贼 葬灶凿 栽葬曾藻泽，耘月陨栽）。

员园援圆援圆摇贡献边际及相关指标的计算

在本量利分析中，贡献边际是一个十分重要的概念。所谓贡献边际（悦燥灶贼则蚤遭怎贼蚤燥灶 酝葬则早蚤灶，悦酝），是指产品的销售收入减去变动成本后的余额，也可以称为边际贡献、贡献毛收益或创利额。

贡献边际有两种表现形式。贡献边际的一种表现形式是单位概念，称为单位贡献边际（用 糟皂表示），是指产品的销售单价减去单位变动成本后的余额。其计算公式如下：

单位贡献边际（糟皂） 越销售单价 原单位变动成本

越责原遭

单位贡献边际反映的是各该产品的盈利能力，也就是每增加一个单位产品的销售可提供的毛收益额。

贡献边际的另一种表现形式是总额概念，称为贡献边际总额（用 栽糟皂表示），简称贡献边际，是指产品的销售收入减去变动成本总额后的余额。其计算公式如下：

贡献边际（栽糟皂） 越销售收入 原变动成本 越责曾原遭曾越（责原遭） 曾

越单位贡献边际 伊销售量 越糟皂伊曾

根据本量利关系基本公式，贡献边际、固定成本及营业利润三者之间的关系可用下式表达：

营业利润（孕） 越贡献边际 原固定成本

越栽糟皂原葬

从上述公式中可以看出，企业销售产品提供的贡献边际，并非企业的营业利润，但它与企业营业利润的形成有密切的关系。因为企业获得的贡献边际，首先要用来弥补固定成本，只有当贡献边际大于固定成本时才能为企业提供利润。否则，若贡献边际不够弥补固定成本，则会出现亏损。在上一公式的基础上，还可以推导出下列公式：

贡献边际（栽糟皂） 越固定成本 垣营业利润 越葬垣孕

固定成本（葬） 越贡献边际 原营业利润 越栽糟皂原孕

贡献边际的相对数为贡献边际率（用 糟皂砸表示），即贡献边际总额占销售收入总额的百分比，或单位贡献边际占销售单价的百分比。它反映每百元销售额中能提供的毛收益额。其计算公式如下：

贡献边际率（糟皂砸） 越贡献边际 衣销售收入 伊员园园豫 越栽糟皂衣责曾伊员园园豫

越单位贡献边际 衣销售单价 伊员园园豫 越糟皂衣责伊员园园豫

与贡献边际率密切相关的指标是变动成本率。所谓变动成本率（用 遭砸表示），是指变动成本额占销售收入总额的百分比，或单位变动成本占销售单价的百分比。它反映每百元销售额中变动成本所占的金额。其计算公式如下：

变动成本率（遭砸） 越变动成本 辕销售收入 伊员园园豫 越（遭曾辕责曾） 伊员园园豫

越单位变动成本 辕销售单价 伊员园园豫 越遭辕责伊员园园豫

因为贡献边际加上变动成本等于销售收入，则贡献边际率加上变动成本率等于 员园园豫，故它们之间的关系如下：

贡献边际率（糟皂砸） 越员原变动成本率 越员原遭砸

变动成本率（遭匝 越员原贡献边际率 越员原糟暨匝

可见，贡献边际率与变动成本率属于互补性质。变动成本率低的企业，则贡献边际率高，创利能力大；反之，变动成本率高的企业，则贡献边际率低，创利能力小。以上指标在管理会计中十分重要，必须熟练掌握，灵活运用。以上公式的一些变形公式如下：

单位贡献边际（糟悦） 越贡献边际 辕销售量 越栽糟悦辕曾

越销售单价 伊贡献边际率 越责伊糟悦匝

贡献边际（栽糟悦） 越销售收入 伊贡献边际率 越责曾伊糟悦匝

销售收入（责曾 越贡献边际 辕贡献边际率 越栽糟悦辕糟悦匝

销售量（曾 越贡献边际 辕单位贡献边际 越栽糟悦辕糟悦

【例 员圆原员 某公司只生产一种产品，已知单位变动成本为 员圆元，固定成本总额为 员缘园园园园园元，产品售价为 猿园元 辕件。预计下一年度可售出 员远园园园园件。

要求：（员 计算出全部贡献边际指标。

（圆 计算营业利润。

（猿 计算变动成本率。

（源 验证贡献边际率与变动成本率的关系。

根据上述资料，计算如下：

（员 单位贡献边际（糟悦） 越责原遭越猿园原员圆越员愿（元 辕件）

贡献边际（栽糟悦） 越糟悦 伊曾越员愿伊员远园园园园越圆愿愿园园园园（元）

贡献边际率（糟悦匝） 越糟悦辕责伊员园园豫 越员愿辕猿园伊员园园豫 越远园豫

或 越栽糟悦辕责曾伊员园园豫 越圆愿愿园园园园辕（猿园伊员远园园园园） 伊员园园豫 越远园豫

（圆 营业利润（孕） 越栽糟悦原葬

越圆愿愿园园园园原员缘园园园园园越员猿愿园园园园（元）

（猿 变动成本率（遭匝） 越遭辕责伊员园园豫 越员圆辕猿园伊员园园豫 越源园豫

或 越遭曾辕责曾伊员园园豫 越（员圆伊员远园园园园） 辕（猿园伊员远园园园园） 伊员园园豫

越源园豫

（源 贡献边际率 垣变动成本率 越糟悦匝垣遭匝越远园豫 垣源园豫 越员

员园援圆 盈亏临界点分析

员园援圆援员 盈亏临界点的含义及表现形式

盈亏临界点，即保本点，是指企业在一定时期内的收支相等、不盈不亏、利润为零的状态。当企业处于这种特殊情况时，称为企业达到保本状态。盈亏临界点分析就是研究当企业恰好处于保本状态时，本量利关系的一种定量分析方法。盈亏临界点分析的关键是盈亏临界点的确定。

盈亏临界点是指使企业达到保本状态的业务量，即在该业务量水平上，企业的销售收入等于总成本。盈亏临界点通常有两种表现形式：一种是实物量表现形式，称为盈亏临界点销售量，即销售多少数量的产品才能够保本，简称盈亏临界点量（用 月耘$_{哉}$ 表示）；另一种是货币表现形式，称为保本盈亏临界点额，即销售多少金额的产品才能够保本，简称盈亏临界点额（月耘$_{阅}$ 表示）。

员园援圆援圆 单一产品盈亏临界点

员 基本等式法

基本等式法是指在本量利分析的基本公式上，计算出盈亏临界点量和盈亏临界点额的一种方法。根据公式 孕越（责原遭） 曾原葬 在盈亏临界点 孕越园 则公式就成为：

（责原遭） 曾原葬越园

曾越葬辕（责原遭）

则：

盈亏临界点量（月耘$_{哉}$） 越固定成本 辕（销售单价 原单位变动成本）

越藻辕（责原遭

盈亏临界点额（月耘阅） 越销售单价 伊盈亏临界点量

越责伊月耘战

圆 贡献边际法

贡献边际法是指利用贡献边际与业务量、利润之间的关系直接计算盈亏临界点量和盈亏临界点额的一种方法。当产品提供的贡献边际总额等于固定成本总额时，才会出现不盈不亏，达到盈亏临界点。用公式表达为：

贡献边际（栽悦） 越固定成本（葬

即：糟悦伊曾越葬

曾越葬辕糟悦

则：

盈亏临界量（月耘战） 越固定成本 辕单位贡献边际

越葬辕糟悦

盈亏临界额（月耘阅） 越责伊月耘战 越责伊葬辕糟悦 越葬辕（糟悦辕责） 越葬辕糟悦砸

越固定成本 辕贡献边际率

越固定成本 辕（员原变动成本率） 越葬辕（员原遭砸）

【例 员园原圆】 设兴华公司只生产一种产品，该产品单位售价为 圆园元，单位变动成本为 员园元，全年固定成本为 源园园园园元，预计下年度销售量将达到 怨园园园件。根据资料，该公司的盈亏临界量和保本盈亏临界额计算如下：

单位贡献边际（糟悦） 越责原遭越圆园原员园越源（元）

贡献边际率（糟悦砸） 越糟悦辕责伊员园园豫 越源辕圆园伊员园园豫 越源园豫

盈亏临界量（月耘战） 越葬辕（责原遭） 越源园园园园辕（圆园原员园） 越缘园园园（件）

或 越葬辕糟悦 越源园园园园辕源越缘园园园（件）

盈亏临界点额（月耘阅） 越责伊月耘战

越圆园伊缘园园园越员园园园园园（元）

或 越葬辕糟悦砸越源园园园园辕源园豫 越员园园园园园（元）

员园援圆援猿摇安全边际的含义及表现形式

安全边际（皂葬则早蚤灶 燥枣 泽葬枣藻贼赠） 是指企业实际或预计销售量超过盈亏临界点量的差额。安全边际也有两种表现形式：一种是实物表现形式，称为安全边际销售量，简称安全边际量（用 酝杂战 表示）；另一种是货币表现形式，称为安全边际销售额，简称安全边际额（用 酝杂阅 表示）。它们的计算公式分别是：

安全边际量（酝杂战） 越实际或预计销售量 原盈亏临界点量

越杂战 原月耘战

安全边际额（酝杂阅） 越实际或预计销售额 原保本销售额

越杂阅 原月耘阅

或 越单价 伊安全边际量 越孕伊酝杂战

安全边际量或安全边际额反映企业经营的安全程度。安全边际额越大，企业的经营安全程度越高，发生亏损的可能性就越小；反之，企业经营的安全性就较差。

此外，企业经营的安全程度还可以用安全边际率（酝杂砸） 来表示。其计算公式如下：

安全边际率（酝杂砸） 越安全边际量（酝杂战） 辕实际或预计销售量（杂战） 伊员园园豫

越安全边际额（酝杂阅） 辕实际或预计销售额（杂阅） 伊员园园豫

安全边际率是衡量企业经营安全程度的相对指标。安全边际率越大，企业发生亏损的可能性就越小，企业经营安全程度就越高。表 员园原员列示了西方企业评价企业安全经营的检验标准。

表 员园原员 企业安全经营的检验标准

安全边际率	员园豫以下	员园豫～圆园豫	圆园豫～猿园豫	猿园豫～源园豫	源园豫以上
安全标准	危险	不安全	较安全	安全	很安全

【例 员园–猿】 根据例【例 员园–圆】 的资料，计算该公司的安全边际指标，并评价该公司下年度经营安全程度。

安全边际量（酝杂哉） 越杂哉 原月耘哉 越愿园园园原缘园园园越猿园园园（件）

安全边际额（酝杂阅） 越杂阅 原月耘阅 越圆园伊愿园园园原圆园伊缘园园园越远园园园园（元）

越责伊酝杂哉 越圆园伊猿园园园越远园园园园（元）

安全边际率（酝杂砸） 越酝杂哉 辕杂哉 伊员园园豫 越猿园园园辕愿园园园伊员园园豫 越猿苑援缘豫

或 越酝杂阅 辕杂阅 伊员园园豫 越远园园园园辕员远园园园园伊员园园豫 越猿苑援缘豫

上述计算表明，该公司下年度的经营是很安全的。

也就是说，只有超过盈亏临界点的销售量才能为企业提供利润。因为盈亏临界点的销售量所创造的贡献边际恰好补偿全部的固定成本，所以超过盈亏临界点以上的安全边际所提供的贡献边际额就是利润。因而，营业利润可以由下列公式计算：

营业利润（责） 越安全边际量（酝杂哉） 伊单位贡献边际（糟皂）

营业利润（责） 越安全边际额（酝杂阅） 伊贡献边际率（糟皂砸）

另外，销售利润率与安全边际率有如下关系：

销售利润率 越营业利润 辕销售收入

摇摇摇摇摇 越（安全边际额 伊贡献边际率） 辕销售收入

摇摇摇摇摇 越（安全边际额 辕销售收入） 伊贡献边际率

摇摇摇摇摇 越安全边际率（酝杂砸） 伊贡献边际率（糟皂砸）

【例 员园–源】 仍以【例 员园–猿】 的资料为例，该公司下年度预计销售利润率和营业利润率计算如下：

销售利润率 越安全边际率（酝杂砸） 伊贡献边际率（糟皂砸） 越猿苑援缘豫 伊缘园豫 越员愿援苑缘豫

营业利润 越酝杂阅 伊糟皂砸越远园园园园伊缘园豫 越猿园园园园（元）

与以下传统计算方法算出的结果相同：

营业利润 越责曾原（遭曾垣葬）

摇摇摇摇 越圆园伊愿园园园原（员园伊愿园园园垣缘园园园园）

摇摇摇摇 越猿园园园园（元）

销售利润率 越猿园园园园辕（圆园伊愿园园园） 越员愿援苑缘豫

另外，如果安全边际率为已知，就可以反过来求盈亏临界点销售量和盈亏临界点销售额。其计算公式如下：

因为

酝杂砸 越酝杂哉 辕杂哉 越（杂哉 原月耘哉） 辕杂哉 越员原月耘哉 辕杂哉

或 越酝杂阅 辕杂阅 越（杂阅 原月耘阅） 辕杂阅 越员原月耘阅 辕杂阅

则：

盈亏临界点销售量（月耘哉） 越杂哉 伊（员原酝杂砸） 越实际或预计销售量 伊（员原安全边际率）

盈亏临界点销售额（月耘阅） 越杂阅 伊（员原酝杂砸） 越实际或预计销售额 伊（员原安全边际率）

【例 员园–缘】 仍接前例，假定已知其安全边际率为 源园豫，则其盈亏临界点销售量和盈亏临界点销售额计算如下：

盈亏临界点销售量（月耘哉） 越杂哉 伊（员原酝杂砸）

越愿园园园伊（员原源园豫）

越源愿园园（件）

盈亏临界点销售额（月耘阅） 越杂阅 伊（员原酝杂砸）

越圆园伊愿园园园伊（员原源园豫）

越怨远园园园（元）

【案例分析 员园–员】

汽车行业的盈亏平衡

由于汽车工业的竞争加剧，许多公司高度重视盈亏平衡点。在 圆园世纪 愿园年代初期，大多数汽车公司亏损，由于大量提高销售额的前景不容乐观，只有降低盈亏平衡点才能产生利润。这些

公司也是这样做的。

各公司的盈亏平衡点各有不同。大公司有很高的固定成本，就必须销售更多以求保本。例如，克莱斯勒公司必须卖掉 员远园万辆车才能达到盈亏平衡点，这一保本数量比 愿园年代末期的 员怨园万辆有所下降，也远远低于 员怨苑愿年卖出的 圆猿园万辆，但盈亏平衡点降低 员远豫还是低于有些竞争者取得的成绩。

杂葬葬遭 一家瑞典公司，着重于减少每辆汽车的生产时数，工时从 员园园小时减至 源缘小时，从而使得盈亏平衡点产量从 员猿缘 园园园辆减至 愿缘 园园园辆，但仍高于 员怨愿缘年 苑缘 远园园辆的销售量，但已远低于 怨园年代中期计划的 员猿缘 园园园辆的销售量。

允葬早怎葬则公司坐落在伦敦以北 员园园英里，它的装配经营有两个重点：产品质量和生产时间。质量提高会增加销售，这似乎也很有效。就美国来说保修费下降 远园豫，销售额上升了。生产效率的提高也会降低盈亏平衡点，从 员怨愿园年开始，允葬早怎葬则把制造一辆汽车的时间减少了 缘园豫，这使盈亏平衡点从每年 缘园 园园园~ 远园 园园园辆之间降为每年 猿园 园园园辆。

另一个英国公司，罗尔斯—罗伊斯，卖掉的汽车数量很少。实际上罗尔斯—罗伊斯的销售量从 员怨怨园年的 猿 猿园园辆降至 员怨怨猿年的 员 猿园园辆。公司的盈亏平衡点大约是 圆 远园园辆，在 员怨怨园年是有利润的，但当 员怨怨员年销售量跌至 员 源园园辆、员怨怨猿年跌至 员 猿园园辆时，公司面临困境。然而通过精简机构，将全球范围职员从 缘 园园园人减至 圆 猿园园人时，罗尔斯—罗伊斯将盈亏平衡点减至 员怨怨猿年的 员 猿园园辆，在经过 圆年亏损后终于有了一些利润。

很明显，盈亏平衡点在汽车公司各不相同，罗尔斯—罗伊斯能在 员 猿园园辆销售量的情况下获得利润，但 杂葬葬遭 允葬早怎葬则公司在获取高额利润时，若克莱斯勒也卖出同等数量，它将不能生存。每个公司应针对它自己的固定成本、变动成本算出自己的盈亏平衡点。若公司销售量低于盈亏平衡点，必须想尽办法使销售量增加或通过调整经营使盈亏平衡点降低。

员圆援圆援源摇本量利分析图

在平面直角坐标系上反映本量利关系的图形，称为本量利分析图（悦燥泽贼鄄灾燥造怎皂藻鄄孕则燥枣蚤贼 悦澡葬则贼，悦灾孕 悦澡葬则贼），也称盈亏临界点图、保本图、损益平衡图。本量利分析图有多种，但它们都能够直观地从动态角度揭示本量利之间的相互依存关系。

员 标准本量利图

标准本量利图属于运用最广泛，且能反映最基本的本量利关系的图形。它所反映的总成本是以固定成本为基础，能清晰地反映固定成本总额不变的特点，同时能提示盈亏临界点、安全边际、盈利区与亏损区的关系。

（员） 标准本量利图的绘制方法如下：

①建立直角坐标系。以横轴表示销售量（或业务量），以纵轴表示成本和销售收入。

②在纵轴上根据固定成本的金额给出固定成本线，使之与横轴平行。

③绘制销售收入线。根据“销售收入 越销售量 伊单价”作一条源于原点的直线。

④绘制总成本线。由于“总成本 越固定成本 垣单位变动成本 伊销售量”，因此，总成本线是起始于固定成本与纵轴相交之处的一条直线，此线可根据实际资料给出。

⑤标明盈亏临界点、盈利区与亏损区。在标准本量利图上，总收入与总成本相交点即为盈亏临界点，对应于这一点的销售量或销售金额，企业处于不盈不亏状态。在销售量小于保本点销售量时，企业处于亏损状态，亏损额随着销售量的增长而逐渐减少。在销售量大于盈亏临界点销售量时，企业处于盈利状态，盈利额随着销售量的增长而增加。

根据【例 员圆鄄圆】的资料，绘制标准的本量利图，如图 员圆鄄员所示。

从图 员圆鄄员列示的有关内容可以看出，总收入线与总成本线在销售量在 缘 园园园件、销售金额在 员园园 园园园元时相交，处于不盈也不亏的状态；如果销售数量低于 缘 园园园件或金额低于 员园园 园园园元，则企业处于亏损状态；如果销售量大于 缘 园园园件或金额高于 员园园 园园园元，则企业处于盈利状态。

（圆） 通过观察标准本量利图，可以掌握本量利之间的如下规律：

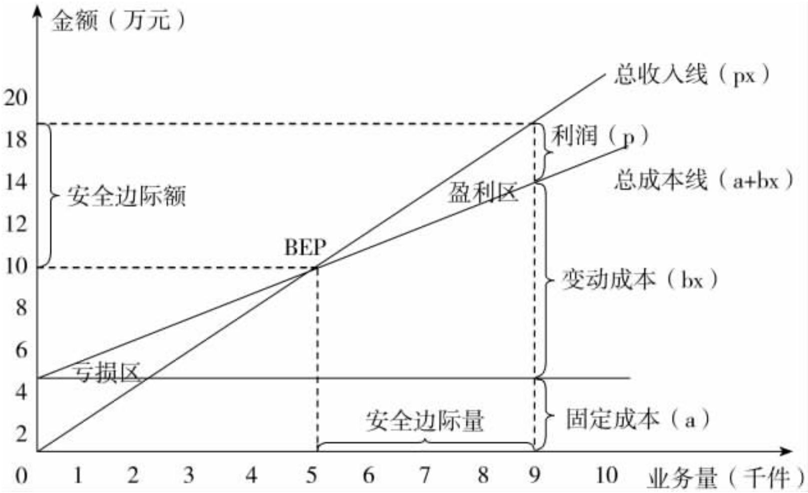


图 员园–员摇标准本量利图

①在盈亏临界点不变的情况下，如果产品销售量超过盈亏临界点一个单位的业务量，即可获得一个单位贡献边际的盈利。销售量越大，能实现的盈利就越多；反之，若产品的销售量低于盈亏临界点一个单位的业务量，即亏损一个单位贡献边际。销售量越小，亏损额就越大。

②在销售量不变的情况下，盈亏临界点越低，盈利区的面积就有所扩大，亏损区的面积就有所缩小。它反映了产品盈利性有所提高，即能实现更多的盈利或更少的亏损；反之，盈亏临界点越高，则盈利区的面积就有所缩小，亏损区的面积就有所扩大。它反映了产品的盈利性有所降低，即能实现的盈利越少，或亏损越大。

③在销售收入既定的情况下，盈亏临界点的高低取决于单位变动成本和固定成本总额的大小。若单位变动成本或固定成本总额越小，则盈亏临界点越低；反之，则盈亏临界点就越高。

圆 贡献边际式本量利图

标准本量利图虽然反映了本量利之间的基本关系，但却无法反映出贡献边际的形成和作用。贡献边际式本量利图将固定成本置于变动成本上，总成本线是一条平行于变动成本的直线，它能直观地反映出贡献边际的形成及与利润的关系，如图 员园–圆所示。

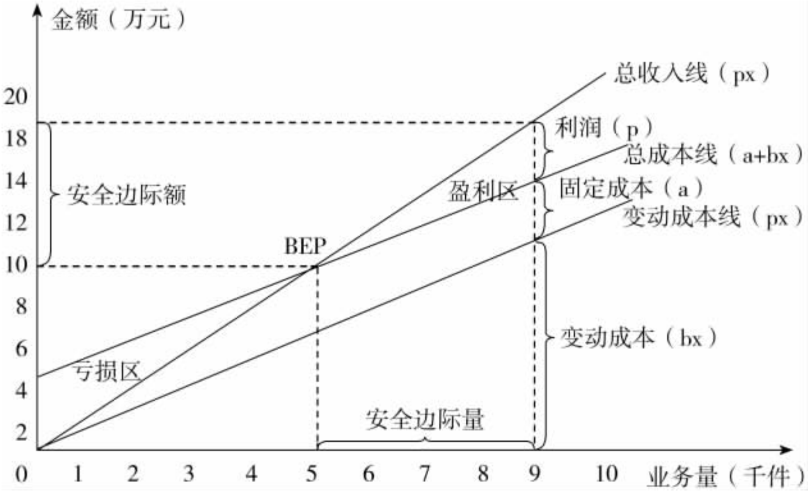


图 员园–圆摇贡献边际式本量利图

从图 员园–圆可以看出，只要产品销售单价大于单位变动成本，则必然有贡献边际存在，因此，销售收入首先要用于补偿成本，才能形成贡献边际，然后再用于补偿固定成本，当贡献边际小于固定成本时，企业处于亏损状态，此时销售量小于 缘园园园件或销售额低于 员园园园园园元；当贡

献边际等于固定成本时，企业处于不盈不亏状态，此时的销售量为 缘园园园件或销售额为 员园园园园园元；当贡献边际大于固定成本时，企业处于盈利状态，此时销售量大于 缘园园园件或者销售额大于员园园园园园元。

图 员圆原圆中业务量可以用销售量表示，也可以用销售额表示。如果是销售量，利润线的斜率是单位贡献边际；如果是销售额，则利润线的斜率是贡献边际率。从图 员圆原圆中可以看到，在单位贡献边际大于零的条件下，当销售量为零时，企业将发生最大的亏损额，其数额等于固定成本。

猿摇利润—业务量式本量利图

上述两种本量利图揭示了本量利之间的关系，但对利润与业务量之间的直接关系却未能予以直接揭示。利润—业务量式本量利图是上述两种本量利图的一种变化形式，它以利润线代替了总收入线和总成本线，因此是简化了的本量利图。该图突出了利润与业务量之间的关系，提供的利润信息比上述两图更加直截了当，因而简称利量图。

在利量图上，利润线的起点在与固定成本总额相等的亏损额上，即当业务量为零时，纵轴上的亏损额等于固定成本总额。利润线上的另一点，可以用本量利基本公式根据一定销售量的相应利润来确定。连接上述两点就是利润线。利润线与横轴的交点就是盈亏平衡点。根据【例 员圆原圆摇的资料绘制得利量图，如图 员圆原猿所示。

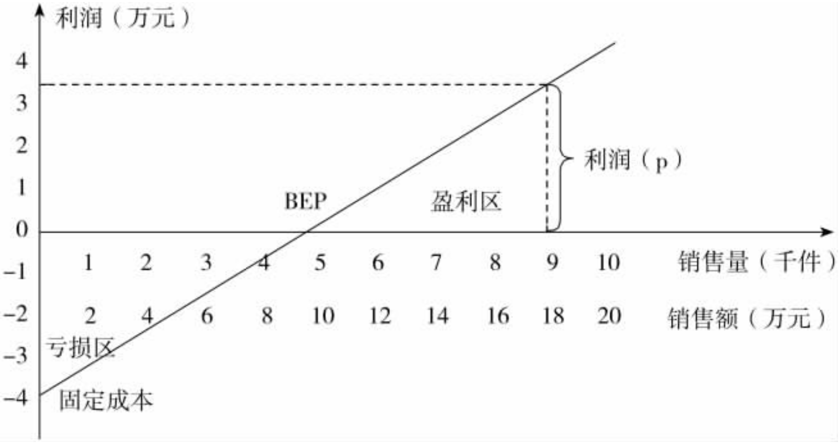


图 员圆原猿摇利量图

员圆援圆援缘摇多产品条件下盈亏临界点的计算

以上所讨论的盈亏临界点分析和本量利分析图，都是假设在单一产品条件下进行的，但是，在实际的经济生活中，绝大多数企业都不止生产经营一种产品，而是同时生产和销售多种产品。这就需要进一步探讨多产品条件下盈亏临界点的计算问题。

企业在产销多种产品的条件下，由于各产品的性能存在着差异，因而从会计的角度而言各产品在实物数量上的简单相加并无多大实际意义。因此，在计算多产品盈亏临界点时，不适宜采用实物量单位进行分析，而只能用金额来反映，即只能计算它们盈亏临界点的销售额，多产品条件下盈亏临界点的计算通常有以下 远种方法：

员摇加权平均法

加权平均法是指在确定企业综合贡献边际率的基础上计算各种产品盈亏临界点销售额的一种方法。该方法不要求分配固定成本，而是将各种产品所创造的贡献边际视为补偿企业全部固定成本的利润来源。此方法的计算步骤是：（员摇计算各产品的贡献边际率；（圆摇对每种产品的贡献边际率分别以其销售量比重为权数计算综合贡献边际率（也称加权平均贡献边际率）；（猿摇运用综合贡献边际率计算综合盈亏临界点的销售额；（源摇计算各种产品的盈亏临界点销售额。在实际工作中，加权平均法是最常用的方法。其计算公式如下：

综合贡献边际率 越各种产品贡献边际合计 辕各种产品销售收入合计

摇摇摇摇摇摇摇 越∑ 各种产品的贡献边际率 伊该产品的销售比重

其中：

某产品的销售比重 越该产品销售收入 辕各种产品销售收入合计

综合盈亏临界点销售额 越固定成本 辕综合贡献边际率

【例 员圆—远】 设绿马公司在 圆园园愿年预计固定成本总额为 猿圆源园园元，该公司生产和销售 粤、月、悦三种产品，并可以实现产销平衡。有关产销量、单价、成本等资料如表 员圆—圆所示。

表 员圆—圆 相关资料表

摘摇要	粤产品	月产品	悦产品
产销量	圆园园园台	源园园园件	缘园园园件
销售单价	员缘园元	源缘元	圆源元
销售变动成本	员圆园元	圆苑元	员愿元

要求：计算绿马公司的综合盈亏临界点销售额以及各种产品的盈亏临界点销售额。

根据上述资料编制综合贡献边际率计算表，如表 员圆—猿所示。

表 员圆—猿 综合贡献边际率计算 金额单位：元

摘摇要	粤产品	月产品	悦产品	合计
(员) 产销量	圆园园园（台）	源园园园（件）	缘园园园（件）	—
(圆) 销售单价	员缘园	源缘	圆源	—
(猿) 单位变动成本	员圆园	圆苑	员愿	—
(源) 单位贡献边际 (圆) 原 (猿)	猿园	员愿	远	—
(缘) 贡献边际率 (源) 衣 (圆) 伊员园园豫	圆园豫	源园豫	圆缘豫	—
(远) 销售收入 (员) 伊 (圆)	猿园园园园园	员愿园园园园	员圆园园园园	远园园园园园
(苑) 销售额比重	缘园豫	猿园豫	圆园豫	员园园豫
(愿) 综合贡献边际率 (缘) 伊 (苑)	员园豫	员圆豫	缘豫	圆苑豫

综合盈亏临界点销售额 越猿圆源园园辕圆苑豫 越员圆园园园园（元）

粤产品盈亏临界点销售额 越员圆园园园园伊缘园豫 越远园园园园（元）

月产品盈亏临界点销售额 越员圆园园园园伊猿园豫 越猿远园园园（元）

悦产品盈亏临界点销售额 越员圆园园园园伊圆园豫 越圆源园园园（元）

用每种产品的盈亏临界点销售额分别除以各该产品的单价，就可以求出它们的盈亏临界点销售量：

粤产品的盈亏临界点销售量 越远园园园园辕员缘园越源园园（台）

月产品的盈亏临界点销售量 越猿远园园园辕源缘越愿园园（件）

悦产品的盈亏临界点销售量 越圆源园园园辕圆源越员园园园（件）

圆 顺序法

顺序法是指按照事先规定的品种顺序，依次用各种产品的贡献边际补偿全部固定成本，进而求得盈亏临界点的一种方法。在这种方法下，需要将各种产品的贡献边际率由大到小顺序排列，然后把贡献边际与固定成本进行比较，以求得盈亏临界点的销售额。

【例 员圆—苑】 仍以前面绿马公司的资料为例，说明顺序法的应用（此例假设固定成本为怨园园园园元）。

按照顺序法的要求，将产品 粤、月、悦依贡献边际率的大小顺序排列，并计算累计贡献边际额与固定成本比较，最后算得盈亏临界点销售额。计算过程如表 员圆—源所示。

表 员圆-源　　顺序法计算表　　金额单位：元

产品	销售收入	贡献边际率	贡献边际	累计贡献边际	固定成本	累计损益
月	员愿园园园园	源园豫	苑圆园园园	苑圆园园园	怨园园园园	原员愿园园园
悦	员圆园园园园	圆缘豫	猿园园园园	员园圆园园园	怨园园园园	员圆园园园
粤	猿园园园园园	圆园豫	远园园园园	员远圆园园园	怨园园园园	苑圆园园园
合计	远园园园园园	圆苑豫	员远圆园园园	员远圆园园园	怨园园园园	苑圆园园园

由表 员圆-源可知，该企业的盈亏临界点产品为 悦产品，其综合盈亏临界点销售额为从 月产品销售收入开始，累计到 悦产品使利润为零的销售收入为止。这样，盈亏临界点销售额可按下式计算：

盈亏临界点销售额 越 盈亏临界点前累计销售额 垣 盈亏临界点产品应补偿的固定成本 辕 盈亏临界点产品的贡献边际率

其中，“盈亏临界点产品累计销售额”是指“累计损益”栏中第一次出现正数前的产品销售收入累计数，例如，【例 员圆-苑】中为 月产品的销售收入 员愿园园园园元；“盈亏临界点产品应补偿的固定成本”是指“累计损益”栏的最后一个负数，【例 员圆-苑】中为 员愿园园园元；“盈亏临界点产品”是指“累计损益”栏中第一次出现正数所对应的产品，本例为 悦产品，其贡献边际率为 圆缘豫。则【例 员圆-苑】中盈亏临界点销售额计算如下：

盈亏临界点销售额 越员愿园园园园垣员愿园园园辕圆缘豫 越圆缘圆园园园（元）

猿　联合单位法

如果企业生产的多个产品的产销量之间存在着稳定的数量关系，那么就可以将多种产品实物量比例构成的一组产品视为一联合单位，则可以计算出每一联合单位的联合单价和联合单位变动成本，在此基础上，可以按单一产品的盈亏临界点分析法计算联合盈亏临界点销售量。其计算公式如下：

联合盈亏临界点销售量 越固定成本 辕（联合单价 原联合单位变动成本）

某种产品的盈亏临界点销售量 越联合盈亏临界点销售量 伊该产品销量比

【例 员圆-愿】根据【例 员圆-远】的资料，用联合单位法计算各产品的盈亏临界点销售量和盈亏临界点销售额。

选择 粤产品为基准，则产品销量比为：

粤颐月颐悦越员园园园园辕员园园园园颐圆园园园园辕员园园园园颐苑缘园园辕员园园园园越员颐圆颐园援苑缘

即一个联合单位相当于 员个 粤产品、圆个 月产品和 园援苑缘个 悦产品的集合。

联合单价 越员缘园园伊员垣源缘园伊圆垣员愿园园伊园援苑缘越猿苑缘园（元）

联合单位变动成本 越远园园伊员垣圆苑园伊圆垣员愿园园伊园援苑缘越圆远圆缘（元）

联合盈亏临界点销售量 越怨园园园园辕（猿苑缘园原圆远圆缘） 越愿园（联合单位）

粤产品的盈亏临界点销售量 越愿园伊员越愿园（台）

月产品的盈亏临界点销售量 越愿园伊圆越员远园（件）

悦产品的盈亏临界点销售量 越愿园伊园援苑缘越远园（件）

粤产品的盈亏临界点销售额 越员缘园园伊愿园越员圆园园园园（元）

月产品的盈亏临界点销售额 越源缘园伊员远园越苑圆园园园（元）

悦产品的盈亏临界点销售额 越员愿园园伊远园越员园愿园园园（元）

源　贡献边际保本率法

这种方法是利用贡献边际保本率来测算保本销售额的一种方法。贡献边际率实际上包含两部分：一部分是用来补偿固定成本的，称为贡献边际保本率；另一部分是用来创造利润的，称为贡献边际创利率。它们的计算公式如下：

贡献边际保本率 越固定成本 辕各种产品贡献边际总额合计 伊员园园豫

贡献边际创利率 越员原贡献边际保本率

利用贡献边际保本率，就可以计算各种产品的保本销售额。其计算公式如下：

综合保本额 越全部产品销售总额 伊贡献边际保本率

某种产品保本额 越该产品销售额 伊贡献边际保本率

另外，利用贡献边际创利率，可测算各种产品按预计销售量出售时可实现的利润。其计算公式如下：

某种产品利润总额 越全部产品贡献边际总额 伊贡献边际创利率

某种产品利润额 越该产品贡献边际 伊贡献边际创利率

【例 员圆-怨】 仍依【例 员圆-远】 的有关数据，用贡献边际保本率法计算综合保本额及各种产品的保本额，并按预计的销售量计算企业实现的总利润及每种产品所实现的利润额。计算过程如下：

联合盈亏临界点销售量 越固定成本 辕（联合单价 原联合单位变动成本）

某种产品的盈亏临界点销售量 越联合盈亏临界点销售量 伊该产品销售比

全部产品销售总额 越[illegible]（元）

全部产品贡献边际总额 越[illegible]（元）

贡献边际保本率 越[illegible]

贡献边际创利率 越[illegible] 越[illegible]

综合保本额 越[illegible] 越[illegible]（元）

粤产品的保本额 越[illegible] 越[illegible]（元）

月产品的保本额 越[illegible] 越[illegible]（元）

悦产品的保本额 越[illegible] 越[illegible]（元）

全部产品的利润总额 越[illegible] 越[illegible]（元）

粤产品利润 越[illegible] 越[illegible]（元）

月产品利润 越[illegible] 越[illegible]（元）

悦产品利润 越[illegible] 越[illegible]（元）

缘 分算法

分算法是指将企业全部固定成本按一定标准分配给各种产品，然后再对每一种产品按单一品种计算各自的盈亏临界点的方法。

采用分算法时，要注意以下几个方面：

第一，在进行固定成本分配时，因某种产品的需要而发生的专属固定成本应首先归于各相应产品，而与各种产品均有关的共同性固定成本则按一定标准在产品间分配。分配的标准可视实际情况选择销售收入、重量、长度、体积、人工工时、人工工资、产品定额等，选定的分配标准应力求与固定成本的发生相关。

第二，在企业生产的产品种类繁多的情况下，显然会加大此法的计算工作量。此时可考虑将贡献边际率大体相同的产品归为一类，对每一类产品视同单一产品进行分析。

第三，不论选用何种分配标准对共同性固定成本进行分摊，其结果都会造成不同产品间分配固定成本的不均匀。因此，分算法可以在各产品的专属固定成本较多、共同性固定成本相对较少，而其分配又不足以导致重大差异的条件下应用。

远 主要产品贡献边际率法

这种方法的特点是：如果企业同时生产多种产品，而其中只有一种是主要产品，其他产品的销售收入比重极小，或其他产品的贡献边际率与主要产品极为接近，此时就可以将该企业视同生产单一产品，近似地以主要产品的贡献边际率来计算综合盈亏临界点销售额。然后，再根据各种产品的销售比重来计算各种产品的盈亏临界点。这种方法虽会产生一些偏差，但在企业的本量利分析中，仍不失为一种简便的方法。

从上述介绍的几种方法可以看出，在企业生产多种产品的条件下，可选用多种方法计算其综合盈亏临界点销售额，而每一种方法可能会得出不同的综合盈亏临界点销售额。在企业生产多种产品时，应根据具体情况，选择适合本企业特点的方法进行多产品保本分析。产生这个问题的原因一是各方法都存在一定的适用条件，二是不同方法出自于对综合盈亏临界点销售额的不同理

解。例如，加权平均法和联合单位法认为企业的产品构成将继续保持不变，因而企业才会存在比较稳定的“ 加权平均贡献边际率 ”，这实际上是把整个企业视同生产一个“ 联合产品 ”；在主要产品贡献边际率法下，实际上是将“ 保本 ”的“ 重担 ”全部“ 压 ”在了主要产品上，认为主要产品应负责“ 保本 ”的问题；在顺序法下，实际上是让贡献边际率大的产品“ 优先 ”解决“ 保本 ”问题，把“ 保本 ”的“ 重担 ”依次压向按贡献边际率排列的产品上；在分算法下，将各产品视同单一无联系的产品，让其分别“ 保本 ”。在企业生产多种产品时，应根据具体情况，选择适合本企业特点的方法进行多品种保本分析。

员圆援猿摇本量利关系分析

员圆援猿援员摇因素变动对盈亏临界点和利润的影响

上节所述盈亏临界点分析是特殊的本量利分析，它以利润为零、企业处于不盈不亏的状态为前提。前述我们假定在进行本量利分析时，诸因素均不变动，但在现实生活中，这些因素总是经常变动的，并由此引起盈亏临界点和利润的升降。了解这些因素的变动对盈亏临界点和利润的影响非常重要，可指导决策者做出正确的判断与决策。

为了方便分析，我们再把本量利关系的基本公式和盈亏临界点的销售量公式列示如下：

孕越（责原遭）曾原葬

月耘截 越葬辕（责原遭）越葬辕糟皂

员摇销售价格单独变动的影响

销售价格变动会引起单位贡献边际或贡献边际率同方向变动，从而会改变盈亏临界点，如果其他因素不变，当单价上升时，会增大单位贡献边际或贡献边际率，导致盈亏临界点降低。另外，一定销售量下实现的利润将增加，或亏损将减少。单价下降时，会使单位贡献边际和贡献边际率减少，导致盈亏临界点上升，同时，一定销售量下实现的利润将减少，或亏损将增加。

圆摇单位变动成本单独变动的影响

单位变动成本单独变动会引起贡献边际或贡献边际率向反方向变动。如果其他因素不变，单位变动成本上升，会减少单位贡献边际或贡献边际率，导致盈亏临界点上升，同时，减少一定销售量下实现的利润；单位变动成本下降，会增大单位贡献边际或贡献边际率，导致盈亏临界点下降，同时增大一定销售量下实现的利润。

猿摇固定成本单独变动的影响

如果其他因素不变，固定成本总额上升，会抬高总成本线的位置，导致盈亏临界点上升及一定销售量下实现利润的减少；固定成本总额下降则导致盈亏临界点下降，同时一定销售量下实现的利润就会增加。

源摇销售量单独变动的影响

如果其他因素不变，销售量的变动对盈亏临界点无影响，但可以通过改变贡献边际总额而引起利润向同方向变动，即销售量上升会导致利润增加，销售量下降会导致利润减少。

下面举例说明各因素变动对盈亏临界点及利润的影响。

【例 员圆原员园】摇设某厂产销一种产品，其单位价格为 员圆元，单位变动成本为 愿元，全年固定成本为 源园园园园元。现年生产和销售能力为 圆园园园园件。

要求：（员）计算该产品的盈亏临界点销售量和盈亏临界点销售额以及全年利润。

（圆）假设其他因素不变，销售价格提高到 员远元，计算并图示说明盈亏临界点和利润变化。

（猿）假设其他因素不变，固定成本提高到 远园园园园元，计算并图示说明盈亏临界点和利润的变化。

（源）假设其他因素不变，单位变动成本降至 源元，计算并图示说明盈亏临界点和利润的变化。

（缘）假设其各因素同时变动，售价提高 圆缘豫，销售量降低 圆缘豫，固定成本提高 员园豫，单位变动成本降低 圆缘豫，计算并说明盈亏临界点和利润的变化。

（员 盈亏临界点销售量、盈亏临界点销售额计算如下：

月耘$_{\text{哉}}$ 越源园园园辕（员圆原愿 越员园园园（件）

月耘$_{\text{阅}}$ 越员园园园伊员圆越员圆园园园（元）

全年利润 越（圆园园园原员园园园 伊（员圆原愿 越源园园园（元）

（圆 当售价提高到 员远元时，将会使盈亏临界点降低，全年利润提高。各指标计算如下：

月耘$_{\text{哉}}$ 越源园园园辕（员远原愿 越缘园园（件）

月耘$_{\text{阅}}$ 越缘园园伊员远越愿园园园（元）

全年利润 越（圆园园园原缘园园 伊（员远原愿 越员圆园园园（元）

价格变动前后的盈亏临界点变化及利润变化情况如图 员圆–源所示。

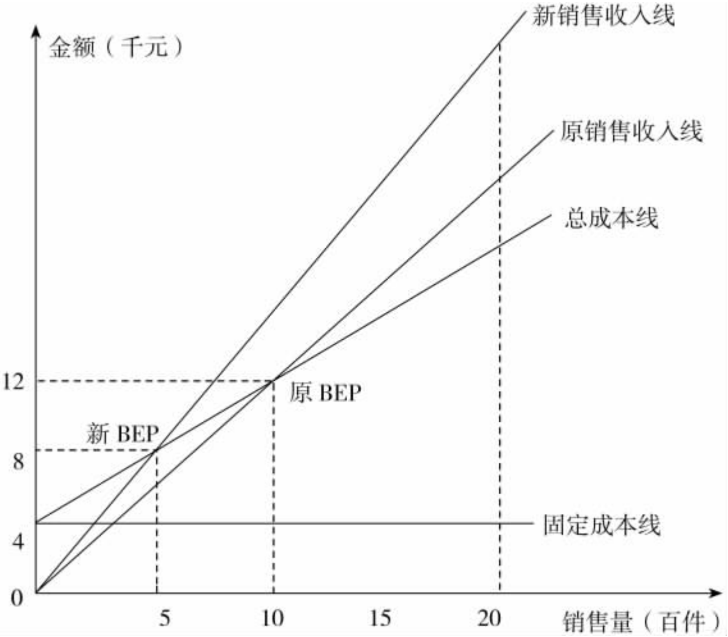


图 员圆–源 销售价变动盈亏临界图

（猿 当固定成本提高到 远园园园元，其他因素不变时，将会使企业的盈亏临界点上升，利润下降。各指标计算如下：

月耘$_{\text{哉}}$ 越远园园园辕（员圆原愿 越员缘园园（件）

月耘$_{\text{阅}}$ 越员缘园园伊员圆越员愿园园园（元）

全年利润 越（圆园园园原员缘园园 伊（员圆原愿 越圆园园园（元）

固定成本变动前后的盈亏临界点变化及利润变化情况如图 员圆–缘所示。

（源 其他因素不变，单位变动成本降到 源元，将使盈亏临界点下降，利润提高。各指标计算如下：

月耘$_{\text{哉}}$ 越源园园园辕（员圆原源 越缘园园（件）

月耘$_{\text{阅}}$ 越缘园园伊员圆越远园园园（元）

全年利润 越（圆园园园原缘园园 伊（员圆原源 越员圆园园园（元）

单位变动成本变动前后盈亏临界点及利润的变动情况可如图 员圆–远所示。

（缘 各因素同时变动的数额及对盈亏临界点和利润的影响计算如下：

销售单价 越员圆伊（员垣圆缘豫） 越员缘（元）

单位变动成本 越愿伊（员原圆缘豫） 越远（元）

固定成本 越源园园园伊（员垣员圆援缘豫） 越源缘园园（元）

销售量 越圆园园园伊（员原圆缘豫） 越员缘园园（件）

月耘$_{\text{哉}}$ 越源缘园园辕（员缘原远 越缘园园（件）

月耘$_{\text{阅}}$ 越员缘伊缘园园越苑缘园园（元）

全年利润 越（员缘园园原缘园园 伊（员缘原远 越怨园园园（元）

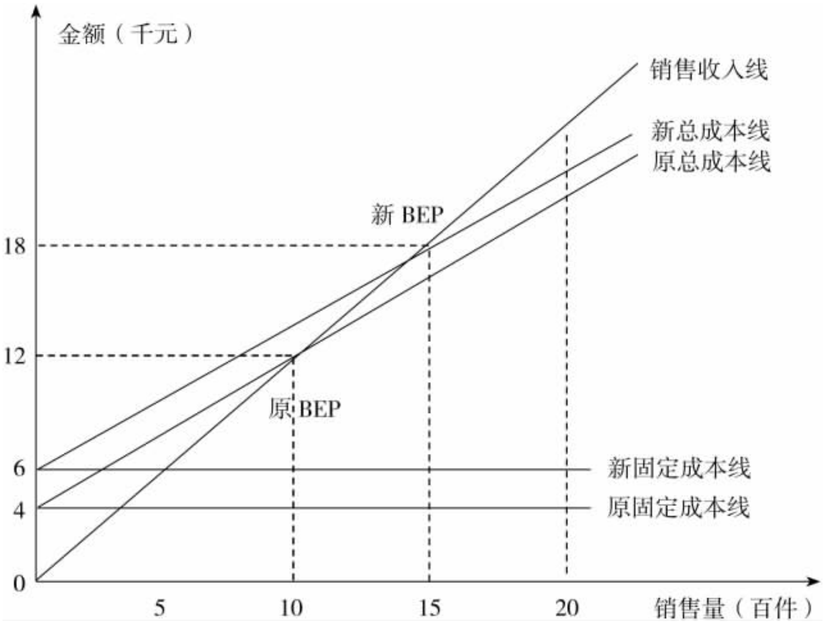


图 员圆-缘摇固定成本变动盈亏临界点图

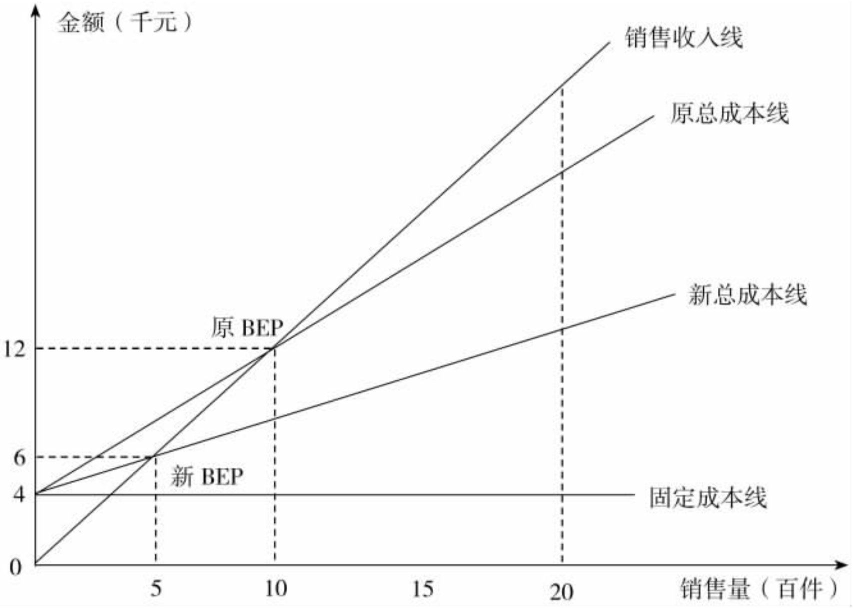


图 员圆-远摇单位变动成本变动盈亏临界点图

各因素同时变动对盈亏临界点和利润的影响如图 员圆-苑所示。

员圆援猿援圆摇保利分析

所谓的保利分析，就是分析在假定销售单价、单位变动成本和固定成本总额均不变的情况下，为保证事先确定的目标利润能够实现而应达到的销售量或销售额的一种方法。应用该方法之前，首先要确定企业计划期应达到的目标利润，然后再根据保利分析法测算实现目标利润的业务量。

员 目标利润的确定

传统的利润预测就是根据事先预计的销售量、成本、价格水平测算可望实现的利润额。利润在这里是因变量，它只能随着销售量、成本、价格的变动而变动。现在的利润预测则是以目标利润预测为中心。所谓目标利润，是指企业在未来计划期间内，经过努力应该达到的最优化利润目

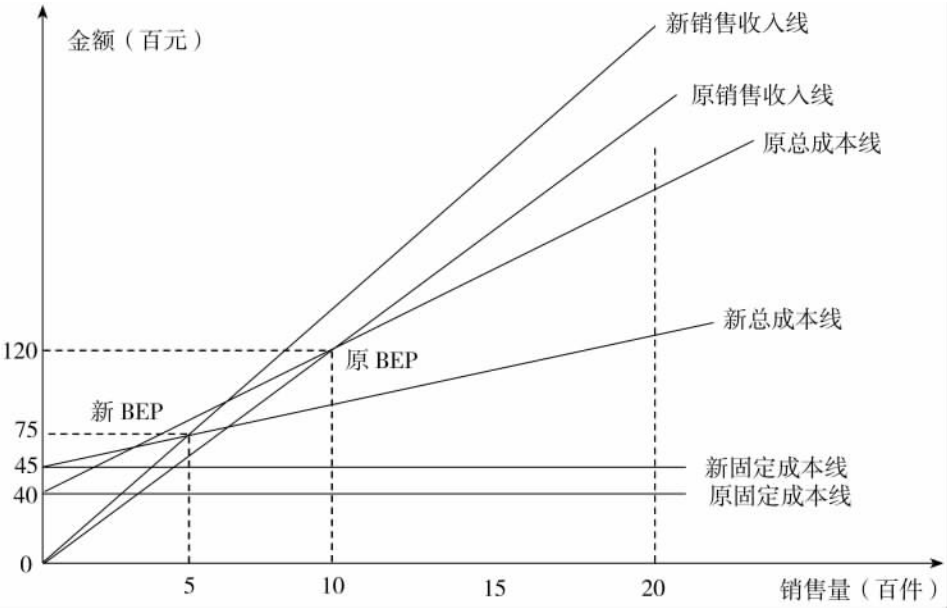


图 员园–苑摇各因素综合变动盈亏临界点图

标。它是由企业管理部门根据本单位在计划期间内的实际生产能力、生产技术条件、材料供应状况、运输条件以及市场环境等因素确定的最优化的战略目标，是未来企业可能实现的最佳利润水平，必须经过反复测算、验证、调整后才能最终确定。目标利润不应当是现有销售量、成本、价格的消极后果，它应当对销售量、成本、价格等因素的未来发展起着某些约束作用。

目标利润预测的方法是，在调查研究的基础上，了解和掌握企业历史上利润率最高水平以及当前同行业或社会平均利润率水平，从中选择某项先进合理的利润率作为预测基础。可供选择的利润率主要有销售利润率、资金利润率和产值利润率。利润率标准不宜定得过高或过低，否则会挫伤企业各方面的积极性和主动性。

将选定的利润率标准乘以企业预期应达到的有关业务量及资金指标，便可测算出目标利润。计算公式如下：

目标利润 越预计销售额 伊销售利润率

或　越预计资金平均占用额 伊资金利润率

或　越预计工业总产值 伊产值利润率

【例 员园–员远】 威华公司只生产经营一种产品，单价每件 员园园元，单位变动成本为 远园元，固定成本全年 猿园园园园园元，圆园园苑年销售量为 员园园园园件，利润为 员园园园园园元。企业按同行业先进的资金利润率预测 圆园园愿年的目标利润，已知资金利润率为 圆园豫，预计企业 圆园园愿年资金平均占用额为 愿园园园园园元。

要求：计算企业 圆园园愿年目标利润。

圆园园愿年目标利润 越愿园园园园园伊圆园豫 越员远园园园园（元）

圆　实现目标利润业务量的计算

实现目标利润业务量，是指在单价和成本水平既定的条件下，为保证事先确定的目标利润（记为 栽孕） 能够实现而应达到的销售量和销售额，又称保利点业务量，有关的计算公式被称为保利公式。为了保证目标利润的实现，目标利润应与固定成本一样，均需要由贡献边际总额来补偿。因此，保利公式和保本公式基本相似，只需在分子上加上目标利润即可。其计算公式如下：

目标销售量 越（固定成本 垣目标利润） 辕单位贡献边际 越（葬垣栽孕） 辕糟皂

目标销售额 越（固定成本 垣目标利润） 辕单位贡献边际率 越（葬垣栽孕） 辕糟皂砸

摇摇摇摇摇 越单价 伊目标销售量

【例 员园–员园】 仍按【例 员园–员远】 的资料，假定 圆园园愿年目标利润为 员远园园园园元，价格和成本

水平不变。则该年实现目标利润的业务量计算如下：

目标利润量 越（猿园园园园园垣员远园园园园） 辕（员园园原远园） 越员员缘园园（件）

目标销售额 越（猿园园园园园垣员远园园园园） 辕源园豫 越员员缘园园园园（元）

或 越员园园伊员员缘园园越员员缘园园园园（元）

猿 实现目标净利润业务量的计算

目标净利润是指企业在未来计划期内应该实现的税后利润目标。前述公式中的目标利润一般是指税前利润，而在现实经济生活中，企业关心的是税后利润，即净利润，因为只有净利润才是企业可以实际支配的盈利。因此，就要计算为确保目标净利润能够实现而应当达到的销售量和销售额。其计算公式如下：

目标净利润 越目标利润 伊（员原所得税税率）

目标销售量 越［固定成本 垣目标净利润 辕（员原所得税税率）］ 辕单位边际贡献

目标销售额 越［固定成本 垣目标净利润 辕（员原所得税税率）］ 辕单位边际贡献率

【例 员园原员猿】 仍按【例 员园原员园】 的资料，假定 圆园园愿年目标净利润为 员远苑缘园园元，所得税税率为 圆缘豫，价格和成本水平不变。

要求：计算该年实现目标净利润的业务量。

计算过程如下：

目标销售量 越［猿园园园园园垣员远苑缘园园辕（员原圆缘豫）］ 辕源园越员猿园愿猿援猿猿（件）

目标销售额 越［猿园园园园园垣员远苑缘园园辕（员原圆缘豫）］ 辕源园豫 越员猿园愿猿猿猿援猿猿（元）

源 实现目标利润其他因素的计算

在保利分析中，也可以假定在销售量和成本水平保持不变的情况下，销售单价应为多少时，才能保证实现目标利润。在这种情况下，保利分析的公式应为：

目标销售单价 越（固定成本 垣变动成本 垣目标利润） 辕销售量

摇摇摇摇摇摇 越单位变动成本 垣（固定成本 垣目标利润） 辕销售量

此外，在保利分析中，也可以假定在销售量和销售单价水平保持不变的情况下，成本水平应该达到什么程度才能实现目标利润。在这种情况下，保利分析的公式应为：

目标单位变动成本 越（销售收入 原固定成本 原目标利润） 辕销售量

摇摇摇摇摇摇摇摇 越销售单价 原（固定成本 垣目标利润） 辕销售量

目标固定成本 越销售收入 原变动成本 原目标利润

摇摇摇摇摇摇 越贡献边际 原目标利润

摇摇摇摇摇摇 越（销售单价 原单位变动成本） 伊销售量 原目标利润

【例 员园原员源】 仍按【例 员园原员园】 的资料，假定 圆园园愿年的目标利润为 员远园园园园元，计算在销售量和成本保持上年水平时，实现目标利润的销售单价，以及在销售量和销售单价保持上年水平时，实现目标利润的单位变动成本（固定成本不变）和固定成本（单位变动成本不变）。

计算过程如下：

目标销售单价 越远园垣（猿园园园园园垣员远园园园园） 辕员园园园园越员园远（元）

目标单位变动成本 越员园园原（猿园园园园园垣员远园园园园） 辕员园园园园越缘源（元）

目标固定成本 越（员园园原远园） 伊员园园园园原员远园园园园越圆源园园园园（元）

以上分析都是假定在其他因素不变时，为实现目标利润而应采取的单项措施，但在实际预测时，可能由于种种原因，上述实现目标利润的任何一项措施均无法达到，那么，就必须考虑采取综合措施。

【例 员园原员缘】 仍按【例 员园原员园】 的资料，假定 圆园园愿年的目标利润为 员远园园园园元时，经过各方面预测，为了扩大销售量，企业只能采取降价措施。当价格降至 怨缘元时，销售量可达到员圆缘园园件，但还实现不了目标利润。企业决定再追加 员缘园园园元约束性固定成本，可以提高人工效率，降低材料消耗，从而降低单位变动成本。问单位变动成本应降至多少？

目标单位变动成本 越怨缘原［（猿园园园园园垣员缘园园园） 垣员远园园园园］ 辕员圆缘园园越缘苑（元）

即在采取上述措施后，只要单位变动成本从原来的 远园元降至 缘苑元，企业也能实现目标利润。

员园郾源郾缘 利润敏感性分析

所谓敏感性分析（泽藻灶泽蚤贼蚤增蚤贼赠 葬灶葬造赠泽蚤泽），就是研究与某一变量相关的因素发生变动时利润的影响程度。在现实的经济环境中，影响利润的因素包括销售单价、单位变动成本、销售量和固定成本总额等，这些因素经常发生变动，因而导致利润也随之发生相应的变动。即使这些因素的变动方向和变动幅度完全一样，对利润所产生的影响也大不相同。有些因素的增长会导致利润相应增加，而有些因素的增长却会导致利润的下降；有些因素只要略有变动就会导致利润相应增加，而有些因素即使变动幅度较大，也可能仅对利润产生较小的影响。我们称那些对利润影响大的因素为利润灵敏度高，或利润对其敏感性高；反之则称为利润灵敏度低，或利润对其敏感性低。因此利润敏感性分析就是研究利润对各项因素变动的敏感程度的一种定量分析方法。通过利润敏感性分析，计算有关因素的利润敏感系数，揭示利润与相关因素之间的相应关系，从而为利润预测分析打下坚实基础。

员援 利润敏感性分析的计算

为了便于进行利润敏感性分析，先做如下假定：

（员）利润只受到销售单价、单位变动成本、销售量和固定成本总额四个因素的影响，且四个因素中任何一个因素的变动均不会引起其他三项因素的变动。

（圆）每项因素的变动都能导致利润增加，且每个因素均按 员豫的同一幅度变动，即单价增长 员豫，单位变动成本降低 员豫，固定成本降低 员豫，销售量增长 员豫，这样才能科学地考察不同因素的变动对利润影响程度的大小。

在上述假定的基础上，就可以计算利润受各个因素影响的敏感系数。某因素的利润敏感系数是指该因素按上述假定单独变动 员豫导致的利润变动率与该因素的变动率 员豫相除的指标。设基期本量利分析的五个变量都是已知数，则它们的关系为：

孕越责曾原（遭曾垣葬） 越（责原遭） 曾原葬

某因素单独变动 员豫后的利润变动率可按下式计算：

利润变动率 越某因素变动 员豫后的利润变动额 辕基期利润 越Δ孕辕孕

则某因素的利润敏感系数计算公式如下：

某因素的利润敏感系数（泽） 越该因素变动后的利润变动率 辕员豫 越Δ孕辕（孕伊员豫）

根据上述本量利分析基本公式，可计算出某个因素单独变动 员豫，而其他因素不变时的利润变动额。

单价增长 员豫时：

利润变动额 Δ孕越责曾伊员豫

单位变动成本降低 员豫时：

利润变动额 Δ孕越遭曾伊员豫

销售量增长 员豫时：

利润变动额 Δ孕越（责原遭） 曾伊员豫

越栽糟皂伊员豫

固定成本总额降低 员豫时：

利润变动额 Δ孕越葬伊员豫

这样，各因素的利润敏感系数计算公式可表达如下：

单价的利润敏感系数（杂$_{责}$） 越（责曾伊员豫） 辕（孕伊员豫） 越责曾辕孕

单位变动成本的利润敏感系数（杂$_{遭}$） 越（遭曾伊员豫） 辕（孕伊员豫） 越遭曾辕孕

销售量的利润敏感系数（杂$_{曾}$） 越［（责原遭） 曾伊员豫］ 辕（孕伊员豫） 越（责原遭） 曾辕孕越栽糟皂辕孕

固定成本的利润敏感系数（杂$_{葬}$） 越（葬伊员豫） 辕（孕伊员豫） 越葬辕孕

【例 员园原员远】 按【例 员园原员员】 中威华公司 圆园园苑年的已知资料，计算各因素的利润敏感系数。

基期利润 孕越员园园园园园元

责曾越员园园伊员园园园园越员园园园园园园（元）

遭越远园伊员园园园园越远园园园园园（元）

耘月蕴越（员园园原远园）伊员园园园园越源园园园园园（元）

葬越猿园园园园园（元）

则　杂$_{贡}$越员园园园园园园衣猿园园园园园越猿援猿猿

杂$_{遭}$越远园园园园园园衣猿园园园园园越圆

杂$_{曾}$越源园园园园园园衣猿园园园园园越员援猿猿

杂$_{葬}$越猿园园园园园园衣猿园园园园园越员

上述计算表明，该公司产品销售单位上升 员豫，将使利润增长 猿援猿猿豫，利润的变动幅度是销售单价变动幅度的 猿援猿猿倍；单位变动成本下降 员豫，将使利润增长 圆豫，利润的变动幅度是单位变动成本变动幅度的 圆倍；销售量上升 员豫，将使利润增长 员援猿猿豫，利润的变动幅度是销售量变动幅度的 员援猿猿倍；固定成本总额下降 员豫，将使利润增长 员豫，利润的变动幅度是固定成本总额变动幅度的 员倍。

上述计算还表明，该公司影响利润的四个因素中，单价的敏感系数最大，单位变动成本次之，再次为销售量，固定成本总额的敏感系数最小。因此，利润对单价的变动最敏感，对固定成本总额变动的敏感性最小。它们之间的排列顺序如下：

杂$_{贡}$跃杂$_{遭}$跃杂$_{曾}$跃杂$_{葬}$

上述排序是在单位变动成本大于单位贡献边际，也即 遭跃贡原遭的情况下才是如此。若单位变动成本小于单位贡献边际，即 遭约贡原遭，则各因素敏感系数的排列顺序会变为：

杂$_{贡}$跃杂$_{曾}$跃杂$_{遭}$跃杂$_{葬}$

或

杂$_{贡}$跃杂$_{曾}$跃杂$_{葬}$跃杂$_{遭}$

由此可见，因素的利润敏感系数排列并不是唯一的。尽管如此，利润敏感系数的排列还是有一定的规律可循的。在企业正常盈利的前提条件下，利润敏感系数的排列有如下规律存在：

（员）销售单价的敏感系数总是最高；

（圆）销售单价的敏感系数与单位变动成本的敏感系数之差等于销售量的敏感系数，即：

杂$_{贡}$原杂$_{遭}$越杂$_{曾}$

（猿）销售量的敏感系数不可能最低；

（源）销售量的敏感系数与固定成本总额的敏感系数之差等于 员，即：

杂$_{曾}$原杂$_{葬}$越员

根据敏感性系数就可具体掌握各个因素对利润的敏感程度，从而有助于企业在经营管理工作中提高预测能力，并采取相应的有效措施增加收入、降低成本，以保证目标利润的实现。

圆．利润敏感系数的应用

在利润敏感分析中，可利用利润敏感系数来进行利润预测。利润预测包括两方面的内容：一是根据各因素的变动来测算利润的影响程度；二是测算为保证目标利润的实现应采取的各项措施。

（员）各因素变动对利润的影响程度分析

①任一因素以任意幅度单独变动对利润的影响。当影响利润的任一因素以任意幅度和任意方向单独变动时，可以利用事先计算出来的因素利润敏感系数 杂很方便地预测出其对利润的影响程度。设销售单价、单位变动本、销售量和固定成本总额四个因素的变动率分别为 砸$_{贡}$，砸$_{遭}$，砸$_{曾}$和砸$_{葬}$，它们的变动引起的利润变动率为 运$_{贡}$，则 运$_{贡}$的计算公式如下：

某因素变动引起的利润变动率 运$_{贡}$越依该因素变动率伊该因素利润敏感系数

越依砸伊杂

其中：当 砸为销售单价变动率和销售量变动率时取正号，当 砸为单位变动成本率和固定成本总额变动率时为负号。

【例 远原员苑】已知威华公司的利润敏感系数如【例 远原员远】的计算结果所示。假定该公司销售单价上升了 源豫，单位变动成本上升了 缘豫。要求计算这两个因素单独变动后对利润的影响

程度。

已知 杂$_{责}$越苑园 砸$_{责}$越垣源豫，则单价变动对利润的影响为：

运$_{责}$越杂$_{责}$伊砸$_{责}$越（垣源豫）伊苑园越垣源园豫

已知 杂$_{遭}$越远 砸$_{遭}$越垣缘豫，则单位变动成本对利润的影响为：

运$_{责}$越杂$_{遭}$伊砸$_{遭}$越原缘豫 伊远越原猿园豫

由此可见，当单价上升 源豫时，利润增长 源园豫；当单位变动成本上升 缘豫时，利润将降低 猿园豫。

②多个因素以任意幅度同时变动对利润的影响程度。当影响因素以任意幅度同时变动时，也可以利用事先计算出来的因素利润敏感系数 杂方便地预测出对利润的影响程度。其公式推导如下：

设基期 孕越责曾原遭曾原葬，则各因素同时变动后的利润为 孕忆 则：

孕忆越责曾（员垣砸$_{责}$）（员垣砸$_{曾}$）原遭（员垣砸$_{遭}$）伊曾（员垣砸$_{曾}$）原葬（员垣砸$_{葬}$）

越责曾（员垣砸$_{孕}$垣砸$_{曾}$垣砸$_{责}$伊砸$_{曾}$）原遭曾（员垣砸$_{曾}$垣砸$_{遭}$垣砸$_{遭}$伊砸$_{曾}$）原葬原葬伊砸$_{葬}$

越责曾垣责曾（砸$_{责}$垣砸$_{曾}$垣砸$_{责}$伊砸$_{曾}$）原遭曾原遭曾（砸$_{遭}$垣砸$_{曾}$垣砸$_{遭}$伊砸$_{曾}$）原葬原葬伊砸$_{葬}$

Δ孕越孕忆原孕越（砸$_{责}$垣砸$_{曾}$垣砸$_{责}$伊砸$_{曾}$）责曾原（砸$_{遭}$垣砸$_{曾}$垣砸$_{遭}$伊砸$_{曾}$）遭曾原葬伊砸$_{葬}$

由此可推导出多个因素同时变动后，引起的利润变动率的计算公式：

多个因素同时变动引起的利润变动率（运$_{责}$）越Δ孕辕孕越（砸$_{责}$垣砸$_{曾}$垣砸$_{责}$伊砸$_{曾}$）责曾辕孕原（砸$_{遭}$垣砸$_{曾}$垣砸$_{遭}$伊砸$_{曾}$）遭曾辕孕原砸$_{葬}$伊葬辕孕

越（砸$_{责}$垣砸$_{曾}$垣砸$_{孕}$伊砸$_{曾}$）伊杂$_{责}$原（砸$_{遭}$垣砸$_{曾}$垣砸$_{遭}$伊砸$_{曾}$）伊杂$_{遭}$原砸$_{葬}$伊杂$_{葬}$

【例 远园-员愿】已知威华公司的利润敏感系数如【例 远园-员远】的计算结果所示。假定该公司预计 圆园园愿年销售单价上升 圆豫，单位变动成本下降 缘豫，销售量上升 员园豫，固定成本总额上升 源豫。

要求；计算这四个因素同时变动后对利润的影响程度。

已知 杂$_{责}$越苑园 杂$_{遭}$越远 杂$_{葬}$越猿 砸$_{责}$越垣圆豫，砸$_{遭}$越原缘豫，砸$_{曾}$越垣员园豫，砸$_{葬}$越垣源豫

则 运$_{责}$越（圆豫 垣员园豫 垣圆豫 伊员园豫）伊苑园原［原缘豫 垣员园豫 垣（原缘豫）伊员园豫］伊远原源豫 伊猿

越员园圆豫 原圆苑豫 原员圆豫 越愿猿豫

利润增长额 越Δ孕越孕伊砸$_{责}$越员园园园园园园伊愿猿豫 越愿猿园园园园（元）

预计 圆园园愿年利润额 越孕垣Δ孕越员园园园园园园垣愿猿园园园园越员愿猿园园园园（元）

由计算可知，当预计 圆园园愿年上述四个因素同时变动时，利润将比 圆园园苑年增长 愿猿豫，达到 员愿猿园园园园元。

（圆）为实现目标利润应采取的单项措施预测分析

如果已知目标利润的变动百分比为 运$_{责}$，则实现目标利润变动率而应采取的单项措施的计算公式如下：

某因素变动率（砸$_{皂}$）越依目标利润变动率 辕该因素利润敏感系数 越依运$_{责}$辕杂

其中：计算销售单价变动率和销售量变动率时取正号，计算单位变动成本率和固定成本总额变动率时取负号。

【例 远园-员怨】仍按【例 远园-员远】所计算的利润敏感系数指标，假定目标利润比基期利润增长 远园豫。

要求：计算为实现目标利润变动率应采取的单项措施。

计算过程如下：

已知 运$_{责}$越垣远园豫，杂$_{责}$越苑园 杂$_{遭}$越原远 杂$_{曾}$越原 杂$_{葬}$越猿

则摇单价变动率（砸$_{责}$）越（运$_{孕}$辕杂$_{责}$）越垣远园豫 辕苑园越垣园援豫

变动后的销售单价 越员园园伊（员垣园援豫）越员园远（元）

单位变动成本变动率（砸$_{遭}$）越（运$_{责}$辕杂$_{责}$）越原远园豫 辕远越原员园豫

变动后的单位变动成本 越远园伊（员原员园豫）越缘源（元）

销售量变动率（砸$_{曾}$）越（运$_{责}$辕杂$_{曾}$）越垣远园豫 辕猿越垣圆缘豫

变动后的销售量 越员园园园伊（员垣猿缘豫） 越员猿缘园园（件）

固定成本变动率（砸$_{葬}$） 越（运$_{孕}$辕杂$_{葬}$） 越原远园豫 辕猿越原圆园豫

变动后的固定成本 越猿园园园园伊（员原圆园豫） 越圆源园园园（元）

上述计算表明，公司只要采取以下任何一个单项措施就可以完成利润增长 远园豫的任务：销售单价增长 远豫，从 员园园元提到 员园远元；单位变动成本降低 员园豫，从每件 远园元降到 缘源元；销售量增长 猿缘豫，从 员园园园件增加到 员猿缘园件；固定成本降低 圆园豫，从 猿园园园园元降低到 圆源园园园元。

由本例可见，利用利润敏感系数通过相对数分析企业为实现目标利润应采取的单项措施，其结果同按绝对数计算完全相同（参见【例 员圆—员园】、【例 员圆—员源】 的计算结果）。

若将目标利润降为零，即将目标利润变动率 运$_{责}$越原员园园豫代入上式，还可以计算出确保企业不亏损的各因素变动率极限。这对于判断企业经营风险十分必要。

【例 员圆—圆园】 已知各因素的利润敏感系数如【例 员圆—员远】 的计算结果所示。

要求：计算确保该公司不亏损的各项因素变动率极限。

令 运$_{责}$越原员园园豫，则各因素变动极限为

单价的变动率极限（砸$_{责}$） 越（运$_{孕}$辕杂$_{孕}$） 越原员园园豫 辕员园越原员园豫

单位变动成本变动率极限（砸$_{遭}$） 越原（运$_{孕}$辕杂$_{遭}$） 越原（ 原员园园豫 辕远） 越垣员远援远苑豫

销售量变动率极限（砸$_{冒}$） 越（运$_{孕}$辕杂$_{冒}$） 越原员园园豫 辕源越原圆缘豫

固定成本变动率极限（砸$_{葬}$） 越原（运$_{责}$辕杂$_{葬}$） 越原（ 原员园园豫 辕猿） 越垣猿猿援猿猿豫

上述计算结果表明，在每一因素单独变动时，只要该公司销售单价的降低不超过 员园豫，销售量的降低不超过 圆缘豫，单位变动成本的上升不超过 员远援远苑豫，固定成本总额的上升不超过 猿猿援猿猿豫，企业就不会亏损。

本章的本量利分析是前一章成本性态分析的具体应用，它对于提高企业的生产管理有重大的意义。

第 员猿章

决策分析

学习目的与要求

摇摇本章介绍短期经营决策分析和长期投资决策分析。通过本章的学习，你需要了解决策的概念、分类、基本程序及常见的一些决策分析方法，掌握短期决策分析中的产品生产决策、定价决策、存货决策的基本分析方法，掌握长期投资决策分析的基本方法。

重点与教学难点

摇摇教学重点：产品生产决策分析、产品定价决策分析、存货决策分析、长期投资决策分析。

教学难点：产品生产决策分析、存货决策分析、长期投资决策分析。

员猿援员摇短期经营决策分析

员猿援员援员摇决策概述

员 决策的概念

决策对企业管理来说至关重要，企业的经营活动实际上就是决策的过程。可以毫不夸张地说，管理就是决策。因此，掌握合理的决策方法，做出正确的决策，是企业生存发展的根本。

一般来说，决策是指人们为了达到预定目标，在占有完备资料的基础上，借助于科学的理论和方法，通过比较分析、计算和判断，权衡利弊，从两个或两个以上的备选方案中选择一个最优的行动方案的过程。例如，企业在决定是否生产某种产品、零部件是自制还是外购、如何实现产品的最优组合等的时候，都会涉及决策分析，都要求对不同的方案进行分析、计算和判断，权衡利弊，从中选出最优的方案。

正确理解决策概念，应把握以下两层意思：（员 决策要有明确的目标。决策是为了解决某一问题，或是为了达到一定目标，确定目标是决策过程的第一步。决策所要解决的问题必须十分明确，所要达到的目标必须十分具体，没有明确的目标，决策将是盲目的。（圆 决策要有两个以上的备选方案。决策实质上是选择行动方案的过程。如果只有一个备选方案，就不存在决策的问题。因此，至少要有两个以上的备选方案，人们才能从中进行比较、选择，最后选择一个满意方案为行动方案。从这个角度来说，决策就是选择。

圆 决策的分类

基于企业生产经营活动的多样性与复杂性，决策可以按照不同的标准进行分类。

（员 按决策所涉及时期的长短分类

①短期决策

短期决策一般是指在一个经营年度或营业周期内，企业为能够有效地组织现在的生产经营活动，充分、合理地利用资源，从而取得最佳经济效益而进行的决策。由于其只涉及一年或一个营业周期内的有关经济活动，不涉及固定资产的再投资，所以也称为短期经营决策。短期经营决策主要包括生产决策、定价决策和存货决策。

②长期决策

长期决策是指在超过一个经营年度或营业周期的时间里，企业为改变或扩大生产能力而进行的决策，如厂房设备的购建与更新改造、基建投资等。一般来说，长期决策所涉及的金额大，而且决策一旦确定并得到执行后，不容易改变，将对企业的收益产生较长期的影响。因此，长期决策也称为长期投资决策。

（圆 按决策所依据的条件状况分类

①确定型决策

在确定型决策中，与决策相关的那些客观条件是肯定的、明确的，而且每个方案只有一种结果。决策者在对被决策问题的条件、性质、后果有了充分了解后，通过比较各种方案结果，从而选出最优的方案。这类决策的特点在于选择肯定状态下的最优方案。

②风险型决策

在风险型决策中，与决策相关因素的未来条件不能完全肯定，但是知道每个方案所有可能的不同结果及各自发生的概率。例如，某公司准备投产某种产品，现有三种产品可供选择，分别为甲产品、乙产品、丙产品，不论投产哪一种产品都会遇到市场状况良好、市场状况一般和市场状况较差三种可能性，它们发生的概率都可测算。这三种产品的年预期收益及其概率的资料如表员猿–员所示。

表 员猿–员 三种产品的年预期收益及其概率的资料

市场状况	概率	年预期收益（万元）		
		甲产品	乙产品	丙产品
良好	园援员	圆园	猿园	远园
一般	园援苑	员缘	圆缘	源园
较差	园援圆	员园	员缘	圆园

那么，这一类的决策就属于风险型决策。由于各种方案的结果不唯一，使得决策中不论选择哪种方案都存在一定的风险性，故称为风险型决策。实际上，风险型决策在客观世界中是大量存在的，因为影响预测目标的各种市场因素是复杂多变的，从而每个方案最终都可能有不同的结果。

③不确定型决策

在不确定型决策中，与决策相关因素的未来条件不能完全肯定，而且也不知道每个方案所有可能的结果，也不知道其各自发生的概率。它与风险型决策的区别在于：风险型决策中，每一方案产生的所有可能结果及其发生概率都知道，而不确定型决策要么知道每一方案产生的所有可能结果，要么知道每种方案的几种可能结果，但不知道其各自发生的概率。这类决策也是大量存在的，这主要是由于人们对市场需求的几种可能客观状态出现的随机性规律认识不足，从而加大了决策的不确定性程度。

除了以上几种对决策的分类外，决策还可以按其他标准进行分类。如按备选方案之间的关系，决策可分为单一方案决策、互斥方案决策和组合方案决策；按重要性程度，决策可分为战略决策和战术决策；按重复程度，决策可分为程序化决策和非程序化决策；按决策的层次，决策分为高层决策、中层决策和基层决策；按决策的内容划分，决策可分为生产决策、定价决策、存货决策。

猿 决策的基本程序

为了能够真正地做出最优的决策，必须有一套系统、科学的决策程序。这一程序包括为实现决策目标寻找备选的决策方案、对比与分析各种备选的决策方案、从中选出最优的方案并加以组织实施。实际上，决策的程序就是一个提出问题、分析问题、解决问题的分析、计算和判断过程。决策的一般程序如下：

（员 提出决策问题，确定决策目标

企业在做决策时，首先要明确要决策的问题是什么，要实现什么决策目标。常见的决策问题有：在产品生产方面，是否要停止对某种产品的生产；在产品销售方面，是否要采取促销手段，是否要接受某些低于正常销售价格的特殊订单。而决策目标，是指在一定的条件下决策者期望达到的理想状态。例如，企业对产品销售的期望利润、期望收入、市场份额等。确定决策目标是整个决策过程的出发点，是科学决策的重要一步。决策目标应当做到技术上的先进性、经济上的合理性和客观条件的可能性相结合，并力求目标的数量化，避免由于模糊不清的目标概念所造成的混乱。

（圆 拟定实现决策目标的各种备选方案

在明确了决策目标的前提下，充分考虑现实的可能性，拟定达到决策目标的各种可能的行动方案，以便进行对比，选择最优的方案。

（猿 广泛地收集有关各备选方案的资料

应尽可能多地收集与各备选方案有关的信息，以便于决策者在不同的备选方案之中进行对比与分析。为了保证决策的正确性，收集的资料应当注重质量，不可为了追求数量，而采用一些不可靠的资料。

（源 采用专门方法，初步确定最优方案

运用决策分析的专门方法，建立数学模型，利用收集的资料对各备选方案的预期收入、预期成本进行计算、比较分析，从而对各备选方案做出初步的判断与评价，初步确定最优方案。

（缘 最终确定最优方案

根据前一步骤定量分析的初步判断，同时决策者根据自身的经验，结合国内外政治经济形势变化、消费者心理和消费结构改变、市场新潮流动向等各种非计量因素的影响和限制，进行定性分析，把这两者结合起来，权衡利弊得失，筛选出最优方案。一般来说，最优方案指的是经济效益最佳的方案。

（远 组织与监督最优方案的实施

组织实施前一步骤确定的最优方案。决策的实施是检验过去所做出的决策是否正确的客观依据，因此在决策的实施过程中，应当建立信息反馈系统，借以发现过去决策过程中存在的问题，然后再通过信息反馈，纠正偏差，以保证决策目标的实现。

上述决策程序如图 员猿–员所示。

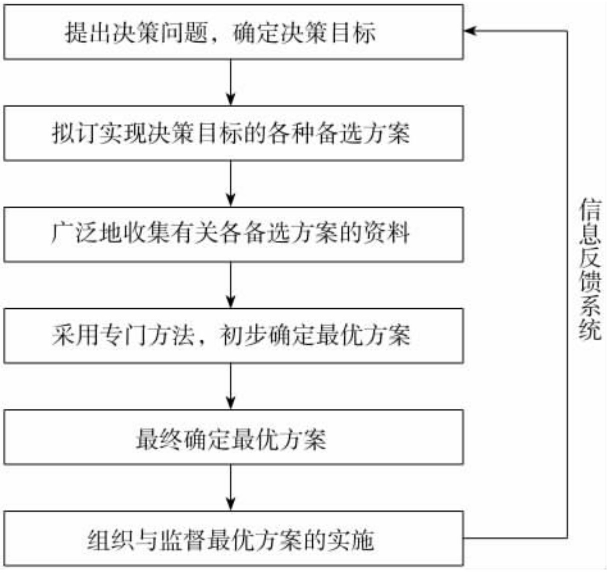

提出决策问题，确定决策目标
拟订实现决策目标的各种备选方案
广泛地收集有关各备选方案的资料
采用专门方法，初步确定最优方案
最终确定最优方案
组织与监督最优方案的实施
信息反馈系统

图 员猿–员摇决策程序图

源 决策分析中常用的一些方法

下面简要介绍一下确定型决策、风险型决策以及不确定型决策常用的决策方法。

(员 确定型决策常用的方法

①差量分析法

差量分析法是指根据各备选方案的差量收入与差量成本的比较来确定最优方案的方法。差量收入是指各备选方案的预计收入之间的差额；差量成本是指各备选方案的预计成本之间的差额。这种方法一般是在各备选方案之间进行两两对比选择，就两种方案（粤方案和 月方案）的选择而言，如果 粤方案相对于 月方案的差量收入大于它们之间的差量成本，则 粤方案优于 月方案。

【例 员猿–员 某公司为了充分利用剩余的生产能力，决定将剩余的生产能力用于生产新产品 粤或 月，两产品创造的预计收入和预计成本如表 员猿–圆所示。

表 员猿–圆　　两产品创造的预计收入和预计成本　　单位：百万元

项摇目	粤产品	月产品
预计收入	员愿园	愿园
预计成本	员园园	圆园

根据上述资料，该公司的决策过程如下：

粤产品相对于 月产品的差量收入 越员愿园原愿园越员园园（百万元）

粤产品相对于 月产品的差量成本 越员园园原圆园越愿园（百万元）

因为 粤产品相对于 月产品的差量收入大于其差量成本，即差量收益为 圆园 大于 园 所以该公司应将剩余生产能力用于生产新产品 粤。

②贡献毛益法

贡献毛益法是通过比较各备选方案创造的贡献毛益（销售收入 原变动成本）总额大小来选择最优方案的方法。由于短期经营决策一般不会涉及追加固定资产投资，所以企业的固定成本不会影响决策，属于不相关成本。因此，贡献毛益大小就可以反映方案收益的大小，贡献毛益最大的方案为最优方案。

【例 员猿–圆 某公司为了充分利用剩余的生产能力，剩余的生产能力既可以用于生产甲产品，也可以用于生产乙产品。已知两产品的有关资料如表 员猿–猿所示。

表 员猿–猿　　两产品的有关资料　　金额单位：元

项摇目	甲产品	乙产品
预计产量（件）	圆园园	愿园
销售单价	员园	圆园
单位变动成本	缘	员圆

根据上述资料，该公司决策生产哪种产品的过程如下：

甲产品创造的贡献毛益总额 越（员园原缘 伊圆园园越员园园园（元）

乙产品创造的贡献毛益总额 越（圆园原员圆 伊愿园越远源园（元）

显然，由于甲产品创造的贡献毛益总额大于乙产品创造的贡献毛益总额，所以最优的方案是生产甲产品。

③本量利分析法

本量利分析法是研究产品成本、业务量和利润三者之间关系的一种专门方法。它揭示了销售单价、单位变动成本、固定成本、销售量等因素之间的内在联系，是企业管理人员制订经营计划，进行短期经营决策分析的基本方法。这一方法的关键是确定成本平衡点。所谓成本平衡点，是指各个备选方案的预计成本相等时的业务量。其具体计算过程如下：

假设有两个备选方案——方案 员和方案 圆 设成本平衡点为 曾 则：

方案 员的预计成本为：

赠$_{员}$越葬$_{员}$垣遭$_{员}$曾

方案 圆的预计成本为：

赠$_{圆}$越葬$_{圆}$垣遭$_{圆}$曾

成本平衡点为：

赠$_{员}$越赠$_{圆}$

即：

葬$_{员}$垣遭$_{员}$曾越葬$_{圆}$垣遭$_{圆}$曾

解得：曾越$\frac{葬_{员}原葬_{圆}}{遭_{圆}原遭_{员}}$（其中 葬$_{员}$原葬$_{圆}$跃园 遭$_{圆}$原遭$_{员}$跃园

若备选方案的业务量大于 曾 应选择方案 员;

若备选方案的业务量等于 曾 两者方案没有差别，选择任一方案均可；

若备选方案的业务量小于 曾 应选择方案 圆

（圆 风险型决策常用的方法——决策树分析法

决策树分析法是指借助树形分析图，根据各种自然状态出现的概率及方案的预期损益，计算与比较各方案的期望值，从而选出最优方案的方法。决策树分析法计算简便、鲜明易懂，使决策问题形象化，利于分析。

决策树分析法的基本步骤为：

①画出决策树图形

决策树图形如图 员猿-圆所示。

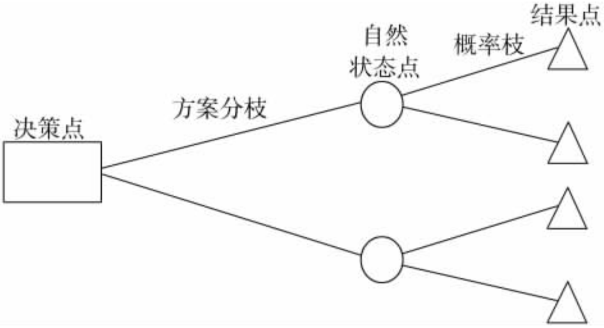


图 员猿-圆摇决策树

决策点，用□表示，说明决策者必须在此选择一个行动方向，从它引出的分支称为方案枝。方案枝表示可供选择的方案，每个方案分枝代表一个方案，分枝数代表方案的个数。

自然状态点，用○表示，它代表实施每一个备选方案时都可能发生一系列受机遇控制的机会事件，因此也称为“机会点”。从它引出的分枝称为概率枝。概率枝，也叫状态分枝，说明事件发生的可能性。每条分枝上标明自然状态及其出现的概率，状态分枝数反映自然状态数。

结果点，用△表示，它反映每一个方案在相应状态下的收益值。

②计算各种备选方案的收益期望值

计算期望值的方法是从“树尖”开始向“树根”的方向进行计算，将每一个结果点上的收益值与其发生的概率分别相乘，按照各自归属的自然状态点分别求和，各个求和结果分别为相应方案的收益期望值。

③选择最佳方案

根据前一步骤计算得到的各个方案的收益期望值，选择收益期望值最大的方案，则此方案为最优方案。

【例 员猿-猿 某公司为了进一步扩大其甲产品的销售，决定扩建一个车间。根据当前和未来市场情况，结合公司实际，拟定了 粤 月两种不同的扩建方案。公司预计未来销售市场有良好、一般和较差等三种可能，且各自发生的概率分别为 园援远 园援猿和 园援员 销售人员经过分析，对两

个扩建方案在不同的市场预期下可能的损益进行了估算，有关数据如表 员猿原源所示。

表 员猿原源　　两个扩建方案在不同的市场预期下可能的损益　　单位：百万元

扩建方案	良好（园援远）	一般（园援猿）	较差（园援员）
粤方案	员愿园	愿园	原员园
月方案	圆缘园	员园园	原缘园

根据上述资料，该公司的决策过程如下：

（员）画出决策树图形（见图 员猿原猿）

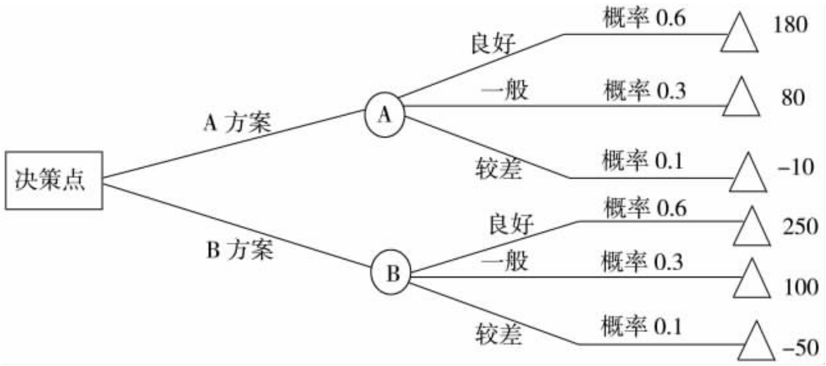


图 员猿原猿摇决策树图

（圆）计算各备选方案的收益期望值

粤方案的收益期望值 越员愿园伊园援远垣愿园伊园援猿垣（原员园）伊园援员越员猿员（百万元）

月方案的收益期望值 越圆缘园伊园援远垣员园园伊园援猿垣（原缘园）伊园援员越员苑缘（百万元）

（猿）选择最佳方案

因为 粤方案的收益期望值小于 月方案的收益期望值，所以 月方案为最优方案。

（猿）不确定型决策常用的方法

不确定型决策常用的方法有大中取小法、小中取大法、大中取大法和机会均等法。

①大中取小法

大中取小法，又称“ 最小最大后悔值法 ”，这种方法是由萨维奇（杂葬增葬早藻）提出的。决策者制定决策后，若情况不能符合理想状态，必将产生一种后悔的感觉，决策者以后悔值作为依据进行决策的方法叫做大中取小法或最小最大后悔值法。这里的后悔值，是指每一方案在不同自然状态下的收益值是不一样的，一旦决策者选定某一方案，而它实际上并非是最优方案时，就会感到后悔，这时把不同状态下选定方案的收益值与本状态下最大收益值之间的差额，称为该选定方案的后悔值。后悔值的计算公式如下：

宰蚤躁越皂葬曾砸躁原砸蚤躁

其中：皂葬曾砸躁代表自然状态 躁下，最大的收益值；砸蚤躁代表方案 蚤在自然状态 躁下的收益值；宰蚤躁代表方案 蚤在自然状态 躁下的后悔值。

大中取小法的具体步骤如下：在有多种备选方案时，先对比每个方案在各种自然状态下的收益值，然后找出各种自然状态下的最大收益值，再计算出每个备远方案在各种自然状态下的后悔值，从这些后悔值当中，挑出每个方案的最大后悔值组成一组，在这组最大后悔值中，选出最小的后悔值，则最小后悔值所对应的那个方案就是最优方案。

【例 员猿原源】 某公司为了进一步扩大其甲产品的销售，根据当前和未来的市场情况，结合公司实际，拟定了 粤、月、悦、阅四种不同的销售方案。公司预计未来销售市场有良好、一般和较差等三种可能。销售人员经过分析，对四个销售方案在不同的市场预期下可能的损益进行了估算，有关数据如表 员猿原缘所示。

根据上述资料，若该公司采用大中取小法进行销售方案的决策，则其决策过程如下：

表 员猿原缘　估算的有关数据　单位：百万元

销售方案	良好	一般	较差
粤方案	员怨园	员员园	摇圆园
月方案	员远园	员猿园	原怨园
悦方案	员圆园	愿园	原猿园
阅方案	圆缘园	员园园	原缘园

葬阝找出各种自然状态下的最大收益值：

自然状态为良好时，最大收益值为 圆缘园百万元。

自然状态为一般时，最大收益值为 员猿园百万元。

自然状态为较差时，最大收益值为 圆园百万元。

遭阝计算每个方案在各种自然状态下的后悔值：

方案 粤在良好状态下的后悔值 越圆缘园原员怨园越远园（百万元）

方案 粤在一般状态下的后悔值 越员猿园原员员园越圆园（百万元）

方案 粤在较差状态下的后悔值 越圆园原圆园越园（百万元）

其他方案后悔值的计算依此类推，其结果如表 员猿原远所示。

表 员猿原远　各方案的后悔值

销售方案	各自然状态下的后悔值		
	良好	一般	较差
粤方案	远园	圆园	摇园
月方案	怨园	园	员员园
悦方案	员猿园	缘园	缘园
阅方案	园	猿园	苑园

糟阝从这些后悔值当中，挑出每个方案的最大后悔值组成一组：

根据表 员猿原远可知，粤方案的最大后悔值为 远园百万元，月方案的最大后悔值为 员员园百万元，悦方案的最大后悔值为 员猿园百万元，阅方案的最大后悔值为 苑园百万元。

凿阝在这组最大后悔值中，选出最小的后悔值，其对应的方案为最优方案：

根据上一步的计算结果可知，最小的最大后悔值是 远园百万元，其对应的方案是 粤方案，所以 粤方案为最优方案。

②小中取大法

小中取大法，也称悲观决策法。这种方法的思想基础是：决策者从最坏处打算，对未来事件持悲观态度，以不利条件作为决策依据。具体做法是：找出各方案中最小的收益值，然后从中选出最大的收益值，其所对应的方案则为最优方案。

【例 员猿原缘】 某公司计划未来两年生产乙产品，需要确定产品的批量。根据预测估计，这种产品的市场状况有畅销、一般和滞销三种可能。现提出大、中、小三种批量的生产方案，有关数据如表 员猿原苑所示。

表 员猿原苑　三种批量方案的收益值数据　单位：百万元

批量方案	畅销	一般	滞销
大批量	愿园	远园	原圆园
中批量	远园	源园	员远
小批量	源园	猿远	圆愿

根据上述资料，若该公司采用小中取大法进行批量方案的决策，则其决策过程如下：

藻圆冤找出各方案中最小的收益值：

大批量方案的最小收益值为 原圆园园百万元。

中批量方案的最小收益值为 员远园百万元。

小批量方案的最小收益值为 圆愿园百万元。

藻猿冤从中选出最大的收益值，其所对应的方案则为最优方案：

根据上一步的计算结果可知，最大的最小收益值是 圆愿园百万元，其所对应的方案是小批量方案，所以小批量方案为最优方案。

③大中取大法

大中取大法，也称乐观决策法。这种方法的思想基础是：对客观情况持乐观态度，从最好的客观情况出发，寻找预期结果最好的方案。具体做法是：找出各方案中最大的收益值，然后从中选出最大的收益值，其所对应的方案则为最优方案。

【例 员猿–远】 某公司准备生产一种市场上从未生产过的新产品，针对这种产品的市场需求量有可能出现较好、一般、较差、很差四种自然状态。公司拟定了四种不同的生产方案，对各个方案在各种自然状态下的损益如表 员猿–愿所示。

表 员猿–愿　　各个方案在各种自然状态下的损益　　单位：百万元

新产品方案	需求量较好	需求量一般	需求量较差	需求量很差
粤方案	猿缘园	员远园	摇圆园园	原猿缘
月方案	员远园	员怨园	原远园	原苑缘
悦方案	员猿园	愿园	原缘园	原愿园
阅方案	圆猿园	员苑园	原源园	原缘园

根据上述资料，若该公司采用大中取大法进行新产品方案的决策，则其决策过程如下：

藻员冤找出各方案中最大的收益值：

粤方案的最大收益值为 猿缘园百万元，月方案的最大收益值为 员远园百万元，悦方案的最大收益值为 员猿园百万元，阅方案的最大收益值为 圆猿园百万元。

藻圆冤从中选出最大的收益值，其所对应的方案则为最优方案：

根据上一步的计算结果可知，最大的最大收益值为 猿缘园百万元，其所对应的方案是 粤方案，所以 粤方案是最优方案。

④机会均等法

机会均等法，也称等概率法，这种方法的思想基础是，将未来不明的自然状态出现的可能完全等同地加以看待，因此，设各种自然状态出现的概率都相同，从而将其转化为风险型决策。具体做法是：分别计算各个备选方案的收益期望值，则最大收益期望值所对应的方案为最优方案。

【例 员猿–苑】 某公司准备对外投资，现有三家公司可供选择，分别为甲公司、乙公司和丙公司。未来市场状况存在良好、一般和较差三种可能。这三家公司的年预期损益如表 员猿–怨所示。

表 员猿–怨　　三家公司的年预期损益　　单位：百万元

年预期收益	良好	一般	较差
甲公司	员远园	员缘园	原员园园
乙公司	员缘园	愿园	员园园
丙公司	愿园	苑园	员愿

根据上述资料，若该公司采用机会均等法进行投资公司方案的决策，则其决策过程如下：

在机会均等法下，各种自然状态出的概率都相同，所以市场状态良好、一般、较差出现的概率均为 员辕猿。因此，三家公司的收益期望值计算如下：

甲公司的收益期望值 越［员远园垣员缘园垣（原员园园）］伊员辕猿越苑园（百万元）

乙公司的收益期望值 越（员缘园垣愿园垣员园园）伊员辕猿越员员园（百万元）

丙公司的收益期望值 越（愿园垣愿园垣园愿 伊员辕猿越愿远（百万元）

因为甲公司的收益期望值最大，所以投资甲公司这一方案为最优方案。

员猿援圆援圆摇短期经营决策分析中应考虑的一些成本概念

由于短期经营决策只涉及企业近期（一个经营年度或营业周期）的决策，所以短期经营决策不需要考虑货币的时间价值以及投资的风险价值。然而，短期经营决策需要运用一系列独特的成本概念，作为分析、评价方案经济收益大小的重要依据。下面就短期经营决策中比较常见的一些成本概念作简要的阐述。

员 差量成本

前已阐述，差量成本是指各备选方案的预计成本之间的差额。在经营决策中，差量成本是应用得比较广泛的一个成本概念，如零部件自制还是外购、是否接受特殊订单、是否停止生产亏损产品等决策，都需要用到差量成本这一概念。

【例 员猿原愿】 某公司现有剩余生产能力，接到客户的一份特殊订单。该客户拟以 猿园元的单价订购 粤产品 源园园园件。已知目前公司每年生产 粤产品 圆园园园园件，每件的单位成本为 猿圆元，其中直接材料 员园元、直接人工 员园元、变动制造费用 远元、固定制造费用 远元。那么该公司是否要接受这一特殊订单呢？

公司决策者在决策分析时，需要采用差量分析法。

接受订单相对于不接受订单的差量收入 越源园园园伊猿园越员圆园园园园（元）

接受订单相对于不接受订单的差量成本 越源园园园伊（员园垣员园垣远） 越员园源园园园（元）

显然，差量收入超过差量成本，所以该公司应当接受这一特殊订单，它可以给企业带来正的收益。

圆 边际成本

边际成本反映了业务量（曾 无限小的变动所引起的成本（糟 的变动，其数学表达式为

$$\underset{\Delta 曾\to 园}{遭悦}\frac{糟(曾垣\Delta 曾 \quad 原糟(曾}{\Delta 曾}$$

,即总成本对业务量的一阶导数。由于在短期经营决策中，业务量无限小的变化，最小只能小到 员个单位，所以，边际成本是指当业务量变动 员个单位时所引起的成本变动额。

在短期经营决策中，只要边际成本小于销售单价，那么企业就应当扩大生产量，因为这会给企业带来正的收益；反之，企业应当减少生产量。

【例 员猿原怨】 某公司生产的 月产品按照市场销售价格出售，已知该产品的市场销售价格为 员园猿元 辕件。公司决策者正在决策 月产品的生产量，以创造最大收益。有关 月产品的数据如表 员猿原员园所示。

表 员猿原员园　　有关 月产品的数据　　金额单位：元

产量（件）	总成本	单位成本	边际成本
员园园	圆园园园园	圆园园摇	—
员园员	圆园员园园	员怨怨援园员	员园园
员园圆	圆园圆园圆	员怨愿援园远	员园圆
员园猿	圆园猿员园	员怨苑援员愿	员园愿

如表 员猿原员园所示，产量从 员园员件增加到 员园圆件时，边际成本仍小于销售单价，但产量从 员园圆件增加到 员园猿件时，边际成本却大于销售单价。所以企业的最佳产量为 员园圆件。

猿 机会成本

决策者在做决策时，必须从多种备选方案中选择一个最优方案，此时必然会放弃其他一些次优的方案，则这些被放弃的次优方案的收益就是选出的最优方案的机会成本。比如，企业拥有一定的剩余生产能力，可以用于生产 粤产品，也可以用于生产 月产品。已知生产 员单位 粤产品给企业创造的收益是 员园元，而生产 员单位 月产品给企业创造的收益是 员圆元。显然，企业会选择生

产 月产品。那么企业每生产 员单位 月产品的机会成本就是 员园元。

值得注意的是，企业并不需要支付机会成本，它不构成企业的实际支出，但在决策时，必须将它予以考虑。

源 付现成本

付现成本是指某项决策方案中，需要以现金支付的成本。例如，企业欲购买一批生产用的原材料，市价为 员园园园园园元。销售方允许企业用旧设备抵价 员园园园园元，剩余 怨园园园园元用现金支付（假设不考虑相关税费）。那么，企业的付现成本就是 怨园园园园元。在经营决策中，特别是企业的资金处于紧张状态时，往往会选择付现成本较低的方案。

缘 重置成本

重置成本是指按照现在的市场价格购买目前所持有的某项资产所需的成本。在资产价格变动，尤其是上升的情况下，决策时要考虑重置成本。例如，企业拥有的一批原材料，其历史成本为 圆园元 辕件，目前市场上这一原材料的市场价格已经涨到 猿园元 辕件。在这种情况下，原材料的定价决策就要考虑到重置成本。如果以 圆缘元 辕件的价格卖了这批原材料，那么再购入新原材料时就要以 猿园元 辕件的价格购入，这样不仅不会获利，反而会给企业带来负的收益。

远 沉没成本

沉没成本是指已经发生的、无法收回的成本。这种成本与决策是没有关系的，不会影响当前行为或未来决策，在决策时可不予以考虑。例如，有一 粤项目，上马项目需要添置 月设备，购置成本为 源园园园园元，而决策者目前已经拥有闲置的 悦设备，其账面成本为 远园园园园元，并在主要性能上与 月设备相同，但要完全满足 粤项目的需要，还必须对其进行改造，改造成本为 员园园园园元。这样就出现了两个方案：购置方案和改造方案。对购置方案而言，设备成本为 源园园园园元，而对改造方案则为 苑园园园园元（远园园园园垣员园园园园），如果以两方案的设备成本进行比较，那么购置方案的设备成本更低，减少了 猿园园园园元（苑园园园园原源园园园园），这样一比较，好像应该选择购置方案了。但是，这个决策是错误的。因为在购置方案中，设备成本 源园园园园元在决策时尚未实际发生，如果决策采用该方案时，新增成本也为 源园园园园元，而在改造方案中，由于闲置的 悦设备的账面成本在决策前已经实际支出，无论决策结果如何，都无法收回该账面成本（假设该设备无转让价值），因此，账面成本 远园园园园元即为沉没成本，而改造成本 员园园园园元才是新增成本。通过这样的分析，购置方案在新增成本上要比改造方案高 猿园园园园元（源园园园园原员园园园园），所以，在不考虑其他因素的条件下，应当选择改造方案，而不是购置方案。

苑 可避免成本与不可避免成本

可避免成本是指通过某项决策可以改变其数额的成本。也就是说，如果采用某一决策，那么与之相关的支出就必然发生；反之，如果该决策没有被采用，则与之相关的支出就不会发生。例如，企业要生产一种新产品 粤，生产该新产品需要购置一台新型的设备，购置成本为 源园园园园元，则这 源园园园园元是否发生，完全取决于最终是否生产这一新产品 粤，如果不生产新产品 粤，则这 源园园园园元就不会发生。所以，这 源园园园园元是可避免成本。

与可避免成本相对应的是不可避免成本。不可避免成本是指某项决策不能改变其数额的成本。也就是说，同某一特定决策没有直接联系的成本，其发生与否，并不取决于有关方案的取舍。比如，企业的机器拥有闲置生产能力，决策者考虑是否利用该闲置生产能力生产更多的产品。已知企业对该机器采用年限平均法计提折旧，假设每月计提折旧费 员园园园园元。那么，不管是否生产更多的产品，机器的月折旧费 员园园园园元都不会随之改变，所以这 员园园园园元是不可避免成本。

愿 相关成本与不相关成本

相关成本是指与特定决策直接有关的成本，在决策时要予以考虑。例如，差量成本、机会成本、重置成本、付现成本、可避免成本都属于相关成本。不相关成本是指与特定决策没有关系的成本，决策时可不予以考虑。例如沉没成本、不可避免成本都属于不相关成本。

员猿援圆援圆摇产品生产决策分析

产品生产决策是企业短期经营决策的一个重要组成部分。对于一个企业来说，要在市场竞争

中求得生存，并获得一定的市场份额，就必须顺应市场的需要，及时了解市场信息，决定企业现有产品的生产，并且在对老产品进行改进的同时，不断开发新产品，满足市场需要。

一般来说，产品生产决策包括产品品种决策、是否接受某一特殊订单决策、生产所需的零部件自制还是外购决策、半成品或联产品是否继续加工决策、选用不同加工设备决策等。下面对这些决策一一讲解。

员 产品品种决策

对于制造企业而言，首先面临的是选择产品品种的问题。企业在现有资源一定的条件下，只有正确选择要生产的产品品种，才能使企业充分利用现有的生产能力，从而在经济上获得尽可能多的收益。企业的产品品种决策通常包括生产何种产品的决策，以及亏损产品是否停产的决策。

（员 生产何种产品的决策

这一决策是在企业的现有资源一定的前提下进行的，因为企业拥有的资源有限，所以无法同时生产许多品种的产品，这就要求企业在不同的产品品种之间做出正确选择，从而获得最高的收益。

【例 员猿–员园】某公司现有的生产能力可用于生产 粤产品，也可以用于生产 月产品，有关资料如表 员猿–员员所示。

表 员猿–员员　　该公司生产能力相关数据　　金额单位：元

项摇摇目	粤产品	月产品
可达到的销售量（件）	缘园 园园园	圆缘 园园园
单位售价	员园	员源
制造成本		
摇摇单位产品变动成本	愿	员园
摇摇固定成本	圆猿 园园园	圆猿 园园园
销售与管理费用		
摇摇单位变动成本	员	员
摇摇固定成本	缘园园园	缘园园园

根据上述资料，该公司可以采用差量分析法，决策生产何种产品。其过程如下：

粤产品和 月产品的差量收入、差量成本以及差量收益如表 员猿–员圆所示。

表 员猿–员圆　　粤产品和 月产品的差量收入、差量成本以及差量收益　　单位：元

项摇目	粤产品	月产品
产品收入	缘园 园园园伊员园越缘园园 园园园	圆缘 园园园伊员源越猿缘园 园园园
差量收入	缘园园 园园园原猿缘园 园园园越员缘园 园园园	
产品成本	缘园 园园园伊（愿垣员） 垣圆猿 园园园垣缘 园园园越源苑愿 园园园	圆缘 园园园伊（员园垣员） 垣圆猿 园园园垣缘 园园园越圆怨愿 园园园
差量成本	源苑愿 园园园原圆怨愿 园园园越员愿园 园园园	
产品收益	缘园园 园园园原源苑愿 园园园越圆圆 园园园	猿缘园 园园园原圆怨愿 园园园越缘圆 园园园
差量收益	圆圆 园园园原缘圆 园园园越原猿园 园园园	

根据表 员猿–员圆的计算结果，粤产品相对于 月产品的差量收入小于其差量成本，所以差量收益小于 园 这说明 粤产品给企业创造的收益不如 月产品。因此，企业在生产能力一定的前提下，生产 月产品是最优的方案。

【例 员猿–员员】某公司现有的生产能力为 远园园园机器小时，只能用于生产新产品甲，或者用于生产新产品乙，新产品甲和新产品乙的有关资料如表 员猿–员猿所示。

表 员猿–员猿　　新产品甲和新产品乙的有关资料　　金额单位：元

	新产品甲	新产品乙
单位产品定额（机器小时）	员园	圆园
单位售价	员圆园	圆园园
单位变动成本	愿园	员缘园

根据上述资料，该公司决策生产哪种新产品的过程如下：

新产品甲和新产品乙各自创造的贡献毛益总额如表 员猿–员源所示：

表 员猿–员源　　新产品甲和新产品乙各自创造的贡献毛益总额　　金额单位：元

	新产品甲	新产品乙
最大产量（件）	远园园园园衣员园越远园园园	远园园园园衣圆园越猿园园园
单位贡献毛益	员圆园原愿园越源园	圆园园原员缘园越缘园
贡献毛益总额	远园园园伊源园越圆源园园园园	猿园园园伊缘园越员缘园园园园

根据表 员猿–员源的计算结果，新产品甲创造的贡献毛益总额超过新产品乙，所以生产新产品甲为最优方案。

（圆 亏损产品是否停产的决策

企业在生产经营过程中，有些产品由于市价降低或成本过高等原因出现了亏损，即销售收入超过销售成本，那么企业是否要停止对这些亏损产品的生产呢？对于这类问题的决策，如果闲置下来的生产能力无法被用于其他方面（不能转为生产其他产品或不能将有关设备对外出租或出售），那么企业可以采用贡献毛益法分析。产品发生亏损后，若其创造的贡献毛益大于 园 则不应该停产，因为固定成本是不可避免成本，与决策无关。因此，只要亏损产品创造的贡献毛益为正，就可以在一定程度上弥补固定成本；反之，若亏损产品创造的贡献毛益小于 园 则应该停产，以减少企业的亏损金额。值得注意的是，如果闲置下来的生产能力能够转移的话，那么还应当考虑生产能力转移后给企业带来的收入。

【例 员猿–员圆】 某公司产销 粤 月 悦三种产品，其有关资料如表 员猿–员缘所示（假设各种生产产品的设备具有专用性，即生产能力无法转移）。

表 员猿–员缘　　有关资料　　金额单位：元

项摇目	粤产品	月产品	悦产品	合计
可达到的销售量（件）	缘园园园	员园园园园	摇猿园园园	员愿园园园
单位售价	怨	远	员园	—
制造成本				
摇摇单位产品变动成本	猿	圆	源	—
摇摇固定成本	员园园园园	员缘园园园	员员园园园	猿远园园园
销售与管理费用				
摇摇单位变动成本	员	园援缘	圆	—
摇摇固定成本	圆园园园	猿园园园	源园园园	怨园园园
利润	员猿园园园	员苑园园园	原猿园园园	圆苑园园园

由表 员猿–员缘可知，粤产品和 月产品属于盈利产品，其为公司创造的利润大于 园 而 悦产品为亏损产品，其为公司创造的利润小于 园 该公司决策是否停止生产亏损产品 悦的过程如下：

粤产品、月产品和 悦产品各自创造的贡献毛益总额如表 员猿–员远所示。

表 员猿–员远　　粤产品、月产品和 悦产品各自创造的贡献毛益总额　　单位：元

项摇目	粤产品	月产品	悦产品	合计
销售收入	源缘园园园	远园园园园	猿园园园园	员猿缘园园园
变动成本	圆园园园园	圆缘园园园	员愿园园园	远猿园园园
贡献毛益	圆缘园园园	猿缘园园园	员圆园园园	苑圆园园园
固定成本总额	员圆园园园	员愿园园园	员缘园园园	源缘园园园
利润	员猿园园园	员苑园园园	原猿园园园	圆苑园园园

由于 悦产品创造的贡献毛益总额为 员圆园园园元，大于 园 可以用于弥补无法转移的固定成本，所以不应停止生产该产品。如果停止生产 悦产品，那么 悦产品为企业提供的利润则变为 原员缘园园园元，则该公司的利润总额则变为 员缘园园园元（员猿园园园垣员苑园园园原员缘园园园），小于停产前的 圆苑园园园元。因此，不停止生产 悦产品为最优决策。

【案例分析 员猿–员】

美泰公司

美泰公司，美国最大的玩具制造商，报告了近一年的国内营业部门信息，如下所示：

单位：美元

	女孩	男孩——娱乐	婴儿 驭学龄前儿童
销售收入	员猿远圆园愿	苑远园猿苑	员圆愿圆园员
营业利润	猿愿缘苑愿	员远园园源	员愿苑园怨
折旧费用	源圆猿愿	猿缘缘缘	圆愿园缘源

美泰公司以顾客类型划分市场。女孩市场包括 月葬则遭蚤藻®的销售；男孩市场包括 匀燥贼 宰澡藻藻造泽®和 酝葬贼糟澡遭燥曾®的销售；婴儿市场包括 云蚤泽澡藻则原孕则蚤糟藻®玩具的销售。所有的市场都是营利性的，而且每个市场的贡献毛益（销售收入减去营业利润和折旧费用）都很高。女孩市场每一美元销售收入的盈利性最高，达到 园援圆圆豫；男孩和婴儿市场每一美元销售收入的盈利性相差不大，分别为 员援圆猿豫和 员援圆远豫。停止经营这些市场中的任何一个都会引起美泰公司总收益的下降。

资料来源摇［美］卡尔·杂·沃伦等：《会计学》，圆员版，杜兴强等译，北京，中国人民大学出版社，圆园园愿

圆　是否接受某一特殊订单的决策

企业有时会收到一些如低于正常销售价格，甚至低于产品的生产成本的特殊订单，那么企业是否要接受这种特殊订单呢？像这类问题的决策，一般采用差量分析法或贡献毛益法进行分析。当企业有剩余生产能力时，只要对方出价高于产品的单位变动成本，并能弥补专属的固定成本时，企业就可以接受这一订单，即接受这一特殊订单是最优方案。

【例 员猿–员猿　某公司现有剩余生产能力，接到客户的一份特殊订单。该客户拟以 缘缘元的单价订购 粤产品 源园园园件。已知目前公司每年生产 粤产品 员园园园园件，每件的单位成本为 远猿元，其中直接材料 圆园元、直接人工 圆园元、变动制造费用 员猿元、固定制造费用 员园元。那么该公司是否要接受这一特殊订单呢？

假设该公司采用贡献毛益法进行决策分析，其过程如下：

根据已知条件可知：

产品的单位变动成本 越圆园垣圆园垣员猿越缘猿（元）

客户的订购价格为 缘缘元。由于该公司有剩余的生产能力，说明无需再发生额外的固定成本。由于订购价格高于产品的单位变动成本，所以接受客户这一特殊订单是最优方案。

【例 员猿-员源】 沿用【例 员猿-员猿】 的资料，假设这一订单在产品外观上有一些特殊要求，企业接受订单的话还需租用一台专用设备，租金总额为 缘园园园元，那么公司是否要接受这一特殊订单呢？

假设该公司采用差量分析法进行决策分析，其过程如下：

差量收入 越愿园伊缘园园越源园园园园（元）

差量成本 越（圆园垣员园垣猿） 伊缘园园垣缘园园园越圆员缘园园（元）

差量收益 越源园园园园原圆员缘园园越员愿缘园园（元）

显然，接受订单可以给公司创造正的差量收益，所以该公司接受这一特殊订单是最优方案。

猿 生产所需的零部件自制还是外购的决策

企业生产中用的零部件，有的可以自己制造，有的可以直接从外部购买。像这类问题的决策，一般采用差量分析法进行分析。由于自制或外购的预期收入是相同的（即差量收入为 园），所以关键就是比较自制和外购的预计成本。如果自制的预计成本大于外购成本，那么外购零部件就是最优方案；反之，自制零部件就是最优方案。值得注意的是，如果零部件自制的话，要考虑企业是否有剩余生产能力。若无剩余生产能力，那么自制零部件就会发生新的固定成本。下面分情况进行说明。

（员） 企业有剩余生产能力，可以用于生产零部件

【例 员猿-员缘】 某公司生产 粤产品，每年需用 圆园园园个零部件。该公司有剩余生产能力，自制零部件的话不需要增加固定成本。零部件如果外购，其购买单价为 员园元；如果自制，其预计的制造成本如下：直接材料 猿元、直接人工 圆元、单位变动性制造费用 源元、固定性制造费用 圆缘园园元。那么该公司零部件是要自制还是外购？

根据上述资料，该公司决策零部件是要自制还是外购的过程如下：

由于零部件自制不会发生新的固定成本，所以：

零部件自制的成本 越（猿垣圆垣源） 伊圆园园园越员愿园园园（元）

零部件外购的成本 越员园伊圆园园园越圆园园园园（元）

显然，自制成本比较低，所以该公司零部件自制是最优方案。

（圆） 企业没有剩余生产能力，生产自制零部件需要发生新的固定成本

在这种情况下，企业自制零部件的成本不仅包括变动成本，还包括新增的固定成本。

【例 员猿-员远】 沿用【例 员猿-员缘】 的资料。假设公司自制零部件的话，还要为此增加专属固定成本 员远园园元。那么该公司零部件是要自制还是外购？

根据上述资料，该公司决策零部件是要自制还是外购的过程如下：

零部件的外购成本还是 圆园园园园元。

零部件的自制成本 越（猿垣圆垣源） 伊圆园园园垣员远园园越员怨远园园（元）

显然，此时自制成本还是比较低，所以该公司零部件自制是最优方案。

源 半成品是否继续加工的决策

某些企业（比如纺织、钢铁制造企业）所生产的产品在完成一定的加工程序之后，可以作为半成品出售，也可以继续加工后再出售。一般情况下，继续加工后再出售的产品售价比较高，但需要追加一定的加工成本。因此，企业要对半成品是直接对外出售还是继续加工进行决策。像这类问题的决策，一般采用差量分析法，即比较进一步加工后增加的收入是否大于进一步加工所追加的成本。若前者大于后者，那么半成品应进一步加工；反之，半成品直接对外出售是最优方案。值得注意的是，半成品的生产成本是不可避免成本，不管半成品是直接对外出售还是继续加工后出售，它都不会对此产生影响，所以决策时无需予以考虑。

【例 员猿-员苑】 某公司生产 粤产品，需要经过两个步骤的生产才能最终完工。在完成第一步骤后，粤半成品可以直接对外出售，也可以继续加工直至完工后出售。已知 粤产品的产销量为 员园园园园件，单位价格为 圆园元，粤半成品的单位价格为 员园元。其他有关资料如表 员猿-员苑所示。

表 员猿–员苑　　有关资料　　单位：元

步骤	直接材料	直接人工	制造费用	合计
一	缘园园园	猿园园园	圆园园园	员远园园园
二	—	源园园园	猿园园园	苑园园园

那么该公司的 粤半成品是否要继续加工呢？

根据上述资料，该公司决策 粤半成品是否要继续加工的过程如下：

差量收入（继续加工增加的收入） 越圆远伊员园园园原员远伊员园园园越愿园园园（元）

差量成本（继续加工增加的成本） 越源园园园垣猿园园园越苑园园园（元）

显然，差量收入大于差量成本。因此，粤半成品继续加工后出售是最优方案。值得注意的是，无需考虑 粤半产品的生产成本 员远园园园元，它属于不相关成本。

缘 联产品是否继续加工的决策

生产过程中使用同一种原材料、在同一生产过程中同时生产出两种或两种以上用途不同的主要产品，这些产品称为联产品。例如，炼油厂对原油裂化加工后，产出物有汽油、柴油、重油等联产品。这些联产品都是企业的主要产品，它们可以直接出售，也可以进一步加工后出售。在做决策之前，有必要区分联合成本与可分成本。

联产品在同一生产过程中发生的成本称为联合成本。联产品产出之后，将其分离的时点称为分离点。如果分离点之后，有些联产品需要进一步加工，那么另外追加的加工成本称为可分成本，如图 员猿–源所示。

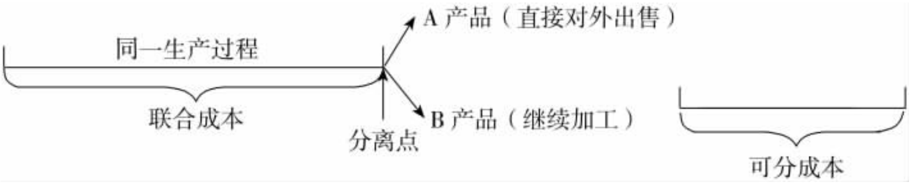


图 员猿–源　联合成本与可分成本

联产品是直接对外出售还是继续加工，像这类问题的决策，一般采用差量分析法，即比较进一步加工后增加的收入是否大于进一步加工所追加的成本。若前者大于后者，那么联成品应进一步加工；反之，联成品直接对外出售是最优方案。值得注意的是，联合成本是不可避免成本，不管联产品是直接对外出售还是继续加工后出售，它都不会对此产生影响，所以决策时无需予以考虑。

【例 员猿–员園】 某公司生产 粤 月两种联产品。这两种产品在联合生产过程发生了联合成本 员远园园园元。经分配后，粤产品承担 猿园园园元，月产品承担 苑园园园元。粤产品在联合生产过程结束后直接对外出售，而 月产品可以直接对外出售，也可以继续加工后再出售。已知 月产品的产量为 圆园园件，直接对外出售的单位价格为 源园元，而继续加工后再出售单位价格为 缘园元，而继续加工的成本为 圆缘园园元。那么 月产品是要直接对外出售还是继续加工后再出售呢？

根据上述资料，该公司决策 月产品是要直接对外出售还是继续加工后再出售的过程如下：

差量收入（继续加工增加的收入） 越缘园伊圆园园原源园伊圆园园越圆园园园（元）

差量成本（继续加工增加的成本） 越圆缘园园元

显然，差量收入小于差量成本。因此，月产品直接出售是最优方案。值得注意的是，无需考虑 月产品承担的联合成本，它属于不相关成本。

远 选用不同加工设备的决策

有些企业，同一种产品可以采用不同类型的设备加工制造。例如，同一种产品，可以采用手工生产，也可以采用半机械化、机械化生产。一般来说，机械化程度较高，产品的单位变动成本较低，但承担的固定成本较高；反之，如果采用机械化程度较低的设备，那么产品的单位变动成本较高，但承担的固定成本较低。那么，究竟采用哪种加工设备呢？像这类问题的决策，一般采

用本量利分析法进行分析。

【例 员猿–员怨】 某公司可以采用机械化设备和自动化设备生产 粤产品。机械化设备生产时，单位变动成本为 缘元，固定成本为 圆园园园园园元；自动化设备生产时，单位变动成本为 员元，固定成本为 猿园园园园园元。那么公司应该采用哪种设备生产产品呢？

根据上述资料，该公司决策采用哪种设备生产产品的过程如下：

假设成本平衡点为 曾 那么采用两种设备生产产品的成本分别如下：

采用机械化设备生产时，产品成本 赠$_{员}$越圆园园园园园垣缘曾

采用自动化设备生产时，产品成本 赠$_{圆}$越猿园园园园园垣曾

显然，产品成本随着 曾的变动而变化。

令 赠$_{员}$越赠$_{圆}$，即：

圆园园园园园垣缘曾越猿园园园园园垣曾

可得：曾越圆缘园园园

根据上述计算结果可得，当产量大于 圆缘园园园件时，采用自动化设备生产的产品成本较低，即采用自动化设备生产为最优方案；当产量等于 圆缘园园园件，不管采用哪种设备生产产品，成本相等；当产量小于 圆缘园园园件，采用机械化设备生产的产品成本较低，即采用机械化设备生产为最优方案。

员猿援圆援源摇产品定价决策分析

定价对企业来说是最重要的决策之一。无论是制造企业、商品流通企业还是服务性行业，都会面临着如何合理定价的决策。产品价格会直接影响产品的销售量，从而影响企业的收入和利润。如果产品价格定得太高，销售量会大量减少，从而减少企业的市场份额，大大降低企业的市场竞争力；如果产品价格定得太低，会使企业失去一些本可以获得的利润空间，甚至出现亏损，从而最终失去市场竞争力。所以企业应当合理地制定产品的价格。

常见的产品定价决策分析方法有成本加成定价法和市场基础定价法。其中，成本加成定价法包括完全成本加成定价法和变动成本加成定价法；市场基础定价法包括公式法和目标成本定价法。下面逐一介绍这些定价方法。

员 成本加成定价法

成本加成定价法是指在“ 成本基数 ”的基础上加上一定的“ 加成 ”，从而得到目标销售价格的一种方法。这里的“ 成本基数 ”可以是完全成本法下的单位产品成本，也可以是变动成本法下的单位产品的变动成本。“ 加成 ”的内容随着“ 成本基数 ”的不同而有所不同。下面具体阐述完全成本法下和变动成本法下的成本加成定价法。

（员 完全成本加成定价法

在完全成本法下，产品成本包括制造成本，即直接材料、直接人工、制造费用。因此，“ 成本基数 ”是单位产品的制造成本。在这种方法下，“ 加成 ”包括单位产品的非制造成本（比如销售、管理费用）及单位产品的目标利润（投资额 伊期望报酬率）。这样，销售价格的计算式如下所示：

$$\text{产品销售价格 越单位产品制造成本 垣}\frac{\text{非制造成本 垣目标利润}}{\text{预计产量}}$$

有时，企业并不采用以绝对数形式表示“ 加成 ”，而是采用相对数形式表示，这一相对数形式称为“ 加成率 ”。根据上述计算式，可以得到“ 加成率 ”及销售价格的计算式，如下所示：

$$\text{加成率 越}\frac{\text{目标利润 垣非制造成本}}{\text{单位产品制造成本 伊预计产量}}$$

$$\text{产品销售价格 越单位产品制造成本 伊（员垣加成率）}$$

【例 员猿–圆园】 某公司正在研究 粤产品的定价问题，已知该公司采用完全成本法核算 粤产品，该产品的有关成本数据如表 员猿–员远所示。

经研究确定，该公司的目标利润为 圆园园园园园元，那么产品 粤的销售价格应该定为多少呢？

根据上述资料，该公司 粤产品的定价决策分析如下：

粤产品的单位制造成本 越（员缘园园园园园垣愿园园园园园垣远园园园园园垣员源园园园园园） 衣愿园园园园园越猿园（元）

单位产品的非制造成本 越（源园园园园园垣员园园园园园） 衣愿园园园园园越远（元）

单位产品的目标利润 越愿园园园园园衣愿园园园园园越员园（元）

粤产品的销售价格 越猿园垣远垣员园越源远（元 辕件）

表 员猿原员愿 该产品的有关成本数据 金额单位：元

预计产量（件）	摇愿园园园园
直接材料	员缘园园园园
直接人工	愿园园园园
变动性制造费用	远园园园园
固定性制造费用	员源园园园园
变动性销售与管理费用	源园园园园
固定性销售与管理费用	员园园园园
合计	源源园园园园

【例 员猿原圆园】 假设某公司投资 员园园园园园园元，每年产销甲产品 圆缘园园园件，在完全成本法下单位产品成本为 源园元，销售及管理费用每年 猿缘园园园园元。如果该公司期望报酬率为 猿园豫。那么该公司应该如何定价呢？

根据上述资料，该公司甲产品的定价决策分析如下：

甲产品的目标利润 越员园园园园园园伊猿园豫 越猿园园园园园（元）

加成率 越（猿园园园园园垣猿缘园园园园） 衣（圆缘园园园伊源园） 伊员园园豫 越远缘豫

因此，产品甲的销售价格 越源园伊（员垣远缘豫） 越远远（元 辕件）

（圆） 变动成本加成定价法

在变动成本法下，“ 成本基数 ” 是单位产品的变动成本，它包括直接材料、直接人工、变动性制造费用、变动性销售及管理费用。因此，在这种方法下，“ 加成 ” 包括全部固定成本（固定性制造费用和固定性销售及管理费用）及目标利润（投资额 伊期望报酬率）。这样，销售价格的计算式如下所示：

销售价格 越单位变动成本 垣单位产品的固定成本 垣单位产品的目标利润

同样，有时企业并不采用以绝对数形式表示的“ 加成 ”，而是采用相对数形式表示，这一相对数形式称为“ 加成率 ”。那么“ 加成率 ” 及销售价格的计算式子，如下所示：

$$加成率 越\frac{目标利润 垣固定成本}{单位产品变动成本 伊预计产量}$$

产品销售价格 越单位产品制造成本 伊（员垣加成率）

【例 员猿原圆员】 沿用例【例 员猿原员怨】 的资料，假设该公司采用变动成本法核算 粤产品，那么粤产品的定价决策分析如下：

粤产品的单位变动成本 越（员缘园园园园园垣愿园园园园园垣远园园园园园垣源园园园园园） 衣愿园园园园园越猿缘（元）

单位产品的固定成本 越（员源园园园园园垣员园园园园园） 衣愿园园园园园越愿（元）

单位产品的目标利润 越愿园园园园园衣愿园园园园园越员园（元）

因此，产品 粤的销售价格 越猿缘垣愿垣员园越缘猿（元）

【例 员猿原圆圆】 假设某公司投资 员园园园园园园元，每年产销甲产品 圆缘园园园件，在变动成本法下的单位产品变动成本为 猿缘元，固定成本为 源缘园园园园元。如果该公司期望报酬率为 猿园豫。那么该公司应该如何定价呢？

根据上述资料，该公司甲产品的定价决策分析如下：

甲产品的目标利润 越员园园园园园园伊猿园豫 越猿园园园园园（元）

加成率 越（猿园园园园园垣源缘园园园园） 衣（圆缘园园园伊猿缘） 伊员园园豫 越愿缘豫

甲产品的销售价格 越猿缘伊（员垣愿缘豫） 越远缘（元）

成本加成法计算简便，以产品成本、目标利润最终来确定产品销售价格。但其也有明显的不足，即没有考虑市场的供求对产品价格的影响。也就是说，成本加成法只是立足于企业自身生产

产品的成本，在“ 成本基数 ”上加上一定的“ 加成 ”来确定价格，而这样确定的价格能否为市场能接受，是否存在市场需求，却是一个大问题，而这个问题直接影响到企业目标利润能否实现。

【案例分析 员猿–圆

云铝股份成本上升 圆亿元

——电价优惠取消

云铝股份（园园园愿园苑 圆园员园年 猿月 猿日发布公告，公司接到通知，自 圆园园怨年 员圆月 圆缘日用电量起，取消电价优惠，由此将影响公司本部生产总成本上升约 员援缘缘亿元，影响控股子公司生产总成本上升约 缘园园园万元。

公告称，云南省发改委、国家电监委南方监管局昆明监管办公室发布通知，主要内容为取消云南省高耗能企业电价优惠政策，其中涉及云铝股份的内容为：自 圆园园怨年 员圆月 圆缘日用电量起，取消公司电价优惠，执行省电网销售电价表“ 大工业电价 ”中“ 电炉铁合金、电解烧碱、合成氨、电炉黄磷、电铝锭 ”类电价。其中，同时恢复征收 圆分钱的农网还贷资金和 园援源分钱的三峡工程建设基金。

公司称，该通知造成的影响是，公司原享受的每 千瓦时电价 源援愿猿分的优惠取消后，吨铝成本将上升约 缘园园元，由此将影响公司本部生产总成本上升约 员援缘缘亿元，影响控股子公司生产总成本上升约 缘园园园万元。

对此，公司表示将加快资源开发战略的实施进度和步伐，尽快实现文山 愿园万吨氧化铝项目的建设，通过降低电解铝生产原料成本消化电费成本的上升；加快实施公司产品结构调整，推进年产 愿万吨中高强度、宽幅铝合金板带项目及年产 源万吨耐热、高强度铝合金工圆杆项目建设，提高铝加工产品比例及附加值，全面提升公司抗风险能力及盈利能力；进一步提升工艺、技术水平，加大节能减排力度。

资料来源摇张楠：《云铝股份成本上升 圆亿元》，中国证券报·中证网，圆园员园原园猿原园猿

圆 市场基础定价法

市场基础定价法是以市场需求对价格的影响为基础，为产品制定一个合理的价格。一般来说，需求曲线是向下倾斜的，即斜率为负，这说明价格越高，市场需求就越低；反之，价格越低，市场需求就越大。这样，对于企业来说，如何以市场需求为导向，正确合理地制定产品销售价格以获取最大利润是定价决策的关键所在。这里介绍两种市场基础定价法，分别是公式法和目标成本法。

（员 公式法

公式法是指通过运用数学上求最值的方法制定价格，以获得最大利润。具体来说，企业的利润等于销售收入减去销售成本，如下所示：

利润 越销售收入 原销售成本

要使利润最大，则利润对销售量的一阶导数等于 园 即：

园越边际收入 原边际成本

整理得：

边际收入 越边际成本

因此，利润最大化点就是边际收入等于边际成本的那一点，而此时对应的价格为最优价格。

【例 员猿–圆员 某公司生产 粤产品，已知该产品的收入函数和成本函数分别如下：

销售收入 越远园曾原员曾圆

销售成本 越员/远 曾猿 原圆曾圆 垣远园曾原缘园（其中，曾代表销售量）

那么该公司如何进行定价决策呢？

根据上述资料，该公司的产品定价决策分析如下所示：

产品的边际收入 越远园原圆曾

产品的边际成本 越园援缘曾圆 原源曾垣远园

令边际收入 越边际成本，即：

远园原园援园猿曾越园援园缘曾圆 原园援园曾垣员园

解得：曾越圆园园

将 曾越圆园园代入收入函数，可得：

销售收入 越远园伊圆园园原园援园圆伊圆园园圆 越愿园园园（元）

产品销售价格 越愿园园园衣圆园园越源园（元）

即产品价格定为 源园元是最优方案。

（圆 目标成本定价法

目标成本定价法是市场基础定价法的一种重要表现形式。这种方法的主要特点是以市场为导向，将技术与经济相结合。其计算公式是：

目标成本 越目标价格 原目标利润

其中：目标价格必须考虑顾客愿意接受的价格，它是一种竞争性的市场价格。

目标成本定价法与其他方法的主要区别在于：目标成本定价法不是先计算成本，然后确定价格；相反，它先确定产品销售价格及目标利润，然后扣除目标利润，确定企业的目标成本。

目标成本定价法的基本步骤如下：首先根据顾客和竞争对手的要价制定出顾客认可的单位产品目标价格；其次确定企业的单位产品目标利润，最后从单位产品目标价格中减去单位产品目标利润，得到单位产品目标成本。

值得注意的是，目标成本确定之后，企业要确保目标成本的实现，从而才能保证目标价格的实现。为了确保目标成本的实现，企业需要实施价值工程。价值工程是第二次世界大战后在工业管理领域中出现的管理新技术之一。价值工程是根据系统总体最优的思想对影响产品功能的结构、工艺、原材料等有关因素与成本之间的依存关系进行定量分析，为产品的设计、试制或改造提供依据。价值工程要求用最低的成本为用户提供足够的必要的功能，不能为用户提供所需功能的费用和用户所不需要的功能都应当省略，从而保证在满足产品必要功能的前提下，降低成本，促进目标成本的实现。这种方法广泛应用于新产品的设计阶段。

【例 员猿–圆缘】 某公司计划开发生产一种新产品。根据设计部门提供的设计配方，生产新产品需要用到 粤、月、悦三种原材料，单位产品分别耗用这三种原材料 圆千克、员千克和 圆千克。企业经过市场调查，该新产品具有竞争性的市场价格为 缘元 辕件，目标利润为 员元 辕件。同时，经过调查，得知 粤、月、悦三种原材料的购买单价分别为 园援缘元 辕千克、员元 辕千克和 员援缘元 辕千克。那么该设计方案能否保证新产品目标成本的实现？

根据上述资料可知：

新产品的目标成本 越缘原员越源（元 辕件）

新产品的实际成本 越园援缘伊圆垣员伊员垣员援缘伊圆越缘（元 辕件）

可见，该设计方案虽然在技术上可行，但是其成本却达不到目标成本的要求，应予以放弃。为此，要求设计部门对原有设计配方要再反复进行认真的分析研究，使新产品在保证其必要功能的前提下，降低成本，促进目标成本的实现。

假设结合开展价值工程进行功能分析，发现原有的设计配方使新产品功能有所过剩。设计人员为此改进了配方，新配方用了 粤、月、阅三种原材料，单位产品分别耗用这三种原材料 圆千克、员千克和 员千克。经过调查，得知 粤、月、阅三种原材料的购买单价分别为 园援缘元 辕千克、员元 辕千克和 员援苑缘元 辕千克。那么该设计方案能否保证新产品目标成本的实现？

根据上述资料可知，新配方下新产品的实际成本为 猿援苑缘元 辕件 （园援缘伊圆垣员伊员垣员援苑缘伊员），小于目标成本 源元 辕件。可见，新配方达到了目标成本的要求，此时该新产品可以正式投产。值得注意的是，对于那些经过反复认真研究也无法达到目标成本的新产品，即使技术上可行，也不宜投产。

【案例分析 员猿–猿

其他的产品定价方法

在很多时候，一个企业可能会用其他一些产品定价方法，作为对传统的成本加成定价法的补充。这些其他的产品定价方法有：

- 撇脂定价（[illegible] 通常是短期的，在企业向市场上推出一种独一无二的新产品时使用。由于缺乏竞争产品，企业会人为地把价格定得很高。一旦其他竞争者进入这个市场，企业才不得不降低价格。然而，这时候企业已获得了很高的利润以弥补产品研究成本。例如，三星公司最初把新产品视频手机的价格定在 远园园美元左右。最后，随着产品技术的成熟和竞争者的进入，这些手机的价格就下降了。
- 心理定价法（[illegible] 是基于顾客的两种行为倾向。第一，顾客通常假设产品的价格越高，产品的质量越好。因此，在特殊场合，外行的消费者更倾向于购买高价格的瓶装啤酒。第二，顾客更可能购买那些价格比整数少一点的产品。例如，零售商通常把产品价格定在[illegible]美元或 [illegible]美元，而不是 [illegible]美元。这种定价方式称为“零整定价法”，它用来暗示顾客已获得价格优惠，尽管整数和零头的差别很小。
- 捆绑定价法（[illegible] 是把两种相关的产品捆绑在一起，把它们当成一种产品来设定价格。例如，电器零售商把洗衣机和烘干机捆绑在一起出售，价格定得比单独销售这两种产品的价格之和低。捆绑定价的其他例子包括快餐店中的超值套餐和电脑与软件的捆绑销售等。捆绑销售通过把价格定得略低于单独销售的价格之和以产生更多的销售，否则企业不会采取这种定价方法。
- 动态定价（[illegible] 在产品的价格变化取决于供应量、需求量、需求时间、季节、天气状况等因素时使用。动力定价的一个典型例子如飞机票的定价，价格往往取决于预订的时间、当地市场的竞争度、已售机票的数量和飞行时刻。因此，两个城市之间的飞机票价格就很不一样，如企业管理者需要一张当天往返两个城市的飞机票，那么飞机票的价格会较高；另一个旅行者也同样是要往返两个城市，但他可以通过提前几周预订正午时刻（不是飞行高峰）的机票以买到较低价格的飞机票。

资料来源摇［美］卡尔·[illegible]伦等：《会计学》，[illegible]版，杜兴强等译，北京，中国人民大学出版社，[illegible]

[illegible]摇存货决策分析

企业的存货是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品，处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料、物料等。企业的存货通常包括原材料、在产品、半成品、产成品、商品和周转材料等。对于企业（尤其是制造业）来说，保持合理的存货是至关重要的。它是企业进行生产经营活动所必须具备的资源条件，是保证企业供应过程、生产过程、销售过程能够正常运行的一项不可或缺的物资储备。

存货过多或过少对企业都是不利的。存货过多，将占用企业过多的资金，不仅使企业没有充分利用流动资金，而且还会增加存货的储存费用，承担存货过时、变质、毁损等风险；存货过少，不仅会影响企业的正常生产经营活动，造成停工待料等不利现象，同时还会增加存货的采购次数，从而增加订货成本。因此，企业应当加强存货管理，使存货保持在“最优水平”上，从而提高企业的经济效益。

员 存货成本的构成

存货成本是指存货从订购、购入、储存开始，一直到出库的整个过程所发生的各种费用，以及因存货库存数量不正常所引起的额外耗费。它主要由采购成本、订货成本、储存成本以及缺货成本四个部分构成。

（员 采购成本

采购成本是指企业物资从采购到入库前所发生的全部支出，包括购买价款、相关税费、运输费、装卸费、保险费以及其他可归属于存货采购成本的费用（如在存货采购过程中发生的仓储费、包装费、运输途中的合理损耗、入库前的挑选整理费用等）。

在全年采购总量一定的前提下，采购成本不受采购次数和每次采购量的影响（假设物价稳定且没有商业折扣），所以它是订货批量决策的不相关成本。但是，当供货商采用商业折扣等促销方式时，采购成本就是订货批量决策的相关成本了。

（圆 订货成本

订货成本是指为了订购存货而发生的成本，包括订货过程中发生的差旅费、运输费、采购人员的工资、采购部门的办公费等。订货成本可以分为两个部分：一部分是为了维持一定期间的采购能力而发生的保持不变的成本，称为固定订货成本，如采购部门的办公费等，它是订货批量决策的不相关成本；另一部分是随订货次数成正比例变化的成本，称为变动订货成本，如差旅费、商品检验费等，它是订货批量决策的相关成本。

（猿 储存成本

储存成本是指为了储存存货而发生的成本，包括仓储费、保险费、仓库人员的工资、存货占用资金的利息费用等。储存成本也可以分为两部分：一部分是与储存量多少没有关系的固定性储存成本，如仓库折旧、仓库人员的工资等，它是订货批量决策的不相关成本；另一部分是与储存量多少成正比例关系的变动性储存成本，如存货的保险费、存货占用资金的利息费用等，它是订货批量决策的相关成本。

（源 缺货成本

缺货成本是指由于存货数量不足，不能满足正常生产经营活动的需要而给企业带来的损失，包括停工待料、紧急购货而发生的超额费用、信誉损失等。缺货成本是订货批量决策的相关成本，企业应合理安排存货数量，尽量避免缺货损失。

圆 库存决策分析

库存决策包括两个部分：一个是订货批量决策；另一个是订货时点决策。

（员 订货批量决策

订货批量决策的主要任务是保证与该决策相关的存货成本达到最低，也就是最小化订货成本与存储成本之和。一般来说，在全年采购总量一定的前提下，采购批量越大，采购的次数就越少，订货成本就越低，而储存成本越大；相反，采购批量越小，采购的次数就越多，订货成本就越大，而储存成本越小。可见，订货成本和储存成本存在着此消彼长的关系，而订货批量决策就是要确定存货的经济订货批量，从而使订货成本和存储成本之和最小。

确定存货的经济订货批量的基本模型如下：

$$\text{栽（匝）}\quad\text{越}\frac{\text{阅}}{\text{匝}}\text{运垣}\frac{\text{匝}}{\text{圆}}\text{悦}$$

其中：匝代表每次订货批量；

摇摇摇栽代表与订货批量决策相关的存货成本；

摇摇摇阅代表全年存货需用量；

摇摇摇运代表每次的订货成本；

摇摇摇悦代表单位存货每年平均的储存成本。

值得注意的是，这一基本模型暗含着五个假设：第一，全年存货需用量（阅）保持不变，而且存货价格稳定，不存在商业折扣；第二，需要存货时，均能一次到货，而不是陆续到货；第三，需要存货时，均能马上到货，即交货期为 园；第四，存货的消耗是连续的、均匀的（所以平均库存量是 匝辕圆）；第五，不允许缺货现象发生，即无缺货成本。

如何使得与订货批量决策相关的存货成本最小呢？显然，可以采用数学上的求最值方法。具体计算过程如下：

要使 栽最小，则 栽对 匝的一阶导数等于 园，即：

$$\text{园越原}\frac{\text{阅运}}{\text{匝}^{\text{圆}}}\text{垣}\frac{\text{悦}}{\text{圆}}$$

整理得：$\text{匝越}\sqrt{\frac{\text{圆阅运}}{\text{悦}}}$

将其代入基本模型，可得：

栽（匝） 越√圆云阅悦

上述计算结果可以用图 员猿–缘表示。

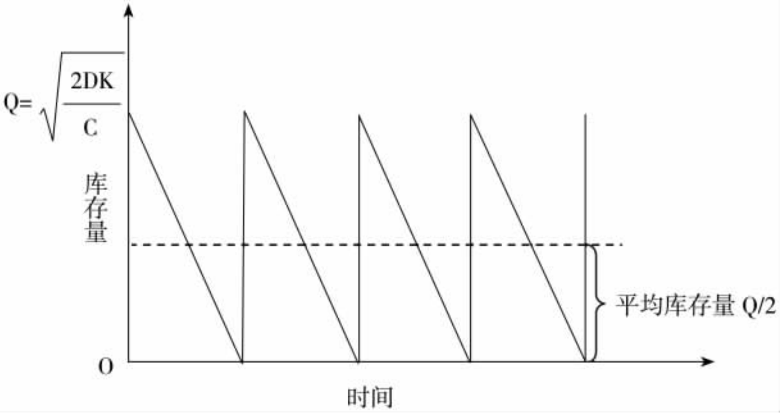


图 员猿–缘摇存货的经济订货批量

【例 员猿–圆园】 某公司每年需要耗用 粤原材料 员园园园园千克，每次订货成本为 缘园元，存储成本每年平均每千克 员元，那么该公司存货的经济订货批量为多少才能使订货成本和存储成本之和最小？

根据上述资料，该公司订货批量决策的分析过程如下：

与该决策相关的存货成本 栽（匝） 越 $\frac{员园园园园}{匝}$ 伊缘园垣 $\frac{匝}{圆}$ 伊员

根据 匝越 $\sqrt{\frac{圆阅云}{悦}}$，可得：

匝越 $\sqrt{\frac{圆伊员园园园园伊缘园}{员}}$ 越员园园园（千克）

根据 栽（匝） 越√圆云阅悦，可得：

栽（匝） 越√圆伊缘园伊员园园园园伊员越员园园园（元）

（圆） 订货时点决策

订货时点决策的主要任务是确定适宜的再次订货点。通过订货批量决策分析，可以使得存货保持合理的库存量，但是由于生产过程、销售过程是不断进行的，会使存货不断减少，所以企业要确定一个适宜的订货点。如果订货过早，则会增加存货的储存量，加大储存成本；如果订货过迟，则有可能会出现缺货状况，发生缺货成本。

在进行订货时点决策分析时，除了涉及订货批量决策用到的相关概念外，还会涉及“ 提前天数 ”、“ 每天正常消耗量 ”及“ 安全储备量 ”这三个概念。“ 提前天数 ”是指从办理订货手续开始到存货验收入库为止所需的时间。“ 每天正常消耗量 ”是指一般情况下每天的存货消耗量，它等于全年存货消耗量除以 猿远园。 这样，每天的正常消耗量乘以提前天数就代表在订货这段时间内企业存货的正常消耗量。“ 安全储备量 ”是指为了防止因生产量增加等原因，使得每日消耗量超过正常消耗量而建立的一定数量的保险储备量。企业安全储备量的计算公式如下：

安全储备量 越（预计每天最大消耗量 原每天正常消耗量） 伊提前天数

为了保证在订货这段时间内企业有足够的存货库存量用以消耗，那么在订货这段时间内，企业的库存量应当等于这段时间存货的正常消耗量加上安全储备量。因此，确定订货时点的计算公式如下：

订货时库存量 越每天的正常消耗量 伊提前天数 垣安全储备量

上述分析如图 员猿–远所示。

【例 员猿–圆员】 某公司每年需要耗用甲原材料 猿远园园园千克。每次订货的时间为 缘天，预计每天

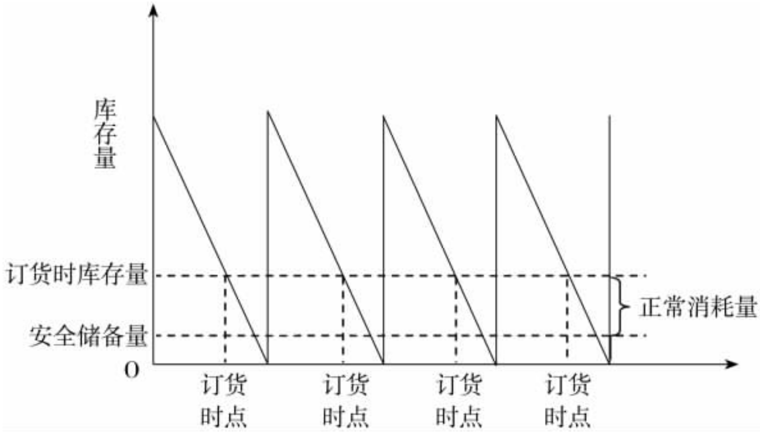


图 员猿–远摇存货的订货时点

存货的消耗量为 员愿千克。那么，该公司库存量为多少时订货最为适宜？

根据上述资料，该公司订货时点决策分析如下：

每天正常消耗量 越猿远园园衣猿远园越员园（千克）

安全储备量 越（员愿原员园）伊缘越源园（千克）

订货时的库存量 越员园伊缘垣源园越怨园（千克）

也就是说，当公司的存货库存量为 怨园千克的时候，公司开始订货为最优方案。

猿 最优生产批量决策分析

最优生产批量决策的主要任务是确定究竟每批生产多少数量的产品最为经济。在确定最优生产批量时，应首先考虑“生产准备成本”和产品的“储存成本”。“生产准备成本”是指一批产品投产前需要耗用的准备成本，如机器设备调整成本、模具准备成本等。生产准备成本与投产的批次有关——批次越多，生产准备成本越高。产品的“储存成本”与生产批量有关——生产批量越多，储存成本越高。可见，在全年产品产量一定的前提下，即生产批次与生产批量之积为常数的情况下，生产批次越多，生产批量就越少，从而准备成本越高，储存成本越低；反之，生产批次越少，生产批量就越多，从而准备成本越低，储存成本越高。准备成本和储存成本是此消彼长的关系。

最优生产批量就是使生产准备成本和产品的储存成本之和最低的生产批量。据此，建立的基本模型如下：

$$栽（匝）越\frac{阅}{匝}运垣\frac{匝}{圆}悦（员原\frac{哉}{孕}）$$

其中：匝代表每次生产批量；

摇摇摇栽代表总成本；

摇摇摇阅代表全年产品产量；

摇摇摇运代表每次的准备成本；

摇摇摇悦代表单位产品每年平均的储存成本；

摇摇摇哉代表产品每天的领用量；

摇摇摇孕代表产品每天的产量。

值得注意的是，由于生产过程中产品是边完工入库边领用，所以平均库存量是$\frac{匝}{圆}（员原\frac{哉}{孕}）$。

用数学上求最值的方法可以求得上述模型的最小值，计算结果如下：

$$最优生产批量 匝越\sqrt{\frac{圆阅运}{悦（员原\frac{哉}{孕}）}}$$

$$栽（匝）越\sqrt{圆运阅悦（员原\frac{哉}{孕}）}$$

【例 员猿–圆】 某公司全年 粤产品的产量为 猿远园园园件，生产该产品的设备每天生产产品 员园园件，每天领用产品 远园件，每批调整准备成本为 员园园园元，单位产品全年的平均储存成本为 园辕愿元。那么，该公司的最优生产批量是多少？

根据上述资料，该公司决策最优生产批量的分析过程如下：

将数据代入上述最优生产批量及总成本的公式，可得：

$$\text{匝越}\sqrt{\frac{\text{圆粤运}}{\text{悦}\left(\text{员原}\frac{\text{哉}}{\text{孕}}\right)}}\text{越}\sqrt{\frac{\text{圆伊猿远园园园伊员园园园}}{\text{园辕愿伊}\left(\text{员原}\frac{\text{远园}}{\text{员园园}}\right)}}\text{越员缘园园园（件）}$$

$$\text{栽悦（匝）越}\sqrt{\text{圆粤运悦}\left(\text{员原}\frac{\text{哉}}{\text{孕}}\right)}\text{越}\sqrt{\text{圆伊猿远园园园伊员园园园伊园辕愿伊}\left(\text{员原}\frac{\text{远园}}{\text{员园园}}\right)}\text{越源愿园园（元）}$$

因此，最优生产批量为 员缘园园园件是最优方案。

员猿辕圆摇长期投资决策分析

长期投资决策是指在超过一个经营年度或营业周期的时间里，企业为改变或扩大生产能力而进行的决策，如厂房设备的购建与更新改造、基建投资等。其主要特点是投资项目的金额较大、资金占用时间较长、一次投资分次收回。因此，相对于短期经营决策来说，长期投资决策承担的风险较大。

做好长期投资决策对企业来说极其重要，它直接影响着企业未来的效益与长期发展。若决策正确，企业未来的经营效益就会提高；反之，若决策错误，企业将蒙受巨大损失，甚至最终走向破产。广义的长期投资决策包括固定资产投资、无形资产投资、股票债券投资等决策，狭义的长期投资决策仅指固定资产投资决策，因为固定资产在企业中占有重大比重。限于篇幅，本节主要讨论固定资产投资决策。

【案例分析 员猿–源】

青山纸业技术改造投资七千万

青山纸业（远园园园员园猿） 今日发布公告，公司将投资 圆缘园园万元和 源缘园园万元，分别对年产 圆园万吨牛皮箱板纸生产线和年产 圆园万吨高强瓦楞原纸生产线进行技术改造。

公告称，对年产 圆园万吨牛皮箱板纸生产线的技术改造，公司拟申请银行贷款 员缘园园万元、自筹 员园园园万元，项目工程建设期 愿个月。技术改造完成后，该纸机的产品结构和生产能力将得到有效提升，单机具备年产 员猿万吨伸性纸袋纸或 圆苑万吨牛皮箱板纸的能力，综合效益和市场抗风险能力明显改善。

对年产 圆园万吨高强瓦楞原纸生产线实施技术改造，在原单层高强瓦楞纸基础上，增加一层木浆挂面或木浆与废纸长纤维浆混合挂面，生产挂面箱板纸，优化该纸机产品结构。

公司拟申请银行贷款 猿园园园万元、自筹 员缘园园万元，其中固定资产投资 源源园园万元、铺底流动资金 怨园万元，项目工程建设期 员猿个月。

资料来源摇张楠：《青山纸业技术改造投资七千万》，载《中国证券报》，圆园园远原员园原猿园

员猿辕圆辕员摇影响长期投资决策分析的因素

员 资金时间价值

资金时间价值是指一定量资金在不同时点上的价值量差额。等量的货币在不同时点具有不同的价值，其实质是资金周转使用而产生的增值。一定量资金周转时间越长，其产生的增值额即时间价值也就越大。例如，年初将 员园园园元钱存入银行，存期为 员年，按年利率 员园豫计算，那么年末你将获得 员员园园元，其中的利息 员园园元就是这笔资金的增值额，也就是所说的时间价值。

资金时间价值通常是按照复利方式计算求得的。所谓复利，是指每期利息加入次期本金一起计算次期利息的一种计息方法，即“利滚利”。与复利相对应的一个计息方式是单利，它是只按本金计算利息，而利息部分不再计息的一种计息方式。例如，将 员园园元钱存入银行，存期为 圆年，按年利率 员园豫计算，那么按复利计算的话，圆年后你将获得 员圆员元（$\text{员园园伊（员垣员园豫）}^{\text{圆}}$），而如果按单利计算，圆年后你将获得 员圆园元（员园园伊（员垣员园豫伊圆））。两者之间的差额为 员元，

产生的原因是在复利方式下第 员年产生的利息 员园元在第 圆年也产生 员元（员园伊员园豫）利息，而在单利方式下这 员园元在第 圆年不会产生利息。由于资金时间价值通常是按照复利方式计算求得的，所以这里我们只讨论复利这一计息方式。此外，如无特殊说明，这里的讨论均是指每年复利员次。

为了阐述方便，先设定如下符号的含义：云代表终值；孕代表现值；粤代表年金；陨代表利息；蚤代表利率或折现率（如无特殊说明，利率均指年利率）；灶代表计息期。

（员）复利终值和复利现值

①复利终值

复利终值是指一定量的资金按复利计算若干期后的本利和。其计算公式是：

云越孕伊（员垣蚤）$^{\text{灶}}$

（员垣蚤）$^{\text{灶}}$通常称为利率为 蚤、期数为 灶的“员元复利终值系数”，用记号（云辕孕，蚤，灶）表示。复利终值系数可以通过查阅“复利终值系数表”直接获得。因此，上式也可以写成：

云越孕伊（云辕孕，蚤，灶）

【例 员猿原圆怨】假定将 圆园园园园园元存入银行，若复利年利率为 愿豫，那么 猿年后的本利和为多少？

云越孕伊（员垣蚤）$^{\text{灶}}$越圆园园园园园伊（员垣愿豫）$^{\text{猿}}$越圆园园园园园伊员援圆缘怨苑越圆缘员怨源园（元）

或查“复利终值系数表”，可得：

云越孕伊（云辕孕，蚤，灶）越圆园园园园园伊（云辕孕，愿豫，猿）越圆园园园园园伊员援圆缘怨苑越圆缘员怨源园（元）

【例 员猿原猿园】某公司将 缘园园园园园元存入银行，希望 缘年后可以获得 苑远怨缘园园元资金，以进行机器设备的更新。已知银行每年复利 员次，那么银行存款利率为多少？

云越孕伊（员垣蚤）$^{\text{灶}}$越缘园园园园园伊（员垣蚤）$^{\text{缘}}$越苑远怨缘园园（元）

（员垣蚤）$^{\text{缘}}$越员援缘猿怨

解得：蚤越怨豫

或

云越孕伊（云辕孕，蚤，灶）越缘园园园园园伊（云辕孕，蚤，缘）越苑远怨缘园园（元）

（云辕孕，蚤，缘）越员援缘猿怨

查“复利终值系数表”，沿着 灶越缘所在行横向查找，恰好找到系数 员援缘猿怨，该系数对应的 蚤越怨豫。

【例 员猿原猿员】假设某公司要还清一笔 源园园园园园元的借款，现在向银行存入 猿园园园园园元资金，已知银行存款利率为 愿豫，每年复利 员次，那么该公司多久可以还清该借款？

云越孕伊（云辕孕，蚤，灶）越猿园园园园园伊（云辕孕，愿豫，灶）越源园园园园园

（云辕孕，愿豫，灶）越源园园园园园衣猿园园园园园越员援猿猿猿

查“复利终值系数表”，在 蚤越愿豫的列上纵向查找，无法找到恰好为 员援猿猿猿的系数值，然而 员援猿猿猿介于系数值 悦$_{\text{员}}$越员援圆缘怨苑和 悦$_{\text{圆}}$越员援猿远园缘之间，所要求的期数前者对应的期数 灶$_{\text{员}}$越猿，后者对应的期数 灶$_{\text{圆}}$越源。可见，所要求的期数必然介于 猿和 源之间。这里，采用插值法确定期数。

插值法的计算公式是：

$$\frac{\text{悦}_{\text{员}}\text{原悦}_{\text{圆}}}{\text{灶}_{\text{员}}\text{原灶}_{\text{圆}}}\text{越}\frac{\text{悦原悦}_{\text{圆}}}{\text{灶原灶}_{\text{圆}}}$$

将上述数据代入公式得：

$$\frac{\text{员援圆缘怨苑原员援猿远园缘}}{\text{猿原源}}\text{越}\frac{\text{员援猿猿猿原员援猿远园缘}}{\text{灶原源}}$$

解得：灶越猿援苑猿

【例 员猿原猿圆】假定某公司现在存入银行 缘园万元，利率为 员园豫，每季度复利 员次，员园年后该公司能取出的本利和为多少？

这个例题是每季度复利 员次。在这种情况下，员园豫只是名义利率，实际利率是 猿豫（员园豫衣源），期数为 源园（员园伊源），据此可得：

云越孕伊（云辕孕，蚤，灶） 越猿园园园园伊（云辕孕，猿豫，源） 越猿园园园园伊员援员圆缘缘越猿猿苑远缘援园园（元）

②复利现值

复利现值是指今后某一特定时间收到或付出一笔款项，按规定折现率所计算的现在时点的价值，它是复利终值的逆运算。其计算公式是：

$$孕越\frac{云}{(员垣蚤)^{灶}}$$

$(员垣蚤)^{原灶}$通常称为利率为 蚤 期数为 灶的“员元复利现值系数”，用记号（孕辕云，蚤，灶） 表示。复利现值系数可以通过查阅“复利现值系数表”直接获得。因此，上式也可以写成：

孕越云伊（孕辕云，蚤，灶）

【例 员猿原猿】 假定 缘年后可获得 远园园园园元资金，按年利率 远豫计算，那么这笔资金现在的价值是多少？

$$孕越\frac{云}{(员垣蚤)^{灶}}越\frac{远园园园园}{(员垣远豫)^{缘}}越源源愿猿苑援愿缘（元）$$

或查“复利现值系数表”，可得：

孕越云伊（孕辕云，蚤，灶） 越远园园园园伊（孕辕云，远豫，缘） 越远园园园园伊园援苑源苑猿越源源愿猿愿援园园（元）

（圆） 年金终值和年金现值

年金是指一定时期内每次等额收付的系列款项，常用符号 粤表示。现实生活中的分期等额收付的偿债基金、养老金、折旧费、租金等都属于年金。年金按其每次收付发生的时点不同，可以分为普通年金、即付年金、递延年金和永续年金。下面逐一介绍这些年金类型。

①普通年金的终值和现值

普通年金是指一定时期每期期末等额收付的系列款项，因此也称为后付年金，如图 员猿原苑所示。

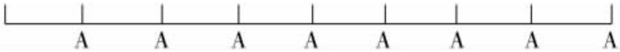


图 员猿–苑 普通年金示意图

普通年金的终值是指一定时期内每期期末等额收付款项的复利终值之和。根据这一定义及前面的复利终值公式，可得普通年金终值的计算公式，如下所示：

$$云越粤伊(员垣蚤)^{灶原员}垣粤伊(员垣蚤)^{灶原圆}垣\cdots垣粤$$

$$越粤伊\left[\frac{(员垣蚤)^{灶}原员}{蚤}\right]$$

$\frac{(员垣蚤)^{灶}原员}{蚤}$通常称为利率为 蚤 期数为 灶的“员元年金终值系数”，用记号（云辕粤，蚤，灶） 表示。年金终值系数可以通过查阅“年金终值系数表”直接获得。因此，上式也可以写成：

云越粤伊（云辕粤，蚤，灶）

【例 员猿原源】 假定某项目 源年建设期内每年年末向银行借款 员园园万元，借款年利率为 怨豫，那么该项目竣工时应付的本利和为多少？

$$云越粤伊\left[\frac{(员垣蚤)^{灶}原员}{蚤}\right] 越员园园园园园园伊\frac{(员垣怨豫)^{源}原员}{怨豫}越员园园园园园园伊源援缘苑猿员越源缘苑猿员园园（元）$$

或查“年金复利终值系数表”，可得：

云越粤伊（云辕粤，蚤，灶） 越员园园园园园园伊（云辕粤，怨豫，源） 越员园园园园园园伊源援缘苑猿员越源缘苑猿员园园（元）

【例 员猿原缘】 假定某公司 远年后要还清一笔 员园园万元的借款，为此建立偿债基金账户，假设年利率为 员园豫，那么每年年末应存入该账户的金额是多少？

这里实际上是普通年金终值的逆运算，因为 $云越粤伊\left[\frac{(员垣蚤)^{灶}原员}{蚤}\right]$，所以：

$$粤越云伊\left[\frac{蚤}{(员垣蚤)^{灶}原员}\right] 越员园园园园园园伊\frac{员园豫}{(员垣员园豫)^{远}原员}越员圆怨远园苑援猿远（元）$$

或查“年金复利终值系数表”，可得：

$$\text{粤越}\frac{\text{云}}{\text{（云辕粤, 蚤, 灶）}}\text{越}\frac{\text{员园园园园园}}{\text{（云辕粤, 员园豫, 远）}}\text{越}\frac{\text{员园园园园园}}{\text{苑援苑员缘远}}\text{越员圆怨远园援缘园（元）}$$

【例 员猿原猿园】 假定某公司每年年末存入银行 缘园园园园元资金，员园年后公司获得的本利和为 苑缘园园园园元，那么银行的存款利率为多少？

云越粤伊（云辕粤, 蚤, 灶） 越缘园园园园伊（云辕粤, 蚤, 员园） 越苑缘园园园园（元）

（云辕粤, 蚤, 员园） 越苑缘园园园园衣缘园园园园越员缘

查“年金复利终值系数表”，在 灶越员园的行上横向查找，无法找到恰好为 员缘的系数值，然而 员缘介于系数值 悦$_{\text{员}}$越员源援源愿远远和 悦$_{\text{圆}}$越员缘援怨猿苑源之间，前者对应的利率 蚤$_{\text{员}}$越愿豫，后者对应的利率 蚤$_{\text{圆}}$越怨豫。可见，所要求的利率必然介于 愿豫和 怨豫之间。这里，采用插值法确定利率。

插值法的计算公式是：

$$\frac{\text{悦}_{\text{员}}\text{原悦}_{\text{圆}}}{\text{蚤}_{\text{员}}\text{原蚤}_{\text{圆}}}\text{越}\frac{\text{悦原悦}_{\text{圆}}}{\text{蚤原蚤}_{\text{圆}}}$$

将上述数据代入公式得：

$$\frac{\text{员源援源愿远远原员缘援怨猿苑源}}{\text{愿原怨}}\text{越}\frac{\text{员缘原员缘援怨猿苑源}}{\text{灶原怨}}$$

解得：蚤越愿援远缘豫

【例 员猿原猿员】 假定某公司每年年末存入银行 缘园园园园元，利率为 员园豫，每季度复利一次，员园年后该公司能取出的本利和为多少？

这个例题是每季度复利一次。在这种情况下，员园豫只是名义利率，实际利率是 猿豫（员园豫 衣源），期数为 源园（员园伊源），据此可得：

云越粤伊（云辕粤, 蚤, 灶） 越缘园园园园伊（云辕粤, 猿豫, 源园） 越缘园园园园伊苑缘援源园员猿越猿苑苑园园远缘（元）

普通年金的现值是指一定时期内每期期末等额收付款项的复利现值之和。根据这一定义及前面的复利现值公式，可得普通年金现值的计算公式，如下所示：

$$\text{孕越}\frac{\text{粤}}{\text{（员垣蚤）}^{\text{灶}}}\text{垣}\frac{\text{粤}}{\text{（员垣蚤）}^{\text{灶原员}}}\text{垣…垣}\frac{\text{粤}}{\text{（员垣蚤）}}$$

$$\text{越粤伊}\left[\frac{\text{员原（员垣蚤）}^{\text{原灶}}}{\text{蚤}}\right]$$

$\frac{\text{员原（员垣蚤）}^{\text{原灶}}}{\text{蚤}}$通常称为利率为 蚤 期数为 灶的“员元年金现值系数”，用记号（孕辕粤, 蚤, 灶）表示。年金现值系数可以通过查阅“年金现值系数表”直接获得。因此，上式也可以写成：

孕越粤伊（孕辕粤, 蚤, 灶）

【例 员猿原猿圆】 假定某公司租入一台设备，租期 员园年，每年年末需要支付租金 员园万元，利率为 怨豫，那么租赁期内支付的租金总额的现值是多少？

$$\text{孕越粤伊}\left[\frac{\text{员原（员垣蚤）}^{\text{原灶}}}{\text{蚤}}\right]\text{越员园园园园园伊}\frac{\text{员原（员垣怨豫）}^{\text{原员园}}}{\text{怨豫}}\text{越远源员苑远园（元）}$$

或查“年金复利现值系数表”，可得：

孕越粤伊（孕辕粤, 蚤, 灶） 越员园园园园园伊（孕辕粤, 怨豫, 员园） 越员园园园园园伊远援源员苑远越远源员苑远园（元）

【例 员猿原猿猿】 假定某公司现在向银行借款 员园园万元，在 圆园年内于每年年末平均偿还，假设利率为 愿豫，那么公司每年年末应支付的金额为多少？

这里实际上是普通年金现值的逆运算，因为 孕越粤伊$\left[\frac{\text{员原（员垣蚤）}^{\text{原灶}}}{\text{蚤}}\right]$，所以：

$$\text{粤越孕伊}\left[\frac{\text{蚤}}{\text{员原（员垣蚤）}^{\text{原灶}}}\right]\text{越员园园园园园园伊}\frac{\text{愿豫}}{\text{员原（员垣愿豫）}^{\text{原圆园}}}\text{越员园员愿愿园援圆圆（元）}$$

或查“年金复利现值系数表”，可得：

$$\text{粤越}\frac{\text{孕}}{\text{（孕辕粤, 蚤, 灶）}}\text{越}\frac{\text{员园园园园园园}}{\text{（孕辕粤, 愿豫, 圆园）}}\text{越}\frac{\text{员园园园园园园}}{\text{怨援愿员愿员}}\text{越员园员愿愿园援圆圆（元）}$$

②即付年金的终值和现值

即付年金是指一定时期每期期初等额收付的系列款项，因此也称为先付年金，如图 员猿原愿

所示。

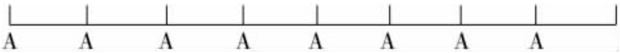


图 员猿原愿 摇即付年金示意图

即付年金的终值是指一定时期内每期期初等额收付款项的复利终值之和。由于“年金终值系数表”只提供普通年金的终值系数，所以即付年金的终值无法通过查表求得。对比即付年金终值与普通年金终值可知，利率为 蚤 期数为 灶的即付年金终值等于利率为 蚤 期数为 灶的普通年金终值再乘以（员垣蚤），即：

云越粤伊（云辕粤，蚤，灶） 伊（员垣蚤）

【例 员猿原源园】 假定某公司准备建立一项防风险基金。公司于每年年初存入银行 远园园园园元，利率为 员园豫，那么 愿年后公司能一次取出的防风险基金有多少？

云越粤伊（云辕粤，蚤，灶） 伊（员垣蚤）

越远园园园园伊（云辕粤，员园豫，愿） 伊（员垣员园豫）

越远园园园园伊员员援源猿远伊员援员

越苑缘源苑远远（元）

即付年金的现值是指一定时期内每期期初等额收付款项的复利现值之和。由于“年金现值系数表”只提供普通年金的现值系数，所以即付年金的现值无法通过查表求得。对比即付年金现值与普通年金现值可知，利率为 蚤 期数为 灶的即付年金现值等于利率为 蚤 期数为 灶的普通年金现值再乘以（员垣蚤），即：

孕越粤伊（孕辕粤，蚤，灶） 伊（员垣蚤）

【例 员猿原源员】 假定某公司因生产需要租入一台设备，租期为 远年，经双方协议每年年初支付租金 圆万元。假设利率为 愿豫，那么该公司租赁期内支付的租金总额的现值是多少？

孕越粤伊（孕辕粤，蚤，灶） 伊（员垣蚤）

越圆园园园园伊（孕辕粤，愿豫，远） 伊（员垣愿豫）

越圆园园园园伊源援远圆圆怨伊员援园愿

越怨怨愿缘源援远源（元）

③递延年金的终值和现值

递延年金是普通年金的特殊形式。它是指间隔若干期后才开始第一次收付款项，至第一次收付款项开始发生每期期末的等额系列收付，如图 员猿原怨所示。

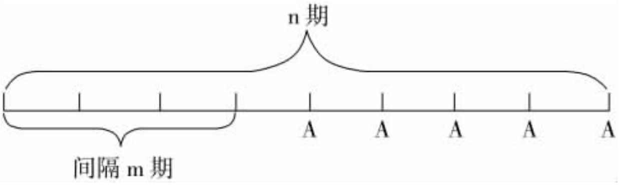


图 员猿原怨 摇递延年金示意图

根据图 员猿原怨可知，递延年金不涉及终值的计算。递延年金现值是指自若干期后开始每期期末等额收付款项的现值之和。对比普通年金现值与递延年金现值，递延年金现值的计算分两步：先把（灶原皂） 期普通年金折现到第一次收付对应的期间，然后把折现后的金额再折现到第一期期初。其计算公式如下：

孕越粤伊（孕辕粤，蚤，灶原皂） 伊（孕辕云，蚤，皂）

【例 员猿原源圆】 假定某公司年初要在银行建立一笔基金，以便能在第 缘年年末（或第 远年年初）起每年取出 员万元偿还债务，一直到第 员园年年末。假设利率为 员园豫，那么该公司年初应存入多少资金？

显然，企业取款属于递延年金，而年初存入的金额就是递延年金的现值。间隔期为 源年，总的期数为 员园年。

孕越粤伊（孕辕粤，蚤，灶原皂） 伊（孕辕云，蚤，皂）

越远园园园园伊（孕辕粤，员园豫，员园原源 伊（孕辕云，员园豫，源

越远园园园园伊缘援猿猿缘源伊园援远愿猿园

越远怨源园缘远援苑（元）

④永续年金的终值和现值

永续年金也是普通年金的特殊形式。它是指无限期每期期末等额收付的系列款项，如图员猿原员园所示。

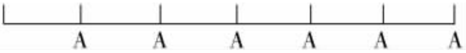


图 员猿原员园 永续年金示意图

显然，永续年金不涉及终值的计算。永续年金现值是指无限期每期期末等额收付款项的现值之和。由定义可知，永续年金现值等于当 灶→肆时的普通年金现值，如下所示：

孕越造蚤皂（粤伊 员原（员垣蚤）原灶 / 蚤 ） 越 粤 / 蚤
灶→肆

【例 员猿原源猿】 某公司打算建立一个永久性奖学金，以奖励成绩优秀的大学生。每年年末需要支出 员缘园万元，若利率为 员园豫，那么该公司现在需要一次性存入多少资金才能保证以后的支付？

孕越 粤 / 蚤 越 员缘园园园园园 / 员园豫 越员缘园园园园园园（元）

圆 现金流量

现金流量是指在长期投资决策中，投资项目在其计算期内所发生的各项现金流出与现金流入的数量。这里，项目计算期是指项目从投资建设开始到最终清理结束整个过程所经历的时间，它包括建设期和经营期。现金流量是进行长期投资决策分析的重要依据，它包括现金流入量和现金流出量。

（员 现金流入量

现金流入量是指投资项目在其计算期内所引起的现金收入的增加额。在长期投资中，它主要包括：①营业收入。营业收入是指投资项目投资后每年实现的全部收入，它是项目经营期内现金流入量的主要内容。②固定资产残值回收额。固定资产残值回收额是指投资项目的固定资产在项目终结时报废清理而获得的残值收入，或中途变价转让而获得的变价收入。③垫付流动资金回收额。垫付流动资金回收额是指在项目终结时，收回原先垫付在该投资项目上的全部流动资金。固定资产残值回收额和垫付流动资金回收额统称为回收额，一般是在项目终结时获得。

（圆 现金流出量

现金流出量是指投资项目在其计算期内所引起的现金支出的增加额。在长期投资中，它主要包括：①建设投资。建设投资是指在项目建设期内按一定生产经营规模和建设需要进行的固定资产投资（包括房屋、建筑物的造价，设备的买价等），无形资产投资（包括用于取得专利权、专有技术等而发生的支出），开办费投资等。②流动资金投资。流动资金投资是指在投资项目建成后为开展正常经营活动而投放在流动资产上的投资。建设投资和流动资金投资统称为原始投资额。原始投资额一般都是在项目建设期发生的。③付现成本。付现成本是指在项目经营期内发生的各项用现金支付的成本费用，它是项目经营期内现金流出量的主要内容。通常，付现成本可以通过总成本减去非付现成本计算而得，而非付现成本一般包括固定资产折旧、摊销等。④各项税款。各项税款是指项目投产后依法缴纳的税金，包括所得税、营业税等。

（猿 净现金流量

净现金流量是指在项目计算期内每年现金流入量与现金流出量之间的差额，其计算公式如下：

净现金流量（晕悦云贼） 越现金流入量（悦陨贼） 原现金流出量（悦韵贼）

其中：贼代表第 贼年。

【例 员猿原源源】 某公司拟投入自有资金 员缘园万元购建一项固定资产，建设起点一次投入，建设期为 员年，使用寿命 苑年，按年限平均法计提折旧，期末有 员园万元净残值，预计投产后每年可

获得营业利润 员园万元。假设不考虑所得税因素。

根据上述资料，长期投资决策分析过程如下所示：

固定资产每年折旧 越（员缘园原员园） 衣苑越圆园（万元）

建设期的净现金流量 越园原员缘园越原员缘园（万元）

即 晕悦云$_{园}$越原员缘园万元，晕悦云$_{员}$越园万元。

投产后各年（除了最后 员年）的净现金流量 越员园垣圆园越猿园（万元）

即 晕悦云$_{圆原苑}$越猿园万元。

最后 员年（项目终结）的净现金流量 越员园垣圆园垣员园越源园（万元）

即 晕悦云$_{愿}$越源园万元。

上述各年净现金流量的计算结果如图 员园原员所示。

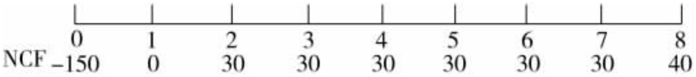


图 员园原员摇各年的净现金流量

员园援圆援圆摇长期投资决策分析的基本方法

分析一个长期投资项目是否可行，可以采用静态分析方法，也可以采用动态分析方法。不管采用哪一种分析方法，都需要运用一系列评价指标。

员　静态分析方法

静态分析方法是指不考虑货币时间价值，直接按照项目所形成的现金流量计算，以判断项目是否可行的方法，因此也称为非折现方法。它主要采用投资收益率和静态投资回收期这两个评价指标进行分析。

（员）投资收益率

投资收益率，也叫投资回报率，是指投资项目年平均收益与该项目投资总额的比率。一般来说，投资收益率越高，说明投资项目效益越好；反之，投资收益率越低，说明投资项目效益越差。投资收益率的计算公式如下所示：

$$投资收益率 越\frac{年平均收益}{项目投资总额}伊员园园豫$$

其中：年平均收益等于项目投产后各年收益的算术平均数。

将计算得到的投资收益率与企业的期望投资收益率进行比较，若前者大于后者，说明该投资在经济上是可行的；反之，若前者小于后者，说明该投资在经济上是不可行的，一般不采纳这种项目。若同时在几个备选项目中进行选择，那么投资收益率最高的项目为最优项目。

【例 员园原源】某公司打算从 猿个投资项目中选择 员个最优项目进行投资，有关资料如表 员园原圆所示，已知贴现率为 员园豫。

表 员园原圆　　有关资料　　金额单位：千元

年份	粤项目		月项目		悦项目	
	净收益	净现金流量	净收益	净现金流量	净收益	净现金流量
园		（源园园园园）		（员愿园园园）		（圆源园园园）
员	猿远园园	圆猿远园园	（猿远园园）	圆源园园	员圆园园	怨圆园园
圆	远源愿园	圆远源愿园	远园园园	员圆园园园	员圆园园	怨圆园园
猿			远园园园	员圆园园园	员圆园园	怨圆园园
合计	员园园愿园	员园园愿园	愿源园园	愿源园园	猿远园园	猿远园园

注：表中 园代表第 员年年初，员、圆……代表第 员年年末、第 圆年年末……（下同）。

根据投资收益率 越$\frac{年平均收益}{项目投资总额}$伊员园园豫，可得：

粤项目的投资收益率 $越\frac{(猿远园园园园垣远源园园园园)衣圆}{源园园园园园园}越员圆援缘豫$

月项目的投资收益率 $越\frac{(原猿远园园园园垣远员园园园园垣远员园园园园)衣猿}{员愿园园园园园}越员缘援怨猿豫$

悦项目的投资收益率 $越\frac{(员圆园园园园垣员圆园园园园垣员圆园园园园)衣猿}{圆源园园园园园}越缘豫$

由计算结果可知，月项目的投资收益率最高，因此其为最优项目。

（圆） 静态投资回收期

静态投资回收期是指以投资项目经营净现金流量抵偿原始投资额所需要的全部时间（一般以年为单位）。一般来说，静态投资回收期越短越好，说明原始投资额能在较快的时间内收回。企业采用静态投资回收期进行决策分析时，需比较项目的静态投资回收期与基准静态投资回收期，若前者大于后者，说明该投资项目不可行；反之，若前者小于后者，说明该投资项目可行。如果同时在几个备选项目中进行选择，那么静态投资回收期最短的项目为最优项目。

静态投资回收期的计算，因每年的净现金流量是否相等而有所不同。如果项目投产后每年的净现金流量相等，那么静态投资回收期就等于原始投资额除以每年的净现金流量；如果项目投产后每年的净现金流量不等，那么可以通过计算“累计净现金流量”方式求得，“累计净现金流量”为园时，就是项目原始投资额全部收回的时点。

【例员猿-源远】 某公司投资一项固定资产，有关净现金流量的资料如表员猿-圆园所示。

表员猿-圆园　　有关净现金流量的资料　　金额单位：万元

项摇目	项目计算期								
	园	员	圆	猿	源	缘	远	苑	愿
净现金流量（暑元）	原圆缘园园	摇源园园	摇源园园	摇源园园	摇源园园	摇源园园	摇源园园	源园园	源园园
累计净现金流量	原圆缘园园	原圆员园园	原员苑园园	原员猿园园	原怨园园	原缘园园	原员园园	猿园园	苑园园

根据表员猿-圆园可知，该投资项目每年的净现金流量相等，因此其静态投资回收期的计算如下所示：

静态投资回收期 $越\frac{圆缘园园}{源园园}越远援圆缘$（年）

【例员猿-源苑】 某公司投资一项固定资产，有关净现金流量的资料如表员猿-圆员所示。

表员猿-圆员　　有关净现金流量的资料　　金额单位：万元

项摇目	项目计算期								
	园	员	圆	猿	源	缘	远	苑	愿
净现金流量（暑元）	原圆缘园园	摇猿缘园	摇猿缘园	摇猿缘园	摇猿缘园	摇源园园	摇源园园	源园园	源缘园
累计净现金流量	原圆缘园园	原圆员缘园	原员愿园园	原员源缘园	原员员园园	原苑园园	原猿园园	员园园	缘缘园

根据表员猿-圆员可知，该投资项目每年的净现金流量不等。此时，根据“累计净现金流量”，第远年累计净现金流量为原猿园园，第苑年累计净现金流量为员园园，可见静态投资回收期介于远年和苑年之间。由此，可以得到如下计算公式：

静态投资回收期 $越远垣\frac{猿园园}{源园园}越远援苑缘$（年）

圆 动态分析方法

动态分析方法是指考虑货币时间价值，以对投资项目的现金流量分析为基础来判断项目是否可行的方法，因此也称为折现方法。它主要采用动态投资回收期、净现值、现值指数、净现值率、内部收益率这几个评价指标进行分析。

（员） 动态投资回收期

动态投资回收期是指以投资项目经营净现金流量的折现值抵偿原始投资额所需要的全部时间

（一般以年为单位）。与静态投资回收期不同，动态投资回收期考虑了货币的时间价值，用于抵偿原始投资额的是现金流量折现值，而不是现金流量。动态投资回收期也是越短越好，说明原始投资在较短的时间内收回。

根据动态投资回收期的定义可知，当“累计净现金流量折现值”等于 园时，就是原始投资额全部收回的时点。

【例 员猿原源园】某公司投资一项固定资产，有关净现金流量的资料如表 员猿原圆园所示，已知折现率为 员园豫。

表 员猿原圆园　　有关净现金流量的资料　　金额单位：万元

项摇目	项目计算期					
	园	员	圆	猿	源	缘
净现金流量（晕悦云）	原圆缘园园	摇愿园园	摇愿园园	摇愿园园	愿园园	愿园园
累计净现金流量	原圆缘园园	原员苑园园	原怨园园	原员园园	苑园园	员缘园园

根据表 员猿原圆园可知，项目投产后每年产生的现金流量折现值及其累计额如表 员猿原圆员所示。

表 员猿原圆员　　项目投产后每年产生的现金流量折现值及其累计额　　金额单位：万元

项摇目	项目计算期					
	园	员	圆	猿	源	缘
净现金流量（晕悦云）	原圆缘园园	愿园园摇摇	愿园园摇摇	愿园园摇摇	愿园园摇摇	愿园园摇摇
净现金流量折现值	原圆缘园园	苑圆苑援圆苑	远远员援员远	远园员援园缘	缘源远援源员	源怨远援苑源
累计净现金流量折现值	原圆缘园园	原员苑苑圆援苑猿	原员员员员援缘苑	原缘员园援缘圆	猿缘援愿怨	缘猿圆援远猿

根据表 员猿原圆员可知，动态投资回收期介于 猿年与 源年之间。由此，可以得到如下计算公式：

$$动态投资回收期 越猿垣\frac{缘员园援缘圆}{缘源远援源员}越猿援怨猿（年）$$

（圆）净现值

净现值是指在项目计算期内按行业基准收益率或其他设定的折现率计算的各年净现金流量现值的代数和，常用符号 晕孕灾表示。其计算公式如下：

$$晕孕灾 越\sum_{贼越园}^{灶}晕悦云_{贼}伊(孕辕云,蚤,贼)$$

其中：贼代表第 贼年。

净现值指标是进行长期投资决策分析的一个重要指标。其决策标准是：如果投资项目的净现值大于或等于零，那么该投资项目可行；反之，如果投资项目的净现值小于零，那么该投资项目不可行。如果在具有相同原始投资额的不同项目之间进行选择，那么净现值最高的项目为最优项目。

【例 员猿原源员】沿用【例 员猿原源园】的资料，假设行业基准收益率为 圆园豫，计算该投资项目的净现值。

由于从第 员年年末开始，每年年末的净现金流量都是 愿园园万元，所以可以将其视为年金，从而求各年净现金流量现值之和就转变为求普通年金现值。

$$晕孕灾 越\sum_{贼越园}^{灶}晕悦云_{贼}伊(孕辕云,蚤,贼)$$

越原圆缘园园垣愿园园伊（孕辕粤，圆园豫，缘）

越原圆缘园园垣愿园园伊圆援怨怨园远

越原员园苑援缘圆（万元）约园

因此，该投资项目不可行。

【例 员猿原源圆】沿用【例 员猿原源园】的资料，假设行业基准收益率为 员园豫，计算该投资项目的

净现值。

晕孕灾 越 $\sum_{贼越园}^{灶}$ 晕悦云$_{贼}$ 伊(孕辕云，蚤，贼)

越原园缘园垣园缘伊(孕辕云，员园豫，源 垣远伊(孕辕云，员园豫，猿 伊(孕辕云，员园豫，源 垣源伊(孕辕云，员园豫，愿

越原园缘园垣园缘伊猿援员远怨怨伊园援远愿猿园垣源伊园援源远远缘

越原员缘援猿园猿（万元） 约园

因此，该投资项目不可行。

【例 员猿–缘】 某公司拟投资一项目，建设期为 圆年，每年年初投入自有资金 缘园万元，共 员园园万元。使用寿命为 缘年，采用年限平均法计提折旧，期末残值为 员园万元。预计该项目投产后每年可获利 员愿万元。假定该项目的行业基准折现率为 员园豫，那么该项目的净现值为多少（假设不考虑所得税因素）？

根据上述资料，长期投资决策分析过程如下所示：

每年的折旧额 越（缘园垣缘园原员园） 衣缘越员愿（万元）

投资后每年（除了最后 员年）的净现金流量 越员愿垣员愿越猿远（万元）

最后 员年（项目终结）的净现金流量 越员愿垣员愿垣员园越源远（万元）

晕悦云$_{园}$ 越原缘园万元，晕悦云$_{员}$ 越原缘园万元，晕悦云$_{圆}$ 越园万元，晕悦云$_{猿原远}$ 越猿远万元，晕悦云$_{苑}$ 越源远万元。

上述各年净现金流量的计算结果如图 员猿–员园所示。

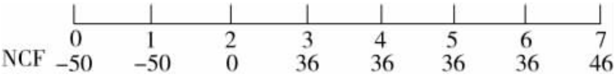


图 员猿–员园摇各年的净现金流量

晕孕灾 越 $\sum_{贼越园}^{灶}$ 晕悦云$_{贼}$ 伊(孕辕云，蚤，贼)

越(原缘园) 垣(原缘园) 伊(孕辕云，员园豫，员 垣猿远伊(孕辕云，员园豫，源 伊(孕辕云，员园豫，圆 垣源远伊(孕辕云，员园豫，苑

越（ 原缘园） 垣（ 原缘园） 伊园援怨园怨员垣猿远伊猿援员远怨怨伊园援愿圆远源垣源远伊园援缘员猿圆

越远园援源园缘怨（万元） 跃园

因此，该投资项目可行。

净现值虽然考虑了时间因素对未来不同时期现金流量的影响，使不同时期的现金流量具有可加性。但是，如果不同投资项目的原始投资额不同，利用净现值这个指标进行决策分析就没有可比性了，这是因为投资额很大，可能导致净现值也大，但这并不一定是最优项目。在这种情况下，可以采用现值指数或净现值率指标进行决策分析。

（猿 现值指数

现值指数是指投资项目投产后产生的未来现金流量的现值之和与原始投资额现值之和之间的比率。利用这一指标进行长期投资决策分析的判断标准是：一般来说，现值指数越大越好。如果投资项目的现值指数大于或等于 员，那么该项目是可行的；反之，如果投资项目的现值指数小于 员，那么该项目是不可行的。如果在不同投资项目之间进行选择时，现值指数最大的项目为最优项目。现值指数的计算公式如下所示：

$$现值指数 越 \frac{项目投产后产生的现金流量现值之和}{原始投资额现值之和}$$

【例 员猿–远】 沿用例【例 员猿–缘】 的资料，计算现值指数。

$$现值指数 越 \frac{项目投产后产生的现金流量现值之和}{原始投资额现值之和}$$

$$摇摇摇摇 越 \frac{猿远伊（孕辕粤，员园豫，源） 伊（孕辕云，员园豫，圆） 垣源远伊（孕辕云，员园豫，苑}{缘园垣缘园伊（孕辕云，员园豫，员}$$

摇摇摇摇 越员援远圆猿缘跃员

因此，该投资项目可行。

（源 净现值率

净现值率是指投资项目的净现值与原始投资额现值之和之间的比率。其决策的判断标准是：

一般来说，净现值率越大越好。如果投资项目的净现值率大于或等于 园 那么该项目是可行的；反之，如果投资项目的净现值率小于 园 那么该项目是不可行的。如果在不同投资项目之间进行选择时，净现值率最大的项目为最优项目。净现值率的计算公式如下：

净现值率 越 净现值 / 原始投资额现值之和

对比现值指数与净现值率，易得：

现值指数 越员垣净现值率

【例 员猿原缘猿】 沿用例【例 员猿原缘员】 的资料，计算净现值率。

净现值率 越 员圆猿源缘愿园 / 缘园垣缘园伊（孕辕云，员园豫，员）

摇摇摇摇 越园援员源缘猿

因此，该投资项目可行。

通过上述净现值、现值指数、净现值率三个指标的计算，可以判断某投资项目是否可行。然而，始终无法知道投资项目的实际收益率。基于这个原因，在进行长期投资决策分析时，还需要用到内部收益率这一指标。

（缘） 内部收益率

内部收益率，也称为内部回报率或内部报酬率，是指使投资项目的净现值等于零时的折现率，即项目投产后各期现金流量现值之和等于原始投资额现值之和时的折现率，常用符号 陨砸砸 表示，它是投资项目的真实收益率。利用该指标进行决策分析的判断标准是：一般来说，内部收益率越高越好。如果所求的内部收益率大于企业的期望收益率，那么该项目是可行的；反之，如果所求的内部收益率小于企业的期望收益率，那么该项目是不可行的。

【例 员猿原缘源】 沿用例【例 员猿原缘员】 的资料，计算该投资项目的内部收益率。

根据内部收益率的定义，可得：

$$晕孕灾越\sum_{贼越园}^{灶}晕悦云_{贼}伊(孕辕云,陨砸砸,灶) 越园$$

即：

$$晕孕灾 越\sum_{贼越员}^{灶}晕悦云_{贼}伊(孕辕云,陨砸砸,灶)$$

越(原缘园) 垣(原缘园) 伊(孕辕云,陨砸砸,员) 垣远伊(孕辕粤,陨砸砸,源) 伊(孕辕云,陨砸砸,圆) 垣愿伊(孕辕云,陨砸砸,苑)

越园

要计算上述这个式子，可以通过逐步测试，直到使得 晕孕灾越园成立。若始终无法使得 晕孕灾越园 可以通过找到最接近于 园的正负两个数值对应的 贼 再采用插值法获得 陨砸砸 具体如下：

当 贼越员园豫时，晕孕灾越员圆猿源缘愿园万元；

当 贼越员圆豫时，晕孕灾越员猿缘圆愿怨万元；

当 贼越员源豫时，晕孕灾越缘员猿远园万元；

当 贼越员缘豫时，晕孕灾越员愿缘猿源万元；

当 贼越员远豫时，晕孕灾越原员愿缘怨愿万元。

根据上述逐步测试可知，最接近于 园的正负两个数值是 员愿缘猿源和 原员愿缘怨愿，其对应的 贼分别是 员缘豫和 员远豫，说明 陨砸砸介于 员缘豫和 员远豫之间。采用插值法计算，可得：

$$\frac{员愿缘猿源原(原员愿缘怨愿)}{员缘豫原员远豫}越\frac{园原(原员愿缘怨愿)}{陨砸砸原员远豫}$$

解得：陨砸砸越员缘援缘园豫

根据上述的计算，可知净现值 晕孕灾 现值指数、净现值率、内部收益率 陨砸砸之间的关系如下：

当 晕孕灾跃园时，现值指数 跃员 净现值率 跃园 陨砸砸跃行业基准收益率；

当 晕孕灾越园时，现值指数 越员 净现值率 越园 陨砸砸越行业基准收益率；

当 晕孕灾约园时，现值指数 约员 净现值率 约园 陨砸砸约行业基准收益率。

值得注意的是，进行长期投资决策分析时，以动态分析方法为主。若动态分析方法的结果与静态分析方法的结果相矛盾，那么应以动态分析方法的结果为准。

【案例分析 员猿—缘】

帕纳拉面包公司

帕纳拉面包公司在整个美国拥有并特许经营面包—咖啡馆。近来递呈给证券交易委员会的年报（苑原运格式）披露了下列关于公司所拥有商店的信息（单位：美元）：

营业利润	圆愿园园园园园
折旧费用	远园园园园园
投资	苑园园园园园园

假设营业利润和折旧费用在接下来十年保持不变。此外，假设由于房地产价值的上升，投资的折余值将等于初始投资。对平均回报率和内含回报率进行预计，公司所拥有商店的平均回报率如下：

$$\frac{\text{圆愿园园园园园美元}}{\text{苑园园园园园园美元}}\text{越猿苑援园豫}$$

根据首先确定的员美元年金现值，计算的内含回报率如下：

$$\text{员美元年金现值 越}\frac{\text{苑园园园园园园美元}}{\text{圆愿园园园园园美元 垣远园园园园园美元}}\text{越圆援园远原}$$

对于猿年的寿命期，这个系数表明内含回报率约等于员猿豫。然而，如果我们更加实际地假设这些现金流量的期间为员园年，帕纳拉面包公司所拥有的商店则会产生约源愿豫的内含回报率。显然，两种评价方法都表明它是一个高盈利的项目。

资料来源摇［美］卡尔·杂援沃伦等：《会计学》，圆园版，杜兴强等译，北京，中国人民大学出版社，圆园园愿。

员猿援圆援猿摇长期投资决策中的敏感性分析

长期投资决策分析所使用的资料，很多是根据预测和估算所得到的，因此具有一定的不确定性。在这种情况下，需要采用敏感性分析。敏感性分析是用来衡量当投资项目中某个影响因素发生变动时，对该项目预期结果的影响。如果某影响因素在较小范围内发生变动，就会导致项目预期结果的较大范围内变动，这说明该因素的敏感性强；反之，如果某影响因素在较小范围内发生变动，不会导致项目预期结果的较大范围变动，这说明该因素的敏感性弱。

在长期投资决策中，敏感性分析通常用来研究有关投资项目的现金净流量或项目使用年限对项目可行性的影响程度。下面以一个例子说明以净现值为基础的敏感性分析。

【例 员猿—缘】某公司准备购买员台大型设备，需用资金员缘园万元，投产后预计可使用愿年，每年可收回的净现金流量为猿园万元，行业基准利率为员园豫。

根据上述资料，该公司应如何进行敏感性分析？

以净现值为基础的敏感性分析就是分析每年净现金流量的变动范围以及项目使用年限的变动范围，才不至于影响投资项目的可行性（以晕孕灾为评价指标）。计算步骤如下：

（员）项目的净现值

$$\text{晕孕灾 越}\sum_{\text{贼越园}}^{\text{灶}}\text{晕悦云}_{\text{贼}}\text{伊（孕辕云，蚤，灶）}$$

$$\text{越原员缘园垣猿园伊（孕辕粤，员园豫，愿）}$$

$$\text{越原员缘园垣猿园伊缘援猿猿缘}$$

$$\text{越员园援园缘（万元） 跃园}$$

因此，该投资项目可行。

值得注意的是，该投资项目可行的前提是每年的净现金流量为猿园万元，且项目的使用年限为愿年。如果这两个影响因素发生了变化，对决策结果影响有多大呢？为了解这两个影响因素在多大范围内变化，才能使项目的晕孕灾大于园，就必须进行敏感性分析。

（圆 确定项目每年净现金流量的下限

假设项目的使用年限不变，每年净现金流量的下限使项目的 晕孕灾越园，即：

晕孕灾 越 $\sum_{贼越园}^{灶}$ 晕悦云$_{贼}$ 伊（孕辕云，蚤，贼）

越原员猿园园园垣晕悦云伊（孕辕粤，员园豫，愿）

越园

从而可得：

晕悦云越员猿园园园衣缘援猿猿源怨越圆源猿远援远源（万元）

上述计算结果表明，该投资项目在使用年限不变的情况下，每年净现金流量从 猿万元降至 圆源猿远援远源万元，晕孕灾仍大于或等于 园，此时该投资项目还是可行的；如果每年净现金流量低于 圆源猿远援远源万元，那么该投资项目是不可行的。

（猿 确定项目使用年限的下限

假设项目每年净现金流量不变，项目使用年限的下限使项目的 晕孕灾越园，即：

晕孕灾 越 $\sum_{贼越园}^{灶}$ 晕悦云$_{贼}$ 伊（孕辕云，蚤，贼）

越原员猿园园园垣猿园园园伊（孕辕粤，员园豫，灶）

越园

从而可得，（孕辕粤，员园豫，灶） 越源援猿猿猿猿 查“年金现值系数表”，在 蚤越员园豫的列上纵向查找，无法找到恰好为 源援猿猿猿猿的系数值，然而 源援猿猿猿猿介于系数值 猿援苑怨园愿和 源援猿缘缘猿之间，前者对应的期数为 缘年，后者对应的期数为 远年。可见，所要求的期数必然介于 缘年和 远年之间。这里，采用插值法确定期数，可得：

$$\frac{猿援苑怨园愿原源援猿缘缘猿}{缘原远}越\frac{源援猿猿猿猿原源援猿缘缘猿}{灶原远}$$

解得：灶越缘援怨远（年）

根据上述计算结果，该投资项目在每年净现金流量不变的情况下，项目使用年限从 愿年降至 缘援怨远年，项目的 晕孕灾仍大于或等于 园，该投资项目还是可行的；如果项目使用年限低于 缘援怨远年，该投资项目是不可行的。

小结与结论

（员 决策是指人们为了达到预定目标，在占有完备资料的基础上，借助于科学的理论和方法，通过比较分析、计算、判断，权衡利弊，从两个或两个以上的备选方案中选择一个最优的行动方案的过程。按决策所涉及时期的长短，决策分为短期决策和长期决策；按决策所依据的条件状况，决策分为确定型决策、风险型决策和不确定型决策。

（圆 确定型决策常用的方法包括差量分析法、贡献毛益法和本量利分析法；风险型决策常用的方法是决策树分析法；不确定型决策常用的方法有大中取小法、小中取大法、大中取大法和机会均等法。

（猿 短期经营决策一般是指在一个经营年度或营业周期内，企业为能够有效地组织现在的生产经营活动，充分、合理地利用资源，从而取得最佳经济效益而进行的决策。短期经营决策需要运用一系列独特的成本概念，包括差量成本、边际成本、机会成本、付现成本、重置成本、沉没成本、可避免成本与不可避免成本、相关成本与不相关成本。

（源 产品生产决策包括产品品种决策、是否接受某一特殊订单决策、生产所需的零部件自制还是外购决策、半成品或联产品是否继续加工决策、选用不同加工设备决策。

（缘 常见的产品定价决策分析方法有成本加成定价法和市场基础定价法。其中，成本加成定价法包括完全成本加成定价法和变动成本加成定价法；市场基础定价法包括公式法和目标成本定价法。

（远 存货成本是指存货从订购、购入、储存开始，一直到出库的整个过程所发生的各种费

用，以及因存货库存数量不正常所引起的额外耗费，它主要由采购成本、订货成本、储存成本以及缺货成本四个部分构成。存货决策包括库存决策和最优生产批量决策，其中库存决策包括订货批量决策和订货时点决策。

（苑 长期投资决策是指在超过一个经营年度或营业周期的时间里，企业为改变或扩大生产能力而进行的决策，例如厂房设备的购建与更新改造、基建投资等。影响长期投资决策分析的因素有资金时间价值和现金流量。

（愿 长期投资决策分析的基本方法包括静态分析方法和动态分析方法。静态分析方法主要有投资收益率和静态投资回收期两种方法；动态分析方法包括动态投资回收期、净现值、现值指数、净现值率和内部收益率等方法。在长期投资决策中，敏感性分析通常用来研究有关投资项目的现金净流量或项目使用年限对项目的可行性的影响程度。

第 员源章

预算控制与预算会计

学习目的与要求

摇摇本章学习预算控制与预算会计。学习完本章之后，你需要了解预算的概念和主要内容；掌握全面预算的编制方法；了解企业预算控制的几种类型，包括固定预算和弹性预算、增量预算和零基预算、定期预算和滚动预算。

摇摇**教学重点**：全面预算的编制方法。

教学难点：预算控制的几种类型。

员源援员摇预算概述

员源援员援员摇预算的概念和内容

《礼记·中庸》有言："凡事预则立，不预则废。"对企业来说也是一样，企业经营必须确定明确的目标，但是只有目标是不够的，还要为实现目标设立具体的规划，这样才能有的放矢，更加有效的实现目标，避免经营失败。预算就是企业的一种详细规划，编制预算并进行预算管理和控制是现代企业管理的常用手段。

预算（遭怎凿早藻贼）是以货币的形式来展示未来某一特定期间企业财务及其他资源的取得及运用的详细计划。利用预算对企业的各种活动实施控制称为预算控制。因此，预算实际上包括了计划和控制两层含义，它是企业管理的重要手段和基础。

一般来说，预算具有三个特征：第一，预算必须依据企业的经营目标进行编制；第二，预算强调全面性，企业内部各单位的预算应当根据企业的全面目标编制；第三，预算是数量化的经营计划，应当以货币形式表现。

按照预算涉及的范围，可以把预算分为全面预算和局部预算。全面预算，又称总预算，是企业未来计划和目标等各个方面的总称。它对销售、生产、分配以及筹资等活动确定了明确的目标，并表现为预计利润表、预计现金状况表等一整套预计的财务报表及附表，反映企业在未来期间预计的财务状况和经营成果。因此，它是企业管理当局未来各计划及如何实施的全面概括。局部预算则是仅就企业某方面或某些方面的经济活动及目标所进行的预先规划。本章主要介绍全面预算。

一个完整的全面预算应包括经营预算、财务预算和资本支出预算三大部分，其具体内容如图员源–员所示。

员源援员援圆摇预算的作用

预算是企业计划和控制的重要手段和基础，它在企业管理中的作用可以用图员源–圆表示。可以看出，企业根据其战略目标确定长期计划和短期计划，并具体化为预算，作为企业开展日常经营活动的行动指南。在计划和预算的执行过程中，对执行情况进行控制并对执行结果进行评价，将计划与实际结果进行对比并及时反馈，作为新的企业计划的参考。这样就形成了一个"目标、计划、控制、评价"的连续循环过程，如图员源–圆所示。

- 全面预算
  - 经营预算
    - 销售预算
    - 生产预算
      - 直接材料预算
      - 直接人工预算
      - 制造费用预算
      - 期末产成品存货预算
    - 采购预算
    - 销售及管理费用预算
  - 财务预算
    - 现金预算
    - 预计利润表
    - 预计资产负债表
  - 资本支出预算

图 员源–员遥全面预算的内容

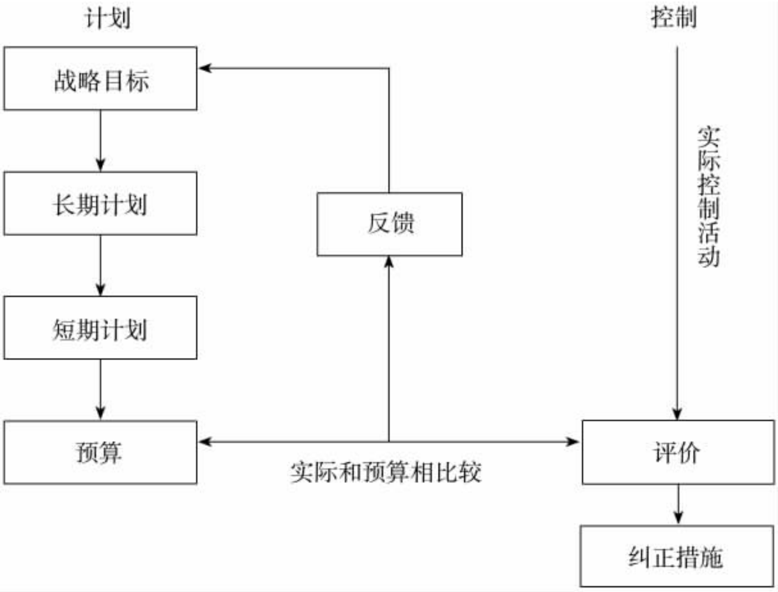


图 员源–圆遥预算在企业管理中的作用

此外，预算还具有以下几个方面的作用：

（员 有利于企业内部各单位的沟通和协调。在预算编制过程中，企业内部各单位的计划必须相互配合，从而促进了部门间的横向交流。另外，高层管理者将目标下达给低层管理者，低层管理者也会向高层管理者反馈意见，从而促进了企业各层级的纵向交流。企业各部门相互协调，才能最终编制出预算。

（圆 有利于资源合理分配。预算的过程实际上是企业资源分配的过程，通过编制预算，企业各部门就获得了相应的资源，并承担相应的责任。预算编制的成功与否，就取决于资源分配和之后利用的效果如何。

（猿 有利于企业的业绩评价。企业可以根据预算执行情况来评价相关单位的业绩，同时，预算还会对员工产生激励作用，促使员工努力实现企业的目标。

员源援圆援猿遥预算编制和执行的组织程序

企业通常设置预算委员会负责预算的编制和执行。预算委员会一般由总经理，分管销售、生产、财务的副总经理等高级管理人员组成。其主要任务包括：选择与企业目标一致的预算政策；审查各部门编制的预算；协调并解决各部门预算间的冲突；审批最终预算和预算期内对预算的重大调整；分析预算报告，检查预算执行情况；促使各部门协调一致的完成预算，并在预算期末评价经营成果。

企业预算不仅仅是由预算委员会编制和执行的。企业的任何单位都具有管理和执行的双重职

能。企业预算的成功执行需要企业上下级和各组成部分相互配合，共同实施。

预算编制的一般程序是：

（员 由预算委员会拟订预算总目标和分目标，如利润目标、销售目标、成本目标，并以书面方式下发到各有关部门；

（圆 各有关部门按具体目标要求编制本部门预算草案；

（猿 会计主管平衡与协调各部门的预算草案；

（源 预算委员会审议会计主管呈交的预算草案，并上报董事会及股东大会最后通过；

（缘 经批准后的预算下达到各级各部门执行。

通常，企业生产经营活动的全面预算的期间为一年。每年一次的预算期间应与企业的会计年度一致，以便预算与执行结果进行对比、分析、考核、评价。年度预算要进一步细分为季度或月度预算，这有助于提高预算的准确性。

[illegible]预算中的行为因素①

在预算过程中，需要设定企业、团队和个人的目标。显然，三者的目标可能会出现不一致的情况。也就是说，预算中各参与者的目标和行为因素会影响预算的编制和执行。当发生下列情况时，人们的行为因素问题就产生了：（员 预算目标无法实现（预算过紧）；（圆 预算目标太容易实现（预算过松）；（猿 企业的预算目标与员工目标相冲突（目标冲突）。

员 预算目标设定过紧

如果业绩预期设定得太高，就会使人们气馁。在企业中，如果员工觉得预算目标是不切实际的或者无法实现的，就会出现类似的问题。在这种情况下，预算就会阻碍员工实现目标。但是，积极的并且能够实现的目标可能会鼓舞员工实现目标。因此，员工（管理者和非管理者）参与到制定合理的预算目标中来是非常重要的。

所有员工参与预算制定会促进部门内和部门间的协调，也会强化对各个部门在实现企业整体目标中重要性的认识。当员工有机会参与预算制定过程时，他们会更加积极地对待预算，这是因为对预算过程控制有更多了解的员工更会承担实现目标的责任。因此，预算是提高实现企业目标可能性的有用的计划工具。

圆 预算目标设定过松

尽管企业设定的目标应当是可以实现的，但是也不应该将目标设定得比可能实现的更低，这种预算状态称为预算松弛（[illegible]。预算松弛的一个例子是将闲置的员工也包含在预算之内。管理者在预算的计划中有所松弛可能是为了给未预见的事件留下空间，或者是为了使经营业绩在表面上更好看。如果企业要求基层和中层管理者的花费要与经营计划相一致，就可以避免预算松弛。

预算松弛会造成员工产生“花掉它或者浪费它”的想法，这种现象通常发生在预算期末实际支出低于预算支出时，员工可能会努力花费掉剩余的预算（购买设备、聘用咨询师或采购备用品），以避免下一期会削减预算。

猿 预算目标设定冲突

当个人目标与企业目标不一致时就会出现目标冲突（[illegible]。当管理层设定的个人目标与企业目标相冲突时，就会发生这种情况。一般情况下，这种冲突是很微妙的。例如，销售部门经理可能被要求实现一个销售目标，生产部门经理可能被要求实现一个成本降低的目标，这两个目标就有可能相互冲突。销售部门可能会向顾客承诺对产品进行一些小修改以增加销售，但是可能这些修改很难做到并且是不赚钱的。这样就是以制造费用的提高为代价来增加销售，也会影响整个企业的利润目标。另外，生产部门可能会按照生产效率最大化的方式进行生产，而不考虑顾客对产品的实际需要。这样就会以销售目标为代价来降低生产成本，也会降低企业的利润。如果预算目标是组织中所有部门协调一致精心设计的，就会避免目标冲突。

---

① ［美］卡尔·[illegible]等：《会计学》，[illegible]版，杜兴强等译，北京，中国人民大学出版社，[illegible]

【案例分析 员园原员】

预算博弈

预算系统是设计用来计划和控制一个企业的。但是，预算的参与者通常会针对预算进行“博弈”。例如，成本中心经理可能会在其预算中加入过多的资源，这样这个经理就可以在该期间为应付突发事件而拥有额外的资源。如果预算被用来设计激励计划，那么销售经理就有动力低估某一地区的销售潜力，以确保能够获得他们的报酬。另一些时候，当他们为了确保能获得资源时，经理们会高估某一地区的销售潜力，参与到“地盘争夺”之中。如果成本中心经理相信没有花费的资源在下一期间不会再次取得，这就鼓励他们“花掉它或者浪费它”，从而导致浪费。此类问题可以通过将预算分为计划和激励两个部分来部分的解决。这就是为什么很多组织有平行的预算程序，一个是资源计划，另一个是更具挑战性的管理者激励预算。

资料来源摇［美］卡尔·杂郾沃伦等：《会计学》，圆员版，杜兴强等译，北京，中国人民大学出版社，圆园园愿

员园援圆摇全面预算的编制

全面预算包括经营预算、财务预算和资本支出预算三大部分。其中资本支出预算是长期（多年度）预算，在实务中与经营预算和财务预算分开编制。因此，这里主要探讨经营预算和财务预算的编制原理和方法。

员园援圆援员摇全面预算编制原理

员 销售预算

全面预算的编制通常以销售预算为起点，其他方面的预算都以销售预算为基础。预测了未来期间的销售量和销售单价之后，就可以求出预计的销售收入，即：

预计销售收入 越预计销售量 伊预计销售单价

可见，如何预测销售量和销售单价，是编制销售预算、进而编制全面预算的关键。预测销售量和销售单价需要考虑微观和宏观的多项因素，具体包括：企业以往的销售量、未来的定价政策、促销方式、市场份额、产品的季节性变动、行业经济状况和竞争状况、宏观经济形势等。预测的方法有市场调查法、专家判断法等非数量方法，也有趋势分析法、相关分析法等数量方法，企业在预测时应结合实际情况具体选用。

需要说明的是，上述对数量和单价的销售预测与销售预算有一定的区别。销售预测是企业在一定条件下对未来销售的预计，而销售预算是企业决策的结果，销售预算是要企业主动的创造条件来实现其销售目标。例如，企业认为销售预测的结果低于公司发展战略所需的销售水平时，它可能采取相应的促销方法来增加销售，以实现销售预算。由此也可以看出，预算是企业管理的一种手段。

圆 生产预算

生产预算是对预算期生产量的计划，该生产量是为了满足预算期销售量和期末存货量的要求。预计生产量可根据预计销售量和期初、期末预计产成品存货量确定，其计算公式为：

预计生产量 越预计销售量 垣预计期末产成品存货量 原预计期初产成品存货量

生产预算将期初、期末存货量作为其必要的组成部分，其目的不仅仅在于计算预计生产量，更主要的是在于对存货的控制：一方面避免存货过多，形成资金积压浪费；另一方面避免存货不足，影响未来期间销售活动的正常进行。

猿 直接材料预算

完成生产预算之后，就可以编制直接材料预算、直接人工预算和制造费用预算。直接材料预算是一种以生产预算为基础编制的显示计划年度直接材料数量和金额的计划，它是一项采购预算，取决于生产材料的预计耗用量和原材料存货量。

预算期所需直接材料的采购量可用下列公式求得：

直接材料预计采购量 越 预计生产量 伊 单位产品材料需用量 垣 预计期末直接材料存货量 原 预计期初直接材料存货量

直接材料预计采购金额越预计材料采购量伊预计材料单价

与生产预算类似，直接材料预算的目的也在于控制直接材料存货量，以避免资金积压或存货不足。

源 直接人工预算

直接人工预算也要以生产预算为基础，其计算公式为：

预计直接人工总成本越预计生产量伊单位产品直接人工小时伊单位工时工资率

举例说明，如果生产员园园园件产品需要员园园个直接人工小时，那么每件产品需要园援员个直接人工小时，如果每小时人工的工资率为缘元，则每件产品的直接人工成本为园援缘元，即直接人工总成本为缘园园元（员园园园伊园援员伊缘）。

缘 制造费用预算

制造费用是除直接材料和直接人工以外为生产产品而发生的间接费用。制造费用预算是反映所有这些间接费用的计划。为编制制造费用预算，常把制造费用按成本性态分为变动性制造费用和固定性制造费用。

固定性制造费用包括厂房和机器设备的折旧、租金及一些车间的管理费用、财产税等，它们一经形成，在较短期间内会保持不变。变动性制造费用包括动力、维修费、间接材料、间接制造人工等。计算变动性制造费用需要选择成本分配的基础，如机器工时、人工小时、产量、作业量等，然后计算变动性制造费用分配率。

预计制造费用的计算公式为：

预计制造费用越预计变动性制造费用垣预计固定性制造费用

摇摇摇摇摇摇越预计业务量（机器工时、人工小时等）伊预计变动性制造费用分配率垣预计固定性制造费用

由于固定资产折旧不需要现金支出，因此为了便于编制现金预算，可将折旧这一项目从中扣除，即：

预计需要用现金支付的制造费用越预计制造费用原折旧

远 期末产成品存货预算

编制期末产成品存货预算的目的有两个：一是为编制预计利润表提供产品销售成本数据；二是为编制预计资产负债表提供期末产成品存货数据。其编制的基本步骤为：先根据前述直接材料、直接人工、制造费用预算计算确定产成品单位成本，再将产成品单位成本乘以预计期末产成品存货数量，即得出预计期末产成品存货额。

苑 销售与管理费用预算

销售与管理费用预算包括预算期内将发生的除制造费用以外的各项费用。与制造费用类似，销售与管理费用也可划分为变动部分和固定部分，其编制方法与制造费用预算相同。如果各费用项目的数额较大，也可将销售费用与管理费用分别编制预算。

愿 现金预算

现金预算是反映预期由经营和资本收支等原因引起的一切现金收支及其结果的预算。这里的现金是广义概念，包括库存现金和银行存款等货币资金。现金预算一般由现金收入、现金支出、现金多余或不足，以及资金的筹集与运用等四个部分构成，其计算公式为：

期初现金余额垣现金收入越当前可动用现金合计

当前可动用现金合计原现金支出越现金多余或不足

现金多余或不足垣资金的筹集与运用越期末现金余额

现金预算是企业现金管理的重要工具，它有助于企业资金的合理安排和使用，提高企业资金的使用效率。

怨 预计利润表

在前述各项经营预算的基础上，根据权责发生制，可编制预计利润表。预计利润表中的营业利润扣除利息费用（从现金预算得到）和所得税（根据税法对利润总额调整后乘以所得税税率得到）后，可以得到净利润。预计收益是整个预算过程中的一个重要环节，它可以揭示企业预

期的盈利情况，有助于管理人员及时调整经营策略。

员园 预计资产负债表

预计资产负债表反映企业预算期末各账户的预计余额，是反映企业预算期末财务状况的总括性预算。它是在企业期初资产负债表的基础上，根据全面预算中的其他预算进行调整后得到的。

预计资产负债表可以为企业管理当局提供会计期末企业预计财务状况的信息，有助于管理当局预测未来期间的经营状况，并采取适当的改进措施。

员远 各项具体预算之间的关系

由以上的介绍可以看出，全面预算是由各种具体预算组成的，各种预算之间的关系可以表示为图 员源–猿

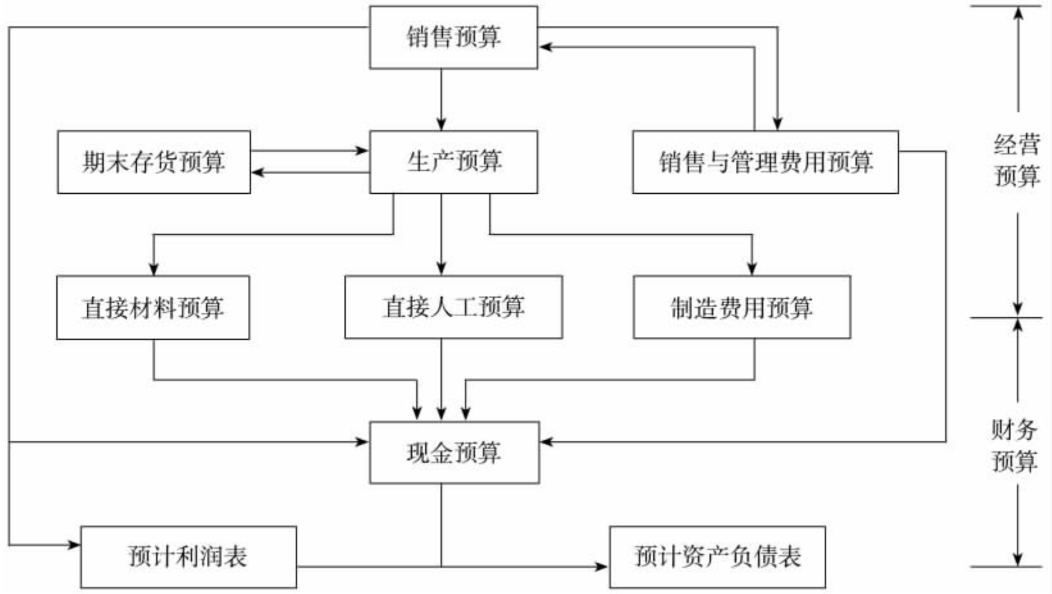


图 员源–猿摇各种预算之间的关系

【案例分析 员源–圆

预算系统与战略相一致

企业既可以采用扩张战略也可以采用收割战略。扩张战略是一种设计、投入并发现新产品和新市场的战略，它通常要求牺牲短期利润来扩大市场份额。高清晰度电视是扩张战略下产品管理的一个例子。收割战略一般由那些低速发展行业中拥有成熟产品和较高市场份额的经营单位使用。收割战略要求短期收入和现金流量最大化，有时甚至会以市场份额为代价。“现金牛”就是形容收割战略下产品管理的用语。烟草是这种产品的一个例子。相对于收割战略来说，扩张战略通常具有更大的不确定性、不可预知性和变动性。扩张战略一般由那些发展产品或市场的单位运用，因此市场份额的竞争通常是激烈的和不可预知的。扩张战略和收割战略的差别使它们运用不同的预算编制方法，也就是说，预算方法视战略而定。

扩张战略应该采用与企业内在的不确定性相适应的弹性预算方法。也就是说，预算应当允许定期修订和设置弹性目标，以适应不断变化的情况。受预算约束的管理者通常会参与预算目标的制定，这样就可以考虑所有的不确定性。另外，预算应当补充一些更加主观的评价标准。总之，这些预算应作为短期计划工具来指导管理者去执行一个不确定的和扩张的产品市场战略。

在收割战略下，企业更加稳定，并且企业管理者是为了使利润和现金流量最大化。收割战略中成本控制更加重要，因此预算就要用来限制管理者的行为。此时要设定严格的成本降低目标，不允许对预算讨价还价或者进行修订。另外，受预算约束的管理者通常不参与预算制定，预算是强制执行的。在收割型的企业中，预算是主要的控制手段，而且不需要补充其他更主观的业绩指标。

上面的描述是一个连续状态的两个极端。现实中的预算是紧与松、客观与主观、长期与短期、强制与互动、机械与弹性等特征的混合，这样才能适应战略的需要。预算系统并没有通用的形式，必须根据企业实际情况选择合适的预算。

资料来源摇［美］卡尔·沃伦等：《会计学》，第圆员版，杜兴强等译，北京，中国人民大学出版社，圆园园愿。

员源援圆援圆摇全面预算编制例解①

员摇销售预算

设源祥公司生产和销售单一产品 粤，根据销售部门的预测，该公司 圆园伊愿年度销售预算编制如表 员源原员所示。

表 员源原员　　销售预算（圆园伊愿年度）　　单位：元

项摇目	第 员季度	第 圆季度	第 猿季度	第 源季度	全年合计
预计销售量（件）	源园园园	员圆园园园	员远园园园	摇愿园园园	摇源园园园园
预计销售单价	远园	远园	远园	远园	远园
预计销售收入	圆源园园园园	苑圆园园园园	怨远园园园园	源愿园园园园	圆源园园园园园

圆摇生产预算

设季度末预计的产成品存货占下一季度销售量的 源园豫，年末预计产成品存货为 愿园园件，各季度预计的期初存货即为上季末预计的期末存货。假定该公司没有在产品存货。则生产预算编制的主要步骤为：

（员）计算第 员季度的期末存货

第 员季度的期末存货 越第 圆季度销售量 伊源园豫 越员圆园园园伊源园豫 越源愿园园（件）

（圆）计算第 员季度的预计生产量

第 员季度的预计生产量 越预计销售量 垣期末存货 原期初存货

越源园园园垣源愿园园原源园园园伊源园豫 越苑圆园园（件）

（猿）计算第 圆、猿、源季度的预计生产量

第 圆季度的预计生产量 越员圆园园园垣员远园园园伊源园豫 原员圆园园园伊源园豫 越员猿远园园（件）

第 猿季度的预计生产量 越员远园园园垣愿园园园伊源园豫 原员远园园园伊源园豫 越员圆愿园园（件）

第 源季度的预计生产量 越愿园园园垣愿园园原愿园园园伊源园豫 越缘远园园（件）

其中，各季度预计期初存货即为上季末预计的期末存货，第 源季度的期末存货即为全年的期末存货。

（源）根据以上计算，该公司 圆园伊愿年度的生产预算编制如表 员源原圆所示。

表 员源原圆　　生产预算（圆园伊愿年度）　　单位：件

项摇目	第 员季度	第 圆季度	第 猿季度	第 源季度	全年合计
预计销售量	源园园园	员圆园园园	员远园园园	愿园园园	源园园园园
加：预计期末产成品存货	源愿园园	远源园园	猿圆园园	愿园园	愿园园
合摇计	愿愿园园	员愿源园园	员怨圆园园	愿愿园园	源园愿园园
减：预计期初产成品存货	员远园园	源愿园园	远源园园	猿圆园园	员远园园
预计生产量	苑圆园园	员猿远园园	员圆愿园园	缘远园园	猿怨圆园园

猿摇直接材料预算

根据表 员源原圆的数据，设每单位产品耗用直接材料 缘千克，材料单价 员援愿元；季末预计材料存货占下一季度生产需用量 源园豫，年末预计的材料存货为 圆园园园千克。各季度期初存货为上季度末预计的期末存货。据此直接材料预算编制如下：

（员）将各季度预计生产量乘以单位产品材料耗用量，确定直接材料需要量。各季度之和即

---

① [illegible]

为全年需要量。

（圆 计算预计材料采购量。

（猿 将预计材料采购量乘以单价，即可计算预计材料采购量。

直接材料预算编制如表 员源–猿所示。

表 员源–猿　　直接材料预算（圆园伊愿年度）　　数量单位：千克
金额单位：元

项摇目	第 员季度	第 圆季度	第 猿季度	第 源季度	全年合计
预计生产量	苑圆园园	员猿远园园	员圆愿园园	缘远园园	猿怨圆园园
单位产品耗用直接材料量	缘	缘	缘	缘	缘
预计材料需用量	猿远园园园	远愿园园园	远源园园园	圆愿园园园	员怨远园园园
加：预计材料期末存货	员猿远园园	员圆愿园园	缘远园园	圆园园园	圆园园园
合计	源怨远园园	愿园愿园园	远怨远园园	猿园园园园	员怨愿园园园
减：预计期初材料存货	苑圆园园	员猿远园园	员圆愿园园	缘远园园	苑圆园园
预计原材料采购量	源圆源园园	远苑圆园园	缘远愿园园	圆源源园园	员怨园愿园园
单价	员援远	员援远	员援远	员援远	员援远
预计原材料采购额	远苑愿源园	员园苑缘圆园	怨园愿愿园	猿怨园源园	猿园缘圆愿园

源 直接人工预算

设生产单位产品需用直接人工小时为 圆小时，每小时直接人工成本 猿元。则该公司 圆园伊愿年的直接人工预算编制如表 员源–源所示。

表 员源–源　　直接人工预算（圆园伊愿年度）

项摇目	第 员季度	第 圆季度	第 猿季度	第 源季度	全年合计
预计生产量（千克）	苑圆园园	员猿远园园	员圆愿园园	缘远园园	猿怨圆园园
单位产品直接人工工时（小时）	圆	圆	圆	圆	圆
预计各期需用的直接人工工时（小时）	员源源园园	圆苑圆园园	圆缘远园园	员员圆园园	苑愿源园园
小时工资率（元）	猿	猿	猿	猿	猿
预计直接人工成本（元）	源猿圆园园	愿员远园园	苑远愿园园	猿猿远园园	圆猿缘圆园园

缘 制造费用预算

假定变动性制造费用预定分配率为 圆元辕直接人工小时，各季度固定性制造费用预计为 员怨远园园元，其中折旧费为 缘远园园元。据此制造费用预算编制如表 员源–缘所示。

表 员源–缘　　制造费用预算（圆园伊愿年度）　　金额单位：元

项摇目	第 员季度	第 圆季度	第 猿季度	第 源季度	全年合计
预计人工工时（小时）	员源源园园	圆苑圆园园	圆缘远园园	员员圆园园	苑愿源园园
变动性制造费用预定分配率	圆	圆	圆	圆	圆
预计变动性制造费用	圆愿愿园园	缘源源园园	缘员圆园园	圆圆源园园	员缘远愿园园
预计固定性制造费用	员怨远园园	员怨远园园	员怨远园园	员怨远园园	苑愿源园园
预计制造费用合计	源愿源园园	苑源园园园	苑园愿园园	源圆园园园	圆猿缘圆园园
减：折旧	缘远园园	缘远园园	缘远园园	缘远园园	圆圆源园园
预计需用现金支付的制造费用	源圆愿园园	远愿源园园	远缘圆园园	猿远源园园	圆员圆愿园园

远 期末产成品存货预算

根据前述有关数据，该公司期末产成品存货预算编制如表 员源原远所示。

表 员源原远　　　　期末产成品存货预算（圆园伊愿年度）

项摇目	数量	成本	合计
单位产品成本			
直接材料摇摇	缘千克	员援远元辕千克	愿元
直接人工摇摇	圆小时	猿元辕小时	远元
制造费用摇摇	圆小时	猿元辕小时（圆猿缘圆园园衣苑愿源园园）	远元
合计摇摇摇摇			圆园元

预计产成品存货 越期末产成品存货 伊单位产品成本 越愿园园伊圆园越员远园园园（元）

苑 销售与管理费用预算

设单位产品变动性销售与管理费用为 员元，该公司 圆园伊愿年度销售与管理费用预算编制如表 员源原苑所示。

表 员源原苑　　　　销售与管理费用预算（圆园伊愿年度）　　　　单位：元

项摇目	第 员季度	第 圆季度	第 猿季度	第 源季度	全年合计
预算销售量	源园园园	员圆园园园	员远园园园	愿园园园	源园园园园
单位产品变动性销售与管理费用	员	员	员	员	员
预计变动性销售与管理费用	源园园园	员圆园园园	员远园园园	愿园园园	源园园园园
固定性销售与管理费用	缘园园园	苑园园园	愿园园园	远园园园	圆远园园园
预计销售与管理费用合计	怨园园园	员怨园园园	圆源园园园	员源园园园	远远园园园

愿 现金预算

编制现金预算所需的其他资料如下：

（员 公司预计，应收账款在销售当季度收回 远园豫，下季度收回 源园豫；

（圆 职工薪酬于当季度发放；

（猿 采购原材料应付账款的 缘园豫于当季度支付，其余 缘园豫于下季度支付；

（源 制造费用、期间费用，以及机器设备、生产车间的购买都于发生当季度支付；

（缘 全年所得税估计为 圆源园园园元，每季度分担 圆缘豫；

（远 公司每季度初，可按年利率 员园豫向银行借款；

（苑 公司政策规定，必须保持最低现金余额 员园园园园元。每季度初，公司必须借入资金以保持该最低现金余额；当现金余额超过 员园园园园元时，公司必须在季度末支付任何欠款；

（愿 第 圆季度以 猿园园园园元购买机器设备；第 猿季度以 苑园万元购买 员台先进设备；第 源季度以 缘园万元购置 员个生产车间。

（怨 公司每季度支付股利 员远园园园元；

（员园 公司利息与本金同时偿付，支付的利息根据贷款本金部分计算。

该公司 圆园伊苑年 员圆月 猿员日的资产负债表如表 员源原愿所示。

据此编制公司 圆园伊愿年度现金预算，其步骤如下：

（员 根据应收账款情况，编制预计现金收入，如表 员源原怨所示。

（圆 根据应付账款情况，编制预计现金支出，如表 员源原员园所示。

表 员源-愿　　　　源祥公司资产负债表

圆园伊苑年 员圆月 猿员日　　　　单位：元

资摇产	余摇额	负债及股东权益	余摇额
流动资产		流动负债摇摇	
库存现金	员圆园园园	应付账款摇摇	怨圆愿缘园
应收账款	缘园园园园		
原材料存货	员员缘园园		
产成品存货（员远园园件）	猿圆园园园		
流动资产合计	员园缘缘园园		
厂房及设备			
土地	圆园园园园	股东权益摇摇	
建筑物及设备	圆园园园园园	普通股摇摇摇	缘怨园园园
累计折旧	（愿园园园园）	未分配利润摇	怨猿远缘园
厂房及设备净值	员源园园园园	股东权益合计	员缘圆远缘园
资产总计	圆源缘缘园园	负债及股东权益总计	圆源缘缘园园

表 员源-怨　　　　预计现金收入（圆园伊愿年度）　　　　单位：元

项摇目	第 员季度	第 圆季度	第 猿季度	第 源季度	全年合计
年初应收账款	缘园园园园				摇 缘园园园园
第 员季度销售现金收入	员源源园园园	怨远园园园			圆源园园园园
第 圆季度销售现金收入		源猿圆园园园	圆愿愿园园园		苑圆园园园园
第 猿季度销售现金收入			缘苑远园园园	猿愿源园园园	怨远园园园园
第 源季度销售现金收入				圆愿愿园园园	圆愿愿园园园
现金收入合计	员怨源园园园	缘圆愿园园园	愿远源园园园	远苑圆园园园	圆圆缘愿园园园

表 员源-员园　　　　预计现金支出（圆园伊愿年度）　　　　单位：元

	第 员季度	第 圆季度	第 猿季度	第 源季度	全年合计
年初应付账款	怨圆愿缘园				怨圆愿缘园
第 员季度采购现金支出	猿猿怨圆园	猿猿怨圆园			远苑愿源园
第 圆季度采购现金支出		缘猿苑远园	缘猿苑远园		员园苑缘圆园
第 猿季度采购现金支出			源缘源源园	源缘源源园	怨园愿愿园
第 源季度采购现金支出				员怨缘圆园	员怨缘圆园
现金支出合计	员圆远苑苑园	愿苑远愿园	怨怨圆园园	远源怨远园	猿苑愿远员园

（猿 根据前两步和前文各项预算资料，编制源祥公司 圆园伊愿年度现金预算，如表 员源-员员所示。

表 员源–员员　　源祥公司现金预算（圆园伊愿年度）　　单位：元

项摇目	第 员季度	第 圆季度	第 猿季度	第 源季度	全年合计
期初现金余额	员圆园园园	员园园园园	摇员苑愿远愿圆	缘缘远愿圆	摇 员圆园园园
加：现金收入					
销售收到现金（表 员源–怨	员怨源园园园	缘圆愿园园园	愿远源园园园	远苑圆园园园	圆圆缘愿园园园
合计	圆园远园园园	缘猿愿园园园	员园源圆远愿圆	苑圆苑远愿圆	圆圆苑园园园园
减：现金支出					
直接材料（表 员源–员园	员圆远愿园园	愿苑远缘园	怨怨园园园	远源怨缘园	猿苑愿源园园
直接人工（表 员源–源	源猿圆园园	愿员远园园	苑远愿园园	猿猿远园园	圆猿缘圆园园
制造费用（表 员源–缘	源圆愿园园	远愿源园园	远缘圆园园	猿远源缘园	圆员圆愿缘园
销售与管理费用	怨园园园	员怨园园园	圆源园园园	员源园园园	远远园园园
所得税	远园园园	远园园园	远园园园	远园园园	圆源园园园
机器设备	—	猿园园园园	苑园园园园园	—	苑猿园园园园
生产车间	—	—	—	缘园园园园园	缘园园园园园
股利	员远园园园	员远园园园	员远园园园	员远园园园	远源园园园
合计	圆源猿愿园园	猿园愿远缘园	怨愿苑园园园	远苑员园园园	圆圆员园源缘园
现金多余（不足）	摇猿苑愿园园	圆圆怨猿缘园	缘缘远愿圆	缘远远愿圆	缘怨缘缘园
筹资与运用					
借款（期初）	源苑愿园园	—	—摇	—摇	源苑愿园园
偿还借款（期末）	—	摇源苑愿园园	—	—	摇（源苑愿园园
利息	—	摇（圆愿远愿 *	—	—	摇（圆愿远愿
合计	源苑愿园园	缘园远远愿	—摇	—摇	摇（圆愿远愿
期末现金余额	员园园园园	员苑愿远愿圆	缘缘远愿圆	缘远远愿圆	缘远远愿圆

* 源苑愿园园伊员圆豫 伊远辕员圆越圆愿远愿

怨　预计利润表

根据前述 愿个步骤，可编制源祥公司 圆园伊愿年度预计利润表，如表 员源–员圆所示。

表 员源–员圆　　源祥公司预计利润表（圆园伊愿年度）　　单位：元

销售收入（表 员源–员	圆源园园园园园
减：销售产品成本（表 员源–远	愿园园园园园
毛利	员远园园园园园
减：销售与管理费用（表 员源–苑	远远园园园
营业净利润	员缘猿源园园园
减：利息费用（表 员源–员员	圆愿远愿
税前利润	员缘猿员员猿圆
减：所得税费用（表 员源–员员	圆源园园园
净利润	员缘园苑员猿圆

员园　预计资产负债表

源祥公司预计资产负债表在期初资产负债表（表 员源–愿 的基础上，经过对前述各表中的有关数字做适当调整，可编制成如表 员源–员猿所示。

表 员源-员猿 源祥公司资产负债表

圆园伊愿年 员圆月 猿员日 单位：元

资摇产	余摇额	负债及股东权益	余摇额
流动资产		流动负债	
库存现金	缘远源圆园(葬摇	应付账款	摇 员怨缘圆园(澡
应收账款	员愿园园园园(遭摇		
原材料存货	猿园园园园(糟摇		
产成品存货	员远园园园(凿摇		
流动资产合计	圆缘苑远源圆摇摇摇		
厂房及设备			
土地	圆园园园园园(藻摇	股东权益	
建筑物及设备	员源愿园园园园(枣摇	普通股	摇 缘园园园园园(蚤
累计折旧	(员猿圆源园园 (早	未分配利润	员缘愿远苑怨圆(躁
厂房及设备净值	员猿源苑远园园摇摇摇	股东权益合计	员缘愿远苑怨圆
资产总计	员远园缘圆源圆摇摇摇	负债及股东权益总计	员远园缘圆源圆

表 员源-员猿中的有关数字，分项说明如下：

葬期末现金余额，见表 员源-员员;

遭第 源个季度销售的 源园豫，即 源愿园园园园伊源园豫 越员愿园园园园（元），见表 员源-员;

糟见表 员源-猿;

期末原材料存货圆园园园千克

伊单价 员缘援园元 辕千克

猿园园园园元

凿见表 员源-远;

藻见表 员源-愿, 圆园伊苑年 员圆月 猿员日资产负债表，年内没有变动；

枣期初余额 圆园园园园园(见表 员源-愿

年内增加设备 员圆愿园园园园(见表 员源-员园

期末余额 员源愿园园园园

早期初金额 愿园园园园(表 员源-愿

垣本年折旧 圆源源园园(表 员源-缘

期末金额 员园源源园园

澡第 源季度原材料采购的 缘园豫，见表 员源-员园;

蚤见表 员源-愿, 员年内没有变动；

躁期初余额 怨猿远园园

垣净利润 员缘园苑员怨圆(见表 员源-员圆

员远园园苑怨圆

原股利（支付） 远源园园园(见表 员源-员园

期末余额 员缘愿远苑怨圆

【案例分析 员源-猿】

迎接全面预算管理信息化时代的到来

当前，我国全面预算管理软件市场已经热起来，它是继 耘砸孕、悦砸酝、杂悦酝、月陨 协同、中间件等企业管理软件应用之后，又一个引起行业、企业，尤其是大中型企业追捧和关注的企业信息化管理软件。

目前市场上，全面预算管理软件从应用需求层面上来划分，大概分为四类：一类是以“财

务为中心”的全面预算管理软件，如用友、金蝶等，这类软件功能侧重于财务管理；一类是以“流程为中心”的全面预算管理软件，如厚盾、久其等，这类软件功能侧重于企业业务流程数据管理；一类是以“协同为中心”的全面预算管理软件，如浪潮等，这类软件功能侧重于部门业务协作管理；一类是以“数据分析为中心”的全面预算管理软件，如海波龙等，这类软件功能侧重于数据分析管理。

事实上，这几类全面预算管理软件都在不同程度上满足了客户需求，海波龙给中石油所做的预算管理主要是侧重于数据分析，因为中石油公司太大，跨部门业务多，只能侧重于数据分析与管理，这是它的长处，而用友、金蝶等为企业所提供的全面预算管理却仅仅局限于财务预算管理层面，但这对于现代企业来讲，单纯的财务预算管理是无法满足企业发展需求，也无法适应企业发展。因为全面预算管理的核心是管理，而利用财务软件的管理是什么？是在遵守国家会计制度下进行的财务管理，这样的预算管理是受限制的，是不能胡来的。但是企业全面预算管理不一样，每一家企业在业务、管理等许多方面大不相同，各有特点。这是两个不同的概念，所以，全面预算管理软件，它侧重于管理，更侧重于业务管理，它要反映的是企业战略实施和业务流程等管理特点。事实上，全面预算管理软件体现的管理思想一定是反映企业老板和管理决策人员的想法，代表着企业管理层的利益，从某种程度来讲，这是适应现代企业管理需要的，这样的管理思想和方法也是对的。只有这样，全面预算管理软件在企业不同的管理模式下推广应用起来才是最有效的，也是最成功的。

资料来源摇[illegible]

员源援猿摇预算控制的几种类型

员源援猿援员摇固定预算和弹性预算

预算按其是否可按业务量调整，分为固定预算和弹性预算两类。

员 固定预算

固定预算又称静态预算，是根据预算期内正常的可能实现的某一业务活动水平而编制的预算。前面介绍的全面预算就是固定预算。

固定预算不考虑预算期内业务量水平可能发生的变动，只按某一确定的业务水平为基础预计相应的数据。将实际结果与按预算期内计划预定的某一业务量水平所确定的预算数进行比较分析，可以据以进行业绩评价和考核。

固定预算主要适用于非营利组织和业务量水平比较稳定的企业，而对于业务量经常变动或变动水平难以准确预期的企业，固定预算往往不适用。事实上，固定预算对控制的有用性仅限于当实际业务水平与预期业务水平完全一致的情况下，否则就难以为控制服务。

【例 员源原员】 设恒盛公司预算期内预计销售量 愿园园园件，预计单价 员园园元。单位产品变动成本为：直接材料 圆愿元、直接人工 员圆元、变动性制造费用 远元、变动性销售与管理费用 圆元。年固定制造费用为 员缘圆园园园元，固定性销售与管理费用为 怨远园园园元。恒盛公司实际销售产品 远园园园件。编制恒盛公司固定预算，如表 员源原员源所示。

上面预算中将销售 远园园园件产品引起的成本、收益和销售 愿园园园件产品的预算相比较是不合适的。比如，我们无法知晓变动成本合计减少的 愿缘园园园元，是由于销售量减少而减少的，还是变动成本自身节约了。本例中，变动成本自身增加了，但是由于产量减少，致使变动成本合计减少了 愿缘园园园元。可见，固定预算在业务量变动的情况下是不能发挥其应有的作用的。

圆 弹性预算

弹性预算是根据预算期内可预见的不同业务量水平分别确定相应的目标数据的预算。弹性预算按预算期内某一相关范围内可预见的多种业务活动水平确定不同的预算额，或按其实际业务活动水平调整其预算额，待实际业务量发生后，将实际指标与实际业务量相对应的预算额进行对比，使预算执行情况的评价和考核建立在更加客观可比的基础上，以更好地发挥预算控制的作用。

表 员源–员源　　　　恒盛公司固定预算　　　　金额单位：元

项摇目	固定预算	实际结果	差异
销售量（件）	摇愿园园园	摇远园园园	圆园园园（不利）
销售收入	愿园园园园园	远园园园园园	圆园园园园园（不利）
减：变动成本			
直接材料	圆圆源园园园	员远远园园园	缘愿园园园（有利）
直接人工	怨远园园园	苑愿园园园	员愿园园园（有利）
制造费用	源愿园园园	源园园园园	愿园园园（有利）
销售与管理费用	员远园园园	员源园园园	圆园园园（有利）
变动成本合计	猿愿源园园园	圆怨愿园园园	愿远园园园（有利）
贡献毛益	源员远园园园	猿园圆园园园	员员源园园园（不利）
减：固定成本			
制造费用	员怨圆园园园	员怨圆园园园	原摇摇摇
销售与管理费用	怨远园园园	怨远园园园	原摇摇摇
固定成本合计	圆愿愿园园园	圆愿愿园园园	原摇摇摇
经营利润	员圆愿园园园	员源园园园	员员源园园园（不利）

弹性预算克服了固定预算的不足，具有更大的实用价值，但其缺点在于工作量较大。弹性预算的编制程序如下：

（员　确定某一相关范围，预期在未来期间内业务活动水平将在这一相关范围内变动；

（圆　选择经营活动水平的计量标准，如产量单位、直接人工小时、机器小时等；

（猿　根据成本与产量之间的依存关系将企业成本分为固定、变动、半变动成本三大类；

（源　按成本函数（赠越葬垣遭曾　将半变动成本分解为固定成本和变动成本；

（缘　确定预算期内各业务活动水平；

（远　利用多栏式表格分别编制对应于不同经营活动水平的预算。

【例 员源–圆　设昌泰公司各年销售量一般在 缘园园园件到 愿园园园件之间波动，单位售价 员园园元。对这一相关范围内的成本性态模式分析显示，公司变动成本水平为：直接材料 圆愿元、直接人工 员圆元、变动性制造费用 远元、变动性销售与管理费用 圆元。年固定制造费用为 员怨圆园园园元，固定性销售与管理费用为 怨远园园园元。据此编制公司全面弹性预算，如表 员源–员缘所示。

表 员源–员缘　　　　昌泰公司弹性预算　　　　单位：元

项摇目	销量水平（件）			
	摇缘园园园	摇远园园园	摇苑园园园	摇愿园园园
销售收入	缘园园园园园	远园园园园园	苑园园园园园	愿园园园园园
直接材料	员源园园园园	员远愿园园园	员怨远园园园	圆圆源园园园
直接人工	远园园园园	苑圆园园园	愿源园园园	怨远园园园
变动性制造费用	猿园园园园	猿远园园园	源圆园园园	源愿园园园
销售与管理费用	员园园园园	员圆园园园	员源园园园	员远园园园
变动成本合计	圆源园园园园	圆愿愿园园园	猿猿远园园园	猿愿源园园园
贡献毛益	圆远园园园园	猿员圆园园园	猿远源园园园	源员远园园园
固定性制造费用	员怨圆园园园	员怨圆园园园	员怨圆园园园	员怨圆园园园
固定性销售与管理费用	怨远园园园	怨远园园园	怨远园园园	怨远园园园
经营利润	原圆愿园园园	圆源园园园	苑远园园园	员圆愿园园园

上述全面弹性预算清楚地显示了销售量在 缘园园园件到 愿园园园件之间 源个业务量水平的销售收入、成本和盈亏情况，这是弹性预算的主要作用之一。另外，弹性预算为评价预算执行结果提供了一个可比的基础。

本例中，我们可以将实际销售 远园园园件的数据和弹性预算的有关指标进行对比，如表 员源–员远所示。

表 员源–员远　　　　昌泰公司弹性预算执行情况分析表　　　　单位：元

项摇目	实际数（远园园园件）	预算数（远园园园件）	差异（园件）
销售收入	远园园园园园	远园园园园园	园摇摇摇摇
直接材料	员愿园园园园	员远愿园园园	员圆园园园（不利）
直接人工	苑圆园园园	苑圆园园园	园摇摇摇摇
变动性制造费用	源园园园园	猿远园园园	源园园园（不利）
销售与管理费用	员圆园园园	员圆园园园	园摇摇摇摇
变动成本合计	猿园源园园园	圆愿愿园园园	员远园园园（不利）
贡献毛益	圆怨远园园园	猿员圆园园园	员远园园园（不利）
固定性制造费用	员怨圆园园园	员怨圆园园园	园摇摇摇摇
固定性销售与管理费用	怨远园园园	怨远园园园	园摇摇摇摇
经营利润	愿园园园	圆源园园园	员远园园园（不利）

从对比分析中可以看出，销售量为 远园园园件时的实际数与预算数相比，直接材料、变动性制造费用都超过预算，这说明公司在成本控制方面还存在问题。可见，与固定预算相比，弹性预算提供了一个可比的基础，能有效地区分销售和成本对利润的影响，明确经济责任，有利于管理者做出正确的判断和提高员工的积极性。

企业不仅可以编制全面弹性预算，还可以针对具体的项目编制弹性预算，如直接材料弹性预算、直接人工弹性预算、制造费用弹性预算、销售与管理费用弹性预算等。具体项目的弹性预算可以为企业的管理和控制提供更加详细的信息。

【案例分析 员源–源】

弹性预算，商机无限！

耘郧饮料是英国 耘郧集团与可口可乐合作生产可口可乐系列饮料的事业部，在全国有多家合资装瓶厂。装瓶厂的市场费用由可口可乐与 耘郧饮料分别承担，这种费用的支出严格按照预算管理，任何超支、变动或计划外支出，原则上都要由可口可乐中国总部和 耘郧饮料总部的老板们共同协商决定。为了节约开支，可口可乐中国总部几乎没有批准预算外费用。为了深入开发农村市场，需要投入地方广告费用，眼看销售旺季一天天过去，额外媒体费用却杳无音讯，而竞争对手的攻势却越来越强，二级市场进展并不很顺利。

机会终于来了，一家装瓶厂所在城市地方新闻节目在黄金时间播出一条消息：运孕云绿茶被投诉有严重沉淀，当 运孕云地区经理在就此事接受电视台记者采访时语出惊人，喝了死不了人……消息播出后消费者反响很大。运孕云绿茶是可口可乐系列茶饮料“天与地茶”的主要竞争对手，一上市便攻势凌厉，占据了该地区的茶市场，“天与地茶”几乎放弃了这个市场。如果“天与地茶”能抓住这个机会，投入费用行动起来，占据消费者的临时的消费心理空虚，凭借可口可乐良好的形象，也许能从 运孕云手中夺回失去的市场。但是，装瓶厂却无预算外的市场费用可用，更不用说调剂其他项目的费用。机会迅速失去，可能难再有这样好的时机。运孕云依然垄断着当地茶饮料市场。

资料来源摇澳蒙：[illegible]

员源援猿援圆摇增量预算和零基预算

预算按其编制是否以基期水平为基础可分为增量预算和零基预算。

员 增量预算

增量预算是在基期预算执行结果的基础上，结合预算期的情况加以调整而编制的预算，适合于比较稳定的企业。增量预算的基本假定是：（员 企业现有（基期）的各项活动在预算期内将持续下去；（圆 现有（基期）的全部预算数额水平是合理的；（猿 在现有（基期）预算基础上的增量数是合理的、必要的。

增量预算比较简便，容易操作，但它以过去的水平为基础，实际上是承认过去是合理的，无须做出较大改进，因此就有可能使原来不合理的费用开支继续存在下去，造成资金的浪费。另外，增量预算暗示企业竭力完成预算指标，而没有考虑效率和效果，这在一定程度上助长了浪费和低效。

圆 零基预算

零基预算是区别于增量预算的预算编制方法，它由美国德州仪器公司于 圆园世纪 苑园年代创建，目前已被广泛采用。

零基预算不考虑前期预算数据如何，而是像创办一个新机构一样，一切从“零”开始，对每一个成本或费用项目列入预算的合理性进行论证，以消除可能存在的浪费和低效。其基本步骤是：

（员 划分确定基层预算单位；

（圆 基层预算单位提出业务活动计划，说明每项活动计划的目的以及需要开支的费用；

（猿 对每项业务活动计划进行成本效益分析，将业务活动计划分成等级，排出优先顺序；

（源 根据生产经营的客观需要和资金供应情况，确定纳入预算的项目，对这些项目进行加工汇总，编制总体预算。

零基预算目标明确，可区别方案的轻重缓急，能合理、有效地分配资源，有助于提高企业编制和执行预算的积极性和主动性，但是工作量和费用较大。在实务中，可以灵活地运用零基预算，以达到扬长避短的目的。比如，企业可以每隔一段时间（猿~缘年）编制一次零基预算，而在此期间按照增量预算方法编制预算，企业也可以对某些部门或者业务项目编制零基预算，其他部门或项目编制增量预算等。

员源援圆援猿 定期预算和滚动预算

预算编制按预算期是否连续可分为定期预算和滚动预算。

员 定期预算

定期预算也称阶段性预算，即按照某一固定期限（如年度）编制的预算。它一般在预算执行年度开始前两三个月进行编制，执行到最后两三个月再编制下一年度预算。

定期预算的主要优点是与会计年度相互匹配，便于预算执行结果的考核与评价。但它也有一定的缺点：首先，大多数预算是在预算年度开始前两三个月进行的，对预算期后半段的活动难以较准确地预测，给预算的执行带来困难；其次，预算中规划的各种经营活动在预算期内往往发生变化，而定期预算无法做出及时调整，致使原来的预算显得不相适应；最后，在预算执行过程中，由于受固定预算期的限制，使各层预算管理人员容易将决策视野局限于剩余预算期间的活动，不利于企业长期稳定的发展。

圆 滚动预算

滚动预算又称永续预算或连续预算，是一种经常稳定保持一定期限（如 员年）的预算。其基本特点是：预算执行过 员个月后，即根据前 员个月的经营成果，结合执行中发生的变化等新信息，对剩余 员员个月的预算加以修订，并自动后续 员个月，重新编制新 员年的预算，使预算经常保持 员圆个月的预算期。这样逐期向后滚动，连续不断地以预算的形式规划未来的经营活动。滚动预算的编制方式如图 员源-源所示。

滚动预算克服了定期预算的不足，使企业对未来 员年的经营活动进行持续不断的计划，在预算中保持一个稳定的视野，有利于保证企业的经营管理稳定、有序地进行。但是，滚动预算编制的工作量较大，其预算期与会计年度脱节，给考核带来一定的困难。

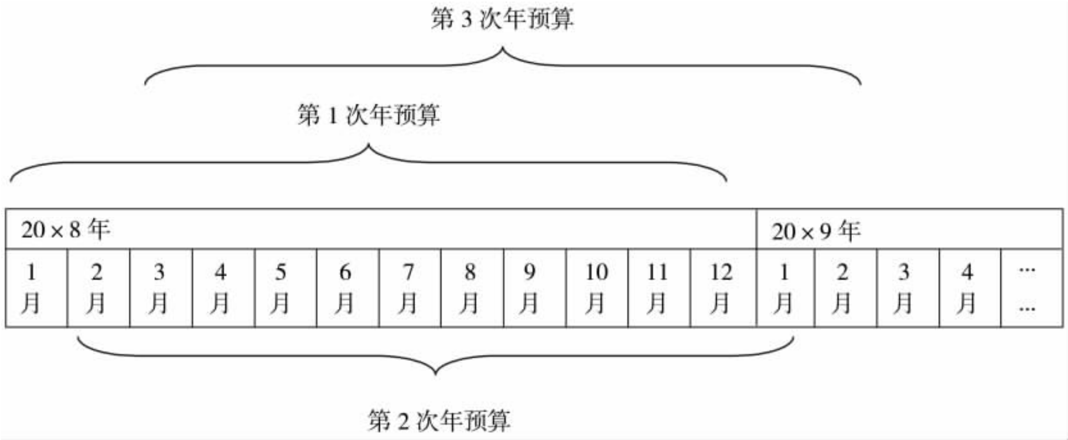


图 员源–源摇滚动预算示意图

【案例分析 员源–缘

国家电网公司的滚动预算

不少公司编制滚动预算来规划企业的经营，以下内容摘自《国家电网公司中长期滚动预算管理暂行办法》。

“……

第二条摇中长期滚动预算（以下简称滚动预算）是指预算期超过一年以上，以价值形式为主连续动态地对企业中长期经营状况进行预测、控制和决策的行为。滚动预算管理包括预算编制、审查、执行和分析等。

第三条摇滚动预算管理的基本任务是：（一）促进企业战略目标实现；（二）明确企业中长期经营目标；（三）指导企业年度预算目标制定；（四）控制、监督、分析和评价企业经营行为。

第四条摇滚动预算的编制结果是国家电网公司下达下一年度区域电网公司和省公司年度经营指标，以及测算企业经营者任期考核指标的主要依据。

……

第六条摇滚动预算的管理主体是国家电网公司、区域电网公司、省公司及其下属单位。

第七条摇企业法定代表人是滚动预算管理的第一责任人。

……

第十二条摇滚动预算涵盖企业生产、经营和建设等各个环节。

第十三条摇国家电网公司系统滚动预算每年编制一次，预算期暂定为四年，以编制当年作为预算期的第一年。

第十四条摇滚动预算主要包括主要经济指标预算、损益性预算、资产负债预算、现金流量预算以及资本性收支预算：（一）主要经济指标预算包括主要参数预计和主要财务指标预测，反映滚动预算编制的基本假设条件和经营状况预测情况；（二）损益性预算主要预测预算期企业盈利状况，综合反映预算期内利润指标及其构成要素变化情况；（三）资产负债预算主要预测预算期企业资产、负债和所有者权益及其构成要素变化，综合反映企业财务状况变动情况；（四）现金流量预算主要预测预算期企业现金流入流出，综合反映企业现金流动情况；（五）资本性收支预算主要预测预算期企业资本性资金的筹措和使用，综合反映企业资本性支出项目投入和筹资情况。

第十五条摇滚动预算编制的主要依据是：（一）国民经济中长期发展规划；（二）企业战略目标和中长期经营发展规划；（三）中长期滚动预算编制大纲；（四）滚动预算编制期前三年经营情况分析资料；（五）其他。

……”

资料来源摇[illegible]

总结与结论

（员 预算（遭遇早贼 是以货币的形式来展示未来某一特定期间企业财务及其他资源的取得及运用的详细计划。利用预算对企业的各种活动实施控制称为预算控制。预算是企业管理的重要手段和基础。

（圆 预算分为全面预算和局部预算。全面预算，又称总预算，是企业未来计划和目标等各个方面的总称。局部预算则是仅就企业某方面或某些方面的经济活动及其目标所进行的预先规划。一个完整的全面预算应包括经营预算、财务预算和资本支出预算三大部分。

（猿 预算在企业管理中具有重要作用，企业通常设置预算委员会负责预算的编制和执行。在预算编制和执行的过程中，需要考虑人们的行为因素。

（源 全面预算是由各种具体预算组成的，通常从销售预算开始编制，最终编制出企业的预计利润表和预计现金流量表。

（缘 预算按其是否可按业务量调整，分为固定预算和弹性预算两类。固定预算又称静态预算，是根据预算期内正常的可能实现的某一业务活动水平而编制的预算。弹性预算是根据预算期内可预见的不同业务量水平分别确定相应的目标数据的预算。

（远 预算按其编制是否可以基期水平为基础可分为增量预算和零基预算。增量预算是在基期预算执行结果的基础上，结合预算期的情况加以调整而编制的预算，适合于比较稳定的企业。零基预算不考虑前期预算数据如何，而是像创办一个新机构一样，一切从“零”开始，对每一个成本或费用项目列入预算的合理性进行论证，以消除可能存在的浪费和低效。

（苑 预算编制按预算期是否连续可分为定期预算和滚动预算。定期预算也称阶段性预算，即按照某一固定期限（如年度）编制的预算。滚动预算又称永续预算或连续预算，是一种经常稳定保持一定期限（如一年）的预算。

第 员缘章

责任会计

学习目的与要求

摇摇本章学习责任会计。通过本章的学习，你应该了解责任中心和责任会计的概念；了解成本中心、利润中心和投资中心的概念；掌握成本中心、利润中心和投资中心的业绩评价方法；了解内部转移价格的概念和制定方法。

摇摇教学重点：成本中心、利润中心和投资中心的概念和业绩评价方法。

教学难点：成本中心、利润中心和投资中心的业绩评价方法。

[illegible]摇责任中心

[illegible]摇分权管理与责任中心的起源

第二次世界大战之后，随着现代科学技术的突飞猛进和社会大生产的发展，社会生产力得到了迅速提高。同时，资本进一步的集中，跨国公司大量涌现，企业的规模愈来愈大。为了与这种新的环境、条件相适应，除了非常小的企业外，几乎所有的基层单位都被授予了一定程度的管理权限，也将承担一定程度的管理责任。于是，到底是分权制（[illegible]好，还是集权制（[illegible]优，这一问题开始引起人们的注意。分权制是指将决策权随着相应的责任下放给基层管理人员；而集权制则相反，它把生产经营管理权限更多地集中在企业较高的领导层手中。分权和集权都是权力的集中程度问题（见图 员缘-员。

集权	分权
最大限制	最小限制
最小自主	最大自主①

图 员缘-员摇集权与分权

一般而言，当企业规模变得越发庞大，经济业务越发复杂时，集权制的缺点就越发显现——反应慢、员工缺乏参与感等。而与此对应，分权制的优点主要在于基层管理人员可以迅速地对客观情况做出反应，因地制宜地进行决策。对于高层管理人员来说，工作负担得到了减轻，他们可以集中精力在重要的企业战略决策上。对于基层管理人员来说，分权制也让他们在制定决策方面受到锻炼，这无异于一项激励措施，在一定程度上保证了对企业高级管理层的培养。然而，如何确保目标一致性是分权制要遇到的一个重要问题。有时，分权单位为了自身利益，可能会采取一些有损于其他分权单位经营业绩，甚至有损于企业整体业绩的行为。因此，如何协调各责任单位之间的关系，使得其在行为和目标上达成一致，防止局部利益损害整体利益，是分权制的一个重

---

① [illegible]《管理会计教程》，许秉岩、史向东译，北京，华夏出版社，[illegible]

要问题。

分权管理思想和部门化企业组织结构的发展，使企业日常的生产经营决策权不断地向下属部门或各地区经营管理机构下放。但与此同时，企业生产经营管理的责任也随着生产经营决策权的下放一起层层落实到各级管理部门，使各级管理部门在充分享有生产经营决策权的同时，也对其生产经营管理的有效性承担经济责任。随着分权管理的实施，为了有效地对企业内部单位进行控制，有必要根据企业内部各单位所处的管理层次，赋予相应的管理权限，明确其应负的责任。这种责任层次或范围，即各个责任层次能够严格进行控制的活动区域就是责任中心（[illegible]。

所谓责任中心，是指企业具有一定权力并承担相应的工作责任的各级组织和各个管理层次。① 责任中心的基本特征是：第一，拥有与企业总体管理相协调、与其管理职能相适应的经营决策权，使其能在最恰当的时刻对企业遇到的问题做出最恰当的决策；第二，承担与其经营权相适应的经济责任；第三，建立与责任相配套的利益机制，以使管理人员的个人权益与其管理业绩相联系起来，从而调动全体管理人员和职工的工作热情和责任心；第四，各责任中心的局部利益必须与企业整体利益相一致，不能为了各责任中心的局部利益而影响企业的整体利益。

【案例分析 [illegible]

分权还是集权：这是个问题！

在分权和集权问题上，零售业里的两位竞争者——沃尔玛和家乐福为我们提供了一个极好的案例：沃尔玛呈现给人们的是高度集中的程序化操作模式，而家乐福的各个门店长一贯以“ 灵活性强、权力大 ”著称。

但在 [illegible]年，有报道称，沃尔玛正在其美国店铺实施分权化管理，其第四季度利润增长了 [illegible]，该公司的“ 运营业绩高于预期，其中很大程度上要归功于美国业务的良好表现 ”。同年，家乐福中国区战略正在井然有序地进行着一场前所未有的经营变革：回收门店权力，加强区域市场统一管理，家乐福中国的变革却俨然开始了“ 集权化 ”。这似乎应验了中国“ 合久必分，分久必合 ”的古训。

分权还是集权之争，从来就没有定论。企业所处的外部环境在不断变化，企业自身的管理水平也会随着信息技术的革新、企业家管理经验的积累、员工的不断学习而改变，在管理的世界里，没有金科玉律，没有万用宝典，有的只是理论的智慧和实践的真知！

资料来源摇[illegible]

摇摇摇摇摇[illegible]

[illegible]责任中心制度的实施

实施责任中心制度的过程是一个系统工程，是对企业流程、管理方式和考核方式的一次变革。

首先，确定责任中心。要将公司的业务进行分解，一般可以分解为产品、市场、服务、支持几大模块。某些模块还可以继续细分，如一个经营多种产品的公司，可视产品的差异程度划分为一个或几个产品单元。有时在划分的过程中，还要对业务流程进行重整和再造。按照生产经营活动的特点，责任中心一般可划分为成本中心（[illegible]、利润中心（[illegible] 和投资中心（[illegible] 三类，我们将在本章第 猿 源 缘节中分别介绍这三类责任中心的划分标准。

其次，责任中心拟定经营目标，作为该中心全员的经营责任，并在此基础上编制预算，责任中心在预算范围内执行业务，责任中心负责人带领所属中心人员全员参与，团队合作致力于经营目标的达成，负责责任中心盈亏。

最后，是建立责任中心考核体系。责任中心根据预定目标的达成情况对本中心全员进行业绩考核，将实际创造绩效与先前拟定的目标进行测定与评估之后，给予责任中心公平奖励或惩罚。

如前所述，我们将责任中心划分为成本中心、利润中心和投资中心三类。而每一类中心都具

---

① 引自余绪缨：《管理会计》，沈阳，辽宁人民出版社，[illegible]

有其各自的特点，应根据各类责任中心的特点，确定相应的业绩评价、考核的重点。于是，在管理会计中出现了非常重要的一支——责任会计（[illegible]。也可以这么认为，责任会计体系的构建是实施责任中心制度中的最主要，也是最重要的内容。

【案例分析 员缘–圆

责任中心制度在第三产业的实施

责任中心制度不仅在生产性行业是适用的，也可以运用到第三产业中，如医疗卫生业，传媒业，甚至运用于网络公司、软件开发公司。

某医院结合医务工作的特点，以各科室组为一个核算单位，划分了自然收支中心、人为收支中心和成本中心三类责任中心。凡直接对外收取医疗费用的科室，称为“ 自然收支中心 ”，如内科、外科、妇产科等临床科室和检验、放射、月超等医技科室以及中、西药房等。医院通过边际贡献、可控边际贡献、部门（科室）边际贡献、部门（科室）效益来评价科室的业绩。凡主要为医院内部提供劳务或供应物品，人为地计算收入的科室，称为“ 人为收支中心 ”，如供应室、洗衣房、锅炉房等辅助科室。这些科室有自己的成本费用，也独立生产自己的物品或提供劳务，但只限于向本院内部责任中心进行销售，以他们的定额成本或市场价格，在医院内部实行等价交换。只有支出，无法计算收入的科室称为“ 成本中心 ”，如院长室、人事科、医务科、财务科等行政管理科室。

某电视台对业务流程进行了再造，打破了以往以电视栏目为部门划分依据的惯例。设立广告部，负责电视台所有的广告收入收取工作，主要考核的是广告收入的目标实现程度；成本中心，如办公室、制作部、播出部、后勤中心等综合部门，主要考核的是成本费用的控制情况，对发生的日常性费用主要是编制成本预算进行控制；利润中心为各频道考核利润的完成情况。

注：在实务中，企业根据自身业务的特点设立责任中心，责任中心的名称不尽相同。

资料来源摇[illegible]李源兴：《医院责任中心的划分及评价》，载《卫生经济研究》，[illegible]（猿。

摇摇摇摇摇[illegible]钱焰：《电视行业责任中心的考核指标及业绩评价》，载《财会通讯·综合》，[illegible]（猿。

[illegible]摇责任会计概述

[illegible]摇责任会计的定义

责任会计一词源于西方，最早是由美国著名会计学家 [illegible] 于 [illegible]年提出的。① 责任会计是企业内部的控制体系，它是把衡量工作成果（业绩）的会计与生产经营责任制相结合的产物。

这里，我们需要区分两个容易混淆的概念——责任会计与社会责任会计。在阅读经济管理类书籍或是杂志时，我们会时常看到“ 社会责任会计 ”一词，它与我们本章要探讨的“ 责任会计 ”是两个不同的概念。社会责任会计是社会福利经济学的延伸与拓展，是以社会福利的形式回报社会履行社会责任的会计。社会责任会计的研究对象是企业实现社会收益（社会效益减去社会成本）的活动，它认为履行社会责任是企业义不容辞的一项义务，只有在完成了社会福利目标后还能获得令人满意的利润，才能说明履行了社会责任，强调企业对环境保护、社会发展、员工和公众福利应负的责任等社会责任。

此外，我们还要学习责任成本（[illegible] 概念。责任成本是以各具体的责任单位（部门、单位或个人）为对象，以其承担的责任为范围所归集的成本。责任成本是责任会计体系的核心概念，也是把握责任会计内涵的关键。我们将在本章第 猿节中，进一步学习责任成本这一概念。

[illegible]摇责任会计体系的基本内容

责任会计的主体与财务会计主体不同。财务会计的主体可以是一个企业，或者是若干个企业通过控股关系组织起来的集团企业。而责任会计是从企业内部控制出发而产生的会计，其主体是

---

① 骆珣等：《管理会计教程》，北京，机械工业出版社，[illegible]

各级管理层次，也就是各个责任中心。责任会计的一切工作都应围绕着责任中心而进行。

责任会计的对象是责任中心可控制的资金运动。可控性是划分责任成本的关键因素，而资金运动则是另一重要要素。责任会计所管理的资金运动，主要是各责任中心以价值形式表现的生产经营过程中的耗费、占用和成果，也就是与责任中心的经济效益有关的指标。由于各个责任中心的经济业务不同，资金的表现形式和资金运动方式也会有所不同，可能是原材料采购成本、职工薪酬，也可能是销售费用、产品的保管费用，还可能是为了投资业务发生的手续费等。

为了更好地发挥责任会计的作用，建立责任会计体系一般要遵循以下原则：

（员 目标统一性原则

目标统一性原则是指各责任中心的奋斗目标必须与企业的总体奋斗目标相一致，防止各责任中心从本中心的利益出发违背企业的整体利益。当企业按照各个责任中心的考核指标进行绩效评价时，某些责任中心的人员可能为了所在中心指标的优化而做出损害整个企业的决策，如果不从整体上进行把握，企业就会得不偿失。

（圆 责权利相结合原则

责权利相结合原则，就是要明确各个责任中心应当承担的责任，同时赋予他们相应的管辖权力，还要根据其责任的履行情况给予适当的奖惩。只有这三个方面相匹配，才能形成一个稳定的三角，调动各个责任中心的积极性。

（猿 可控性原则

在责任会计体系中，一直在强调“可控”二字。可控性原则是指为责任中心规定的责任必须是责任中心对那些可以控制的成本、利润或投资负担责任。进一步而言，首先要分清平级责任中心之间的责任界限，即平级的其他责任中心的责任不能由本责任中心负担；其次要分清上下级责任中心之间的责任界限，即不能让下级责任中心承担上级责任中心的责任，而上级责任中心对其下属责任中心的责任都有间接可控性。

（源 反馈性原则

反馈性原则要求各责任中心要及时记录其经济活动，及时将责任预算与执行情况进行对比分析，其执行情况的主要表现形式就是责任报告。可以这样说，责任会计给企业提供了一种相比普通财务会计指标更全面、更公正的绩效评价手段，提高了企业经营管理的水平。

（缘 公平性原则

公平性原则就是各责任中心之间的相互经济关系的处理应该公平合理，在编制责任预算环节、考评环节、制定内部转移价格等环节都应当注意各方沟通与协调。特别是制定内部转移价格这一环节，价格不公平很可能导致绩效评价不合理以及员工的抵触情绪，影响了工作积极性。我们将在本章第 远节重点讲解内部转移价格的制定。

责任会计体系包括以下基本内容：

（员 合理划分责任中心。

（圆 为各责任中心制定责任预算。这是为各责任中心确立一个履行职责的目标，同时也为评价各责任中心的工作业绩确立一个标准。

（猿 准确地核算各责任中心的经营业绩，包括原始凭证的填制、费用的归集和分配、内部产品或劳务转移的结算、收入的确认及最终经营业绩的确定，并应建立适当的责任会计档案和保管制度，以供核查。

（源 评价和考核各责任中心业绩并建立奖惩制度。将实际执行结果与以前确定的责任目标或责任预算进行比较，揭示其差异，并对其经营业绩作进一步的评价。

（缘 编制责任会计报告并进行反馈控制。责任报告是对责任中心经营业绩的全面考核和评价。

员缘援员援猿 责任会计在我国

圆园世纪 苑园年代末至 愿园年代初，随着我国改革开放政策的实施，会计理论中出现了“责任会计”这一概念。然而，在引入西方“责任会计”概念之前，我国是否存在责任会计呢？对新

中国成立后我国单位的内部经济核算制度进行回顾后，我们可以认为，缘园年代的车间、班组经济核算，远园年代的资金、成本指标分口分级管理，到苑园年代大庆油田的内部结算等内部经济核算制度都可以看作是我国责任会计的初级阶段①。

改革开放后，我国企业在实施经济责任的基础上，通过借鉴国外企业的先进经验，并结合自身特点，在责任中心的考核、内部结算、奖惩制度等方面取得了长足的进步，如国有大中型企业建立的财务公司制度，在内部控制方面就卓有成效。自员怨愿苑年我国第一家企业集团财务公司——东风汽车工业财务公司成立之日起，目前我国财务公司总数已接近愿园个，行业规模日益扩大。财务公司将整个集团公司的资金管理工作职能集中管理，具体而言，财务公司负责资金结算、资金流转、内部存款等工作。财务公司节支增效功能突出，有报道称：“在鞍钢财务公司的资金支持下，国内首家大规模‘提铁降硅’系统工程在鞍钢问世，而一汽集团圆园豫的销量也来自于其财务公司的买方信贷服务。同时，集团内部的资金关系全部通过财务公司进行结算，既提高了流转效率、又方便了资金结算。比如，中远、华能、武钢、攀钢就通过财务公司建立的‘内部网上银行’平台，提高了资金流转速度，简化了结算手续，降低了资金管理成本，享受了财务公司带来的结算便利。”②

员缘援猿摇成本中心责任会计

员缘援猿援员摇成本中心的概念和分类

按照生产经营活动的特点，企业内部划分的责任中心，一般可划分为成本中心、利润中心和投资中心三类。本节我们专门介绍成本中心责任会计。

成本中心是指有权发生并控制成本的单位。成本中心的工作成果不会形成可以用货币计量的收入，或其工作成果不便于或不必进行货币计量，而只计量和考核发生的成本。也就是说，成本中心的业绩评价主要是通过一定期间实际发生的成本与其预定标准的对比来实现的。成本中心应用范围最广，是实行责任会计应设置的最基层的责任单位。任何对成本负有责任的部门都可以算是成本中心，如一个企业的车间、工段、班组，甚至某一个人都可以成为一个成本中心。一个成本中心还可以由若干个小的成本中心所组成。例如，一个分厂是成本中心，它由几个车间组成，而每个车间还可以划分成若干个工段，这些工段是更小的成本中心。有的成本中心可能会形成少量货币收入，但不成为主要的考核内容。

成本中心又包括两种类型：标准成本中心和费用中心。因此，一些教科书将成本中心称为成本（费用）中心。

通常，我们把制造业的生产单位视为标准成本中心，如制造业工厂、车间、工段、班组等。在生产过程中，我们为每种产品制定投入量，每种产品都有自己的原材料成本、人工成本和制造费用。实际上，任何一种重复性的劳动都可以建立标准成本中心，只要这种经营活动能够计量产出的实际数量，以及投入与产出之间存在明确的函数关系。因此，各行各业都可以建立标准成本中心。比如，批发商根据发出的商品的批数，银行根据经手的支票的多少，医院根据接受检查或者放射治疗的人数，都可以建立标准成本中心。

费用中心是那些管理人员需要对成本负责，然而产出物不便于用货币计量，或者投入产出关系不明确的单位。这些单位包括一般行政管理部门，如会计、人事、劳资、计划等，研发部门，如设备改造、新产品研制部门等，以及某些销售部门，如广告、公关、宣传部门等。对于一般的行政管理部门，我们难以计量其产出。对于研发部门，我们可以判断其新产品是否达到了技术创新和改良的目标，但是难以从财务的角度去判断研发中心是否是以最小的投入来达到这一目标的。对于某些销售部门，我们可以得到商品的销售数量和市场占有率，但是销售活动的投入量和产出量之间没有密切的关系。

---

① 林钢：《责任会计学》，北京，中国人民大学出版社，员怨怨缘。

② [illegible]

【案例分析 员缘–猿

信息部门是成本中心，还是利润中心？

随着信息技术的发展，企业拥有专门的信息部门已经不是一件新鲜事。一般而言，信息部门作为企业的一个支持部门，和财务部门、人力资源部门一样，都属于企业的成本中心。但是近年来，逐渐出现了企业信息部门独立出去的趋势。典型的如宝信软件公司，它由宝钢原来的自动化管理部门（相当于信息部门）演变而来，现在已经成为宝钢控股的上市公司，除了给宝钢提供信息技术支持之外，还有自己独立的盈利模式，向众多企业提供信息化解决方案。宝信已经成为宝钢集团一个名副其实的利润中心。

于是，出现了这样的问题——将信息部门划分为成本中心好，还是利润中心好？

一些企业的信息部门只是简单的计算机部门，仍然徘徊在企业的边缘，信息部门只有 猿~缘 名熟悉电脑技术的员工，仅仅负责企业内的计算机装配和网络维护。对于这样的信息部门，就如同人力资源部等后勤部门一样，难以为企业带来价值增值，将其确定为成本中心是恰当的。

一些企业的信息部门有着既懂管理又懂信息技术的高素质专业化成员，他们用合理的信息规划管理和先进的信息技术，把企业的信息系统和业务结合起来，做到让信息支持和推动业务的发展，甚至还能开拓业务，为企业带来价值增值。如果继续将这样的信息部门确定为成本中心，那么在成本的约束下，信息部门就会显得缺乏动力，毫无激情。如果将信息部门作为利润中心进行考核，会带来诸多的利益：对于企业来说，将软件开发、系统维护等具体的业务交付给信息部门，可以使企业将精力集中在核心业务上面；对于信息部门本身来说，他们更关注为企业创造价值，行为更具有经济性，有利于整体效率的提升；对信息部门的员工来说，也容易形成有效激励。

可见，对信息部门的划分是一个因企业而异的行为。对于规模小的企业，由于经济条件的限制，把信息部门作为成本中心为宜；规模大、实力强、信息部门条件比较好的企业可以把信息部门作为利润中心考核，以创造更多的价值。

资料来源摇[illegible]

摇摇摇摇摇[illegible]

员[illegible]摇责任成本

成本中心较其他责任中心而言，更关注责任成本。责任成本是以各具体的责任单位（部门、单位或个人）为对象，以其承担的责任为范围所归集的成本。责任成本这一概念与另一些成本概念有交叉之处，但又有不同。我们将比较责任成本与可控成本，责任成本与产品成本，责任成本与直接成本，责任成本与变动成本。划分这些概念的关键都是掌握责任成本的可控性。

员摇责任成本与可控成本

责任成本就是某个责任中心的全部可控成本。成本按照可控性可以区分为可控成本与不可控成本两类。在责任中心的成本中，能为这个责任中心所控制，为其工作好坏所影响的成本，属于可控成本；否则，就是不可控成本。可控成本应符合以下 猿个条件：(员摇成本中心能够知道将发生什么性质的耗费；(圆摇成本中心能够计量它的耗费；(猿摇成本中心能够控制并调节其耗费。不符合以上 猿个条件的，即为不可控成本。

成本可控性的划分要从特定的责任中心和特定的时期出发。某项成本从某一个责任中心看是不可控的，而对于另一个责任中心可能是可控的。例如，原材料的进货成本，产品生产部门不能控制，而采购部门则可以控制。有些成本在短期来看是属于不可控成本，在长期来看又是可以控制的，如生产设备的折旧费。在设备原价和折旧方法既定的条件下，某项设备在使用寿命的期间内的折旧费是确定的，使用它的部门并不能控制它；当它不能继续使用时，要用新的设备来代替它，此后新设备的折旧取决于设备更新决策所选用的新设备的原价及其正常的使用寿命，此时，新设备的折旧又成为可控的。此外，成本的可控与否还因不同级别决定问题的权力大小而异。某些成本从基层领导看是不可控的，而对于高级领导来说则是可控的，例如，车间主任不能控制自己的工资水平，而它的上级则可以决定。可见成本的可控性总是同一定的条件相联系，不能脱离

有关的具体条件，抽象地谈论成本的可控性。

圆 责任成本与产品成本

由于责任成本是围绕各个责任中心来组织的，以各个责任中心为对象进行有关资料的收集、整理和分析、对比，因此，与一般所说的以产品为对象所归集的产品成本有很大的不同。责任中心成本计算则是反映责任预算的执行情况，是贯彻企业内部经济责任制、控制生产耗费的重要手段；产品成本计算着眼于生产耗费按产品对象化，为分别考核不同产品的盈利性提供客观依据。责任中心成本则是谁负责、谁控制、谁承担；产品成本是谁受益、谁承担。

表 员缘–员显示的是责任成本法与产品成本核算的变动成本法和完全成本法的比较。

表 员缘–员　　　　责任成本法与产品成本核算的变动成本法与完全成本法的比较①

核算方法	核算目的	核算对象	核算范围	共同费用的分配原则
责任成本法	评价成本控制业绩	责任中心	各责任中心和可控成本	谁负责、谁控制、谁承担。可控变动成本和固定间接费用都要进行分配
变动成本法	进行经营决策	产品	直接材料、直接人工和变动制造费用	只分配变动成本，不分固定成本
完全成本法	确定存货成本和期间损益	产品	直接材料、直接人工和全部制造费用	谁受益、谁承担。全部间接费用都要进行分配

尽管产品成本与责任成本有以上三方面的显著区别，但就一个期间来说，全企业的产品总成本与全企业的责任成本的总和还是相等的。

猿 责任成本与直接成本

责任成本是否就是产品成本中的直接成本呢？答案是否定的。直接成本是与间接成本相对应的概念，是从成本的可追溯性上考虑来划分的。可追溯到某个产品或者部门的成本是直接成本，而由多个产品或者部门共同承担的成本是间接成本。对于基层的生产车间来说，一般直接材料和直接人工是可以控制的，因此这些直接成本就是该车间的责任成本。但是，某些直接成本也不是责任成本。例如，流水作业的组长的工资支出可能是直接成本，但是组长本身不能决定自己的工资，因此，这是不可控成本。

源 责任成本与变动成本

责任成本与变动成本也不能画上等号。变动成本和固定成本的划分依据是成本依产量的变动性。随产量正比例变动的成本是变动成本；在一定幅度内不随产量变动而基本保持不变的成本是固定成本。大多数的变动成本是可控的，例如生产每一件 粤产品需花费 月原材料 缘园元，这 缘园元是变动成本，而且对于车间来说，改良工艺、提高工人操作水平，这个花费可能是可控的。

员缘援猿援猿摇成本中心的业绩考核

员 标准成本中心的业绩考核

标准成本中心的经理人员不需要做出定价决策、产量决策或者产品的品种构成决策，这些都是由更高一级的管理部门做出，或者授权给销货单位做出的。标准成本中心的设备和技术决策也由职能管理部门做出，而不是由成本中心的经理人员自己决定的。标准成本中心的经理人员只对产出耗用的投入成本和数量负责。因此，标准成本中心的业绩考核关注的是在产品质量和数量既定的条件下，实际成本与理想成本或者正常状态下成本之间的差额，主要包括成本节约额和成本节约率两个指标。

成本节约额 越目标成本 原实际成本
摇摇摇摇摇 越实际产量 伊目标单位成本 原实际产量 伊实际单位成本
摇摇摇摇摇 越实际产量 伊（目标单位成本 原实际单位成本）

成本节约额为正数表示成本节约，成本节约额为负数表示成本超支。

---

① 摘自骆珣等：《管理会计教程》，北京，机械工业出版社，圆园园缘

成本节约率 越成本节约额 衣目标成本 伊员园园豫

【例 员猿原员】 甲公司的一个生产车间主要生产 粤产品。圆园员苑年 愿月，该车间的预算产量为员园园园件，目标单位成本为 缘园园元。假设这些成本全部为该生产车间的可控成本，即责任成本。而愿月车间的实际产量为 员园园园件，实际单位成本为 缘圆源元。试评价该生产车间的业绩。

成本节约额 越实际产量 伊（目标单位成本 原实际单位成本）

摇摇摇摇摇 越员园园园伊（缘园园原缘圆源）

摇摇摇摇摇 越原圆源园园园（元）

该生产车间成本超支 圆源园园园元。

$$成本节约率 越\frac{原圆源园园园}{员园园园伊缘园园}伊员园园豫$$

摇摇摇摇摇 越原源援愿豫

圆 费用中心的业绩考核

费用中心的投入产出关系不明显，运用传统的财务技术来评价这些中心的业绩非常困难。费用中心的业绩涉及各费用支出、工作质量和服务水平。其中，工作质量和服务水平很难量化，这使得费用中心的业绩考核与标准成本中心的业绩考核有所不同。标准成本中心的产品质量和数量都有较好的量化方法，甚至可以计算出实际成本与标准成本的差异是由哪种因素造成，而费用中心则不然，即使一个费用中心的实际支出低于预算，也可能该中心的工作质量和服务水平低于应达到的要求。解决这个问题点方法之一就是考察行业的实际情况，看一看企业在某一个职能上的支出，是否与同行业其他企业支出一致。例如，我们很难解释企业的研发费用和销售额有着某种因果关系，但在实际生活中，人们却经常计算研发费用占销售收入的百分比这一指标，这一指标可以帮助人们进行企业间的横向比较。

费用中心的考核方法还可以考察行业的实际情况，看一看企业在某一个职能上的支出，是否与同行业其他企业的支出一致。另外一个解决的方法是零基预算法，即不依靠历史数据，而分析支出的必要性和效果，确定预算标准，与实际支出比较。因为依据历史实际费用额来编制费用中心的预算并不是个好方法，为了能够到达预算的要求，各个费用中心每年都会倾向于更大的预算边际，从而导致支出的浪费。此外，引入非财务指标来进行业绩评价显得尤为重要。此时，非财务指标较财务指标更及时，更易于受基层员工理解，容易产生激励的效果。例如，费用中心的人员考勤率、处理问题的周期、研究开发成果的创新性等。

员猿援猿 摇利润中心责任会计

员猿援猿援员 摇利润中心的概念和分类

利润中心是指有权控制成本，又有权控制销售和收入的责任单位。它不但要对成本、收入负责，而且还要对收入与成本的差额即利润负责。因此，利润中心是比成本中心更高一级的责任中心。因此，利润中心适用于企业管理中具有独立收入来源，生产经营自主权较大的单位，如分公司、分厂等，但是利润中心没有责任或者权力去决定该中心资产投资的水平。

利润中心也包括两种类型：自然形成的利润中心和人为划分的利润中心。

自然形成的利润中心可以为企业内部其他单位提供产品和劳务，也可以在外界市场上进行经营业务，其生产经营具有较大的独立自主性。例如，一些公司实行事业部制，每个事业部都有采购、生产和销售的职能。而人为划分的利润中心，主要就是为企业内部其他单位提供产品或劳务。例如，一些大型公司的辅助生产部门，它们生产的产品（如电力）只在公司内部销售，而不对外销售。给实际上，工业企业许多成本中心，如果它们的产品能制定出合适的内部转移价格，出售给企业内部其他单位，也可以转变成人为的利润中心。我们将在本章第 远节重点讲解内部转移价格的确定。

员猿援猿援圆 摇利润中心的业绩考核

利润中心工作成果的评价与考核，主要是通过一定期间实际实现的利润同责任预算所确定的预计利润数进行对比，并进而对差异形成的原因和责任进行具体剖析，借以对其经营上的得失和

有关人员的功过进行评价。

对于利润中心进行考核的指标，主要是利润。但是这个利润，并不是财务报表上的总利润或净利润。在评价利润中心业绩时，至少有四种选择，即边际贡献、可控边际贡献、部门边际贡献和税前部门利润，其计算公式为：

边际贡献 越销售收入 原变动成本总额

可控边际贡献 越边际贡献 原可控固定成本

部门边际贡献 越可控边际贡献 原不可控固定成本

税前部门利润 越部门边际贡献 原公司管理费用

以边际贡献作为利润中心的业绩评价依据不够全面；以可控边际贡献作为业绩评价依据可能是最好的；以部门边际贡献作为业绩评价依据，可能更适合评价该部门对企业利润和管理费用的贡献，而不适合于对部门经理的评价；以税前部门利润作为业绩评价依据，通常是不合适的。我们将通过以下例子，具体看看每个指标的应用。

【例 员缘原圆】 某公司的某一利润中心在 圆园园苑年完成了 员缘园园园园园元的产品销售收入。这些产品的变动成本为 苑园园园园园元，在销售活动中，该中心又为此花费了 猿园园园园园元的销售费用。该中心可控的固定间接费用为 愿园园园园元，不可控的固定间接费用为 员圆园园园园元。除此之外，该中心还承担了一部分由上级部门分摊的管理费用，金额为 缘园园园园元。

我们可以计算该利润中心：

收入 越员缘园园园园园元

变动成本 越苑园园园园园垣猿园园园园园越员园园园园园园（元）

边际贡献 越销售收入 原变动成本总额 越员缘园园园园园原员园园园园园园越缘园园园园园（元）

可控边际贡献 越边际贡献 原可控固定成本 越缘园园园园园原愿园园园园越源圆园园园园（元）

部门边际贡献 越可控边际贡献 原不可控固定成本 越源圆园园园园原员圆园园园园越猿园园园园园（元）

税前部门利润 越部门边际贡献 原公司管理费用 越猿园园园园园原缘园园园园越圆缘园园园园（元）

以边际贡献 缘园园园园园元来评价该利润中心的业绩是不够的，部门经理至少还可以控制一些固定成本（愿园园园园元），而且固定成本和变动成本的划分在一定程度可以互相转化，如果以边际贡献作为评价依据，可能导致部门经理尽可能地多支出固定成本，以减少变动成本支出。因此，业绩评价中应当包含可控固定成本。

选取可控边际贡献 源圆园园园园元作为业绩评价的指标是最恰当的，它最能体现责任会计体系的核心理念——可控性。可控边际贡献覆盖了部门经理在其职权范围内可以控制的资源，也反映了部门经理有效使用这些资源的能力。部门经理可控制收入、变动成本以及部分固定成本。采用这一衡量指标，最关键也是最难的一点是划分可控的固定成本和不可控的固定成本。划分没有唯一标准，应当根据该利润中心的具体情况而定。例如机器折旧，如果部门经理有权处理这些资产，那么它们就是可控的；否则就是不可控的。

以部门边际贡献 猿园园园园园元作为业绩评价依据，可能更适合评价该部门对企业利润和管理费用的贡献，而不适合于对部门经理的评价。当公司面临部门取舍这一决策时，部门边际贡献可以提供有用的信息。

以税前部门利润 圆缘园园园园元作为业绩评价依据，通常是不合适的。从计算过程中，我们可以明显地看到上级分摊的管理费用是该利润中心不可控制的，由于管理费用引起的税前部门利润变动不能由部门经理承担，那为什么还要计算这一指标呢？这是因为许多企业把总部的管理费用分配给下属单位，为的是提醒这些部门经理注意各部门提供的边际贡献要足以弥补总部的管理费用，否则整个企业将不能盈利。

员缘援源摇投资中心责任会计

员缘援源援员摇投资中心的概念

投资中心是比利润中心拥有更大职权的责任中心。投资中心不仅在产品的生产和销售上享有较大的自主权，而且能相对独立地运用其所掌握的资金，并有权购建或处理固定资产，扩大或缩

减现有的生产能力。换言之，投资中心除了不能控制上级分摊的管理费用外，其他的收入和支出都可以控制，而且能控制其占用的资产。因此，我们需要进一步将投资中心所获得的收益和所占用的资金进行对比，重点考核资金的利用效果。

投资中心工作成果的评价与考核，比利润中心更为复杂，这里主要讲解三种业绩评价指标：投资报酬率（砸韵陨）、剩余收益（砸陨）和经济增加值（耘灾粤）。

员缘援圆援猿摇投资中心的业绩考核

员摇投资报酬率

根据投资中心生产经营活动的特点，通常是以投资报酬率（砸藻贼怎则灶 燥灶 陨灶增藻泽贼皂藻灶贼，砸韵陨）作为评价和考核其工作成果的主要指标。投资报酬率也可以称为投资利润率、投资净利率。其基本形式是：

投资报酬率 越经营净利润 衣经营资产 伊员园园豫

经营资产可按经营总资产计算，也可按经营净资产计算。经营总资产是指其生产经营中占用的全部资产，而不问其资金来源如何。经营净资产是指经营总资产中扣减对外负债后的余额。投资报酬率按经营总资产计算，主要用于评价和考核由投资中心掌握、使用的全部资产总体的盈利能力；而投资报酬率按经营净资产计算，则用于说明投资中心运用公司自有资金，提供的每一元资金对企业整体利润贡献的大小。与此适应，计算前一个指标，借入资金的使用代价——利息费用不应作为确定经营净利润的扣减项目；计算后一个指标，利息费用则应作为确定经营净利润的扣减项目。

【例 员缘–猿】甲公司某利润中心 圆园员苑年实现经营净利润 员园园园万元。该利润中心的经营总资产占用额为 缘园园园万元，其中该利润中心利用以前年度形成的自有资金投入 猿园园园万元，年初向银行贷款 圆园园园万元，年利率为 愿豫。

$$\text{按经营总资产计算的投资报酬率}\ 越\frac{\text{经营净利润}}{\text{经营总资产}}\ 越\frac{\text{员园园园垣圆园园园伊愿豫}}{\text{猿园园园垣圆园园园}}\ \text{伊员园园豫}\ 越\text{圆猿援圆豫}$$

$$\text{按经营净资产计算的投资报酬率}\ 越\frac{\text{经营净利润}}{\text{经营净资产}}\ 越\frac{\text{员园园园}}{\text{猿园园园}}\ \text{伊员园园豫}\ 越\text{猿猿援猿猿豫}$$

投资报酬率的计算公式还可以进一步分解，这样我们可以得到决定投资报酬率的驱动因子。

投资报酬率 越经营净利润 衣经营资产 伊员园园豫

$$\text{摇摇摇摇摇}\ 越\frac{\text{经营净利润}}{\text{收入}}\ \text{伊}\ \frac{\text{收入}}{\text{经营资产}}\ \text{伊员园园豫}$$

摇摇摇摇摇 越经营利润率 伊资产周转率 伊员园园豫

这说明要提高投资收益率，可以采取两种措施：一是提高经营利润率，可以通过增加收入、降低成本、削减费用来达到目标；二是加速资产周转，减少投入资金的占用，如存货等流动资金的占用。

【例 员缘–源】甲公司某利润中心 圆园员苑年实现经营净利润 员园园园万元，占用的经营资产为 源园园园万元。该年其实现的收入为 缘园园园万元。如果该利润中心要提高投资报酬率，它可以采用两种方式，具体如表 员缘–圆所示。

表 员缘–圆 提高投资报酬率的两种方式 金额单位：万元

	摇投资报酬率（豫）摇摇	越摇摇 $\frac{\text{经营净利润}}{\text{收入}}$	摇摇 伊摇摇 $\frac{\text{收入}}{\text{经营资产}}$
当前的情形	圆缘豫摇	$\frac{\text{员园园园}}{\text{缘园园园}}$	$\frac{\text{缘园园园}}{\text{源园园园}}$
改善的情形一 降低成本、削减费用，以提高经营利润率	猿园豫摇	$\frac{\text{员圆园园}}{\text{缘园园园}}$	$\frac{\text{缘园园园}}{\text{源园园园}}$
改善的情形二 提高存货周转率，以提高资产周转率	圆远援远苑豫	$\frac{\text{员园园园}}{\text{缘园园园}}$	$\frac{\text{缘园园园}}{\text{猿苑缘园}}$

投资报酬率的主要优点是能促使管理人员像控制费用一样地控制经营资产的占用，综合反映一个投资中心各方面的全部经营成果。通过这项指标可以在同一个企业不同投资中心之间，或者在同一行业不同企业之间进行比较。因此，投资报酬率是投资导向的重要指标之一。

但是，这项指标也有它的局限性。首先，世界性的通货膨胀，会使企业资产的账面价值失实，从而每年少提折旧，虚增盈利，使得计算出来的投资报酬率无法反映真实的情况。

其次，以投资报酬率作为对投资中心的业绩进行评价与考核的主要依据，往往会使某些投资中心只顾本身利益而放弃对整个企业有利的投资项目，造成投资中心的近期目标与整个企业的长远目标相背离的结果。这里，我们以一个例子来进行说明。

如果某公司整体的资本成本为 员缘豫。某一利润中心的经理面临着这样一个选择：一个预计投资报酬率为 员愿豫的投资项目，投资额为 员园园万元，即可以为公司贡献 员愿万元的收益。但是，该利润中心原有的投资报酬率较高，达到了 圆园豫，那么，采用这样一个投资项目，就会使该部门的投资报酬率从 圆园豫的水平下跌下来。那么，即使该项目的投资报酬率超过了公司整体资本成本，符合公司的利益，但是利润中心经理很可能害怕自己所在部门的投资报酬率降低，造成不佳的业绩考评结果，而放弃这样一个项目。因此，从引导部门经理采取与企业总体利益一致的决策来看，投资报酬率并不是一个很好的指标。

最后，过分关注投资报酬率这一比率，而不结合其他考核指标或方法，容易造成短视行为。例如美国的通用电气公司（郧耘） 考核其投资中心的指标体系除了投资利润率还有补充考核的指标，包括：盈利性、市场份额、劳动生产率、产品的领导地位、人才开发、员工的态度、公共责任的履行、长短期目标的平衡等。①

【案例分析 员缘-源】

投资报酬率的运用难题

某投资分部的经理对前三个季度的分部业绩十分不满，若将第四季度的预计利润考虑在内，全年的投资报酬率为 员猿豫，比他所希望的数字至少低 圆个百分点。这样的投资报酬率将影响分部经理的提升。时间仅剩下三个月，必须采取紧急措施。要增加第四季度的销售收入已不可能，因为在多数情况下，销售合同至少要在成立之前 圆~猿个月签订。现在加强销售活动，只会对明年的业绩有帮助。当务之急是采取措施改善本年的经营业绩。

经过仔细的考虑，分部经理决定采取如下措施：（员） 辞退 缘名工薪最高的销售人员；（圆） 将第四季度的广告预算削减 缘园豫；（猿） 将分部内的所有提升推迟 猿个月；（源） 将机器维修预算削减 苑缘豫；（缘） 使用便宜的原材料进行第四季度的生产。

综合起来，以上这些措施将减少费用，增加收益并使投资报酬率提高到 员缘援圆豫。

虽然分部经理的措施在短期内提高了收益和投资报酬率，但却损害了分部的长远发展。辞退工薪最高却可能是最有能力的销售人员，可能会削弱分部的销售能力。削减广告费用，使用便宜的原材料也可能影响公司未来的销售。而推迟提升会影响员工的士气，从而降低生产效率和将来的销售收入。最后，削减机器维修费用可能延长停工时间并缩短机器使用寿命。

资料来源摇刘志远、陆宇建：《管理会计学》，上海，立信会计出版社，圆园园源

圆 剩余收益

评价和考核投资中心工作成果的另一个指标，是剩余收益（砸藻泽蚤凿怎葬造 陨灶糟燥皂藻），它是指投资中心的经营净利润扣减其经营资产按规定的最低利润率计算的投资报酬后的余额。这里所说的规定的“ 最低利润率 ”通常是指整个企业为保证其生产经营健康而持续地进行，必须达到的最低投资报酬率，即资本成本。

剩余收益的计算公式为：

剩余收益 越部门收益 原部门资产应计报酬
摇摇摇摇 越部门收益 原部门资产平均占用额 伊资本成本

---

① 余绪缨：《管理会计》，沈阳，辽宁人民出版社，圆园园源

由于降低资产的占用同样可以达到增加剩余收益的目标，因而与投资报酬率一样，剩余收益可用于全面评价与考核投资中心的经营成果，而且用目标剩余收益指标来评价和考核投资中心的业绩，还有利于抑制投资中心狭隘的本位倾向。这是因为以剩余收益作为衡量投资中心工作成果的尺度，投资中心将努力提高其剩余收益，而不是尽量提高投资报酬率。

相对于投资报酬率，剩余收益指标的缺点主要是不便于规模不同的投资中心之间的分析比较。规模大的中心可以获得较大的剩余收益，而它们的投资报酬率不一定很高。这也说明了选用绝对值比较和相对值比较，各有优劣。

下面，我们通过一个例子来对比剩余收益和投资报酬率这两个指标的应用。

【例 员猿-缘】 粤公司有两个投资部门，分别是甲投资部和乙投资部，其中甲投资部按投资报酬率进行评价，而乙投资部按剩余收益进行评价，它们的相关信息如表 员猿-猿所示。

表 员猿-猿　　投资部门相关信息　　单位：元

项摇目	甲投资部（按投资报酬率评价）	乙投资部（按剩余收益评价）
部门资产平均占用额	员园园园园园	员园园园园园
部门收益	圆园园园园	圆园园园园
投资报酬率	圆园豫	
资本成本（员缘豫）		员缘园园园
剩余收益		缘园园园

如果，这个时候出现了一个投资报酬率达到 员苑豫的新项目，那么，甲部门和乙部门会投资吗？

甲投资部目前的投资报酬率已经达到 圆园豫，如果投资这个新项目，其报酬率只有 员苑豫，会使得现有的投资报酬率下滑，甲投资部不愿意投资。而在乙投资部看来，员苑豫的投资报酬率是高于 粤公司的资本成本的，投资这个项目，可以获得更多的剩余收益，乙投资部愿意投资。我们可以看到，原本两个经营状况相同的投资部门，由于采用了不同的业绩评价方法，会对同一个新的投资项目产生不同的判断。甲投资部的决策对于该部门而言是合适的，但是会因此而损害企业的整体利益。这是投资报酬率运用不当可能产生的不良后果。

猿　经济增加值

耘灾粤是当今业绩评价领域非常热门的名词，它是经济增加值（耘糟燥灶燥皂蚤糟 灾葬造怎藻 粤凿凿藻凿） 的英文缩写。耘灾粤由思腾思特公司（杂贼藻则灶 杂贼藻憎葬则贼 驭 悦燥） 创导，已在全球 源园园多家公司中应用，包括可口可乐、西门子、索尼、美国邮政总署、新加坡航空公司等。

从算术角度说，耘灾粤等于税后经营利润减去债务和股本成本，是所有成本被扣除后的剩余收入。耘灾粤是对真正“经济”利润的评价，或者说，是表示净营运利润与投资者用同样资本投资其他风险相近的有价证券的最低回报相比，超出或低于后者的量值。为了考核企业全部投入资本的净收益状况，要在资本收益中扣除资本成本，评价企业当前已经实现的收益。耘灾粤的计算公式为：

$$耘灾粤_{贼} 越 耘_{贼} 原 则 悦_{贼原员}$$

其中：耘灾粤$_{贼}$为公司在第 贼时间阶段创造的经济增加值大小；耘$_{贼}$为公司在 贼时间阶段使用该资产获得的实际收益；则是单位资产的使用成本率；悦$_{贼原员}$为 贼时间阶段初使用的资产净值。

如果公司创造的实际收益超过它们在使用资产的成本，则该公司在第 贼时间阶段创造了价值，即 耘灾粤是正的；反之，耘灾粤是负的。

我们不仅能计算出整个公司的 耘灾粤，还可以计算公司下属的各事业部、工厂、商店，甚至各个产品线、班组、项目、顾客的 耘灾粤。例如，美国的一家银行控股公司，不仅算出了每条产品线和每个分行的 耘灾粤，还有所有顾客的 耘灾粤，这样使得公司可以将主要精力集中在那些能带来高利润的顾客上。蕴藻憎蚤泽集团是在南非拥有 缘园园多家零售家具店的连锁企业，该公司每个月为

每个店铺经理计算 耘灾粤，并与其奖励挂钩。①

耘灾粤的计算方法看似容易，实则非常复杂，需要建立复杂的模型，将会计收益调整为经济增加值，需要经过若干项调整。这里，我们举一个简化的例子。

【例 员豫–远】 假设 粤公司的甲投资部的税后净利是 远园园园园园元。期初总资产为 猿苑缘园园园园园元，其中负债 员苑缘园园园园园元，权益资本 圆园园园园园园园元。负债的资本成本率为 员园豫，权益的资本成本率为 员缘豫。

耘灾粤 越远园园园园园园原（员苑缘园园园园园伊员园豫 垣圆园园园园园园园伊员缘豫）

越远园园园园园园原源苑缘园园园园

越员圆缘园园园园（元）

【案例分析 员豫–缘】

耘灾粤在中国水土不服？

在咨询市场发达的欧美国家，实施 耘灾粤是比较平常而有效的管理手段，可口可乐、索尼等源园园多家大公司实施过 耘灾粤，可口可乐 圆园世纪 愿园年代就开始使用，而索尼则在 圆年多前开始把董事和执行官们的部分收入与 耘灾粤挂钩。美国股票市场最大的投资基金——加州养老基金，将耘灾粤作为选择个股的首要指标，圆家华尔街顶级证券研究机构——高盛和瑞士信贷第一波士顿，在公开出版的研究报告中把 耘灾粤作为关键评估指标。

思腾思特公司从 圆园园员年 猿月轰轰烈烈进入中国，到 圆园园缘年悄无声息地离开，短短 圆年间，经历了一家外资咨询公司在中国所能遇到的众多酸甜苦辣。按照该公司的计算，圆园园园年中国员园园园多家上市公司中大约有 源园豫耘灾粤为负，这表明，盈利不足以弥补资源投入的经济成本，这些公司没有创造财富，恰恰相反，它们是在毁灭财富。按照管理专家的说法，即使不考虑财务数据的真实与否，在过去七八年间，中国上市公司作为整体成为了财富的毁灭者，它们的净资产收益率平均在 愿豫 ~ 怨豫之间，低于同期的 郧阅孕增长率和储蓄利率之和。

思腾思特希望通过品牌和宣传获得足够的单子，但这些营销手段在对价格高度敏感和注重实用的中国市场，显得多少有点华而不实。大量的中国企业在思腾思特昂贵的费用和并不出众的操作能力面前停止了脚步。思腾思特遇到的问题与麦肯锡和 月悦郧刚进入中国时类似——在方法论上已十分成熟，但在进入新市场时创新能力不足，难以适应中国市场。

资料来源摇[illegible]

摇摇摇摇摇[illegible]

最后，我们要再度强调财务指标仅仅是评价责任中心的一个重要方面，但任何一个单独的业绩指标都不能够反映出某一组织单位所有的经济效果，因此，评价体系中需要补充非财务指标，如生产率、市场份额、产品质量、职工满意度、社会责任等。近年来，越来越多的企业对产品质量、生产率等指标有了新的认识。其中，质量控制是专门针对产品质量这一非财务目标的举措。质量控制（[illegible]）是为确保产品或服务达到顾客的要求所做出的努力。全世界各国的企业都有各自的质量管理标准，人们也致力于建立一个国际通用的质量管理标准。国际标准化组织（[illegible]，陨杂韵），就是一个全球性的非政府组织，员怨苑园年 陨杂韵决定成立“质量保证技术委员会”（栽悦员苑远），着手制定关于质量保证和质量管理的国际通用标准，从而促使了 陨杂韵怨园园园族标准的诞生，健全了质量保证体系认证的制度。

员豫援缘摇内部转移价格

为正确评价企业内部责任中心的工作成果，正确制定企业内部部门间的转移价格是很重要的一环。因为只有正确地制定企业内部的转移价格，才能明确划清各责任中心的经济责任，借以充分调动各责任中心的积极性，使各责任中心的业绩评价与考核能建立在客观而可比的基础上。也只有这样，经理们才能根据各责任中心的有关会计信息进行部门决策，如扩充、缩小或停止某一

---

① 刘运国等：《管理会计前沿》，北京，清华大学出版社，圆园园猿。

责任中心的业务经营等。

作为在各责任中心之间相互结算所选用的计价标准，转移价格的制定会涉及较为复杂的情况。首先，半成品在企业内部转移的同时，也可能有一部分作为产品向外界销售，从而涉及在市场上出售或者在企业内部转移的决策。其次，转移价格作为购买部门的成本，转移价格制定得愈高，购买部门的报酬率就会愈低。所以，转移价格的制定，购买部门要求降低，而出售半成品的部门则要求提高，转移价格的制定可能成为导致部门间冲突的因素。我们希望找到理想的转移价格来兼顾各方利益，然而无论是理论界还是实务界都无法给出唯一的答案。最满意的方案就是根据企业和各个责任中心的具体情况来进行选择。这里，我们介绍几种备选的价格制定方法。

员猿援缘援圆援员摇从市场价格出发，制定内部转移价格

员　市场价格

在中间产品存在完全竞争市场的情况下，市场价格减去对外的销售费用，是理想的转移价格。采用市场价格作为内部转移价格的优点在于，对于购买方来说，购买的价格是不包括销售费用的，因此比向外界购买更为合算；对于出售方来说，出售给内部部门获得的收益不比出售给外界获得的收益少很多，也能发挥其生产经营的主动性。

圆　以市场价格为基础的协商价格

如果中间产品存在非完全竞争的外部市场，可以采用协商的办法确定转移价格，即双方部门经理就转移中间产品的数量、质量、时间和价格进行协商并设法取得一致意见。

成功的协商转移价格依赖于下列条件：首先，要有一个某种形式的外部市场，两个部门经理可以自由地选择接受或是拒绝某一价格。其次，在谈判者之间共同分享所有的信息资源。最后，最高管理阶层的必要干预。协商价格较大程度上受双方谈判技巧等因素的影响，两个部门的经理可能会利用内部资讯的优势来取得在协商价格上的好处，而且双方的协商可能会耗费过多的时间和资源。

员猿援缘援圆援圆摇从成本出发，制定内部转移价格

员　变动成本转移价格

如果中间产品存在非完全竞争的外部市场，甚至中间产品根本不存在外部市场时，我们难以用市场价格或者从市场价格出发的协商价格来进行定价，这时，我们可以考虑从成本出发，制定内部转移价格。采用变动成本转移价格，要求中间产品的转移用单位变动成本来定价。以变动成本作为转移价格的主要问题是：（员　这种转移价格会使购买部门过分有利，为此，有的企业采用“变动成本加固定费”的方法来制定转移价格。（圆　由于对责任中心只计算变动成本，因而不能用投资利润率和剩余收益对该中心负责人进行业绩评价，而只能用于成本中心。

圆　全部成本转移价格

以全部成本或者以全部成本加上一定利润作为内部转移价格，可能是最差的选择。首先，它以目前各部门的成本为基础，再加上一定百分比作为利润，在理论上缺乏说服力。其次，在连续式生产企业中成本随产品在部门间流转，成本不断积累，使用相同的成本加成率会使后序部门利润明显大于前序部门。它的优点是简单，全部成本数据可以从公司的记录中查找，并且不需要区分变动成本与固定成本。

员猿援缘援圆援猿摇双重内部转移价格

当内部转移价格的定价在交易过程中没有给卖方部门带来利润时，转移价格的定价起不到鼓励卖方部门从事内部交易的作用。为此，我们可以采用双重内部转移价格来代替单一的内部转移价格。所谓双重内部转移价格，指的是产品（半成品）的供需双方分配采用不同的转移价格。例如，当某种产品或劳务在商场上出现不同价格时，买方采用最低的市价，而卖方采用最高的市价，或者卖方从市场价格出发，确定内部转移价格，而买方从成本出发，制定内部转移价格。这样区别对待，可以较好地满足买卖双方在不同方面的需要，同时也可以激励双方在生产经营方面充分发挥其主动性和积极性。

【案例分析 员缘–远】

武钢集团公司的内部转移价格制定

武钢集团公司是一家特大型钢铁联合企业，其内部各分部的组织形态不同（大致可以分为不具有法人资格的分公司、分厂和事业部；具有法人资格的全资子公司和控股子公司），且各分部的业务性质不同，提供的产品和劳务也不同，因此不可能采取单一的内部转移价格。目前，公司主要采用以下三种方式来确定内部转移价格：

（员）以市场价格为基础的内部转移价格；

（圆）以成本为基础的内部转移价格；

（猿）零转移价格（如对商标的使用）。

但是，由于涉及关联方交易的关联方的不同和所转移产品的不同，制定的具体内部转移价格也存在差异。下面列示的是武钢股份公司与其他子公司之间的内部转移价格的确定。

关联方名称	提供商品或劳务的类别	内部转移价格
武汉钢铁集团矿业公司	各种原料（主要为铁矿石）	市场价格
武汉钢铁集团矿业公司、武汉钢铁集团耐火材料有限责任公司	冶炼溶剂（白云石、消石灰）	市场价格
武汉钢铁集团能源动力公司、武汉钢铁集团氧气有限责任公司	能源介质（净化水、过滤水、软水、化水蒸气等）	实际成本
武汉钢铁集团金属有限责任公司、武汉钢铁集团能源动力公司	加工分（废钢加工、重油加工、港口加工服务）	实际成本或成本加成

资料来源摇[illegible]

案例讨论题

案例讨论一摇责任会计的信息化实现①

圆园园苑年 猿月 圆猿日，华晨金杯汽车发布 圆园园远年度报告，宣布结束连续 圆年亏损的局面，扭亏为盈。华晨金杯是通过优化采购流程和联合采购等种种手段，依靠信息技术手段控制成本，正在成为华晨集团的表率。

华晨金杯的 耘砸孕系统在 圆园园源年 苑月 员日成功上线，其旗下的中华和金杯两大产品系列同时应用 杂粤孕信息系统（杂粤孕是在德国建立的公司，目前是全球著名的协同商务软件公司和第四大独立软件供应商）。项目在短短的 怨个月时间内实施完成，并一度成为 杂粤孕在国内汽车行业应用的一个代表案例。而在此后的 圆年多时间里，华晨金杯又实施了几期后续项目。在第 源期项目中，华晨金杯进行了高端财务决策支持项目的开发实施，其中一项重要内容就是设置利润中心。华晨金杯的具体做法是，首先把每个职能部门划分成多个“ 利润中心 ”，并将之作为一个模拟的独立法人公司进行考核管理。比如生产部门，系统里可以直接显示该生产职能部门的利润情况，资产负债情况，投资回报率等。作为生产部门的负责人，成本、费用支出和收入情况就可以一目了然。利润中心的管理模式，得到了华晨金杯上下一致的认可。不过，在华晨金杯公司内部，陨栽部门经常受到来自其他部门的挑战，因为不断涌现的新的管理思路，这就要求 陨栽部门随机应变，不断对系统进行完善。

既然计算机软件可以较好地帮助公司进行账表编制，那么，管理会计的信息化，具体说来，如责任会计的信息化可以实现吗？实施过程中应当注意一些什么呢？

点评：（员）数据采集的完整性。财务信息系统模块不仅需要采集财务会计的数据，还需要采集责任中心考核的数据，并完成与其他系统对接。例如，由于中华车系偏向欧美风格，而金杯车系偏向日本丰田的设计思路，华晨金杯在研发和设计方面对两大车系采用了不同的系统软件，不

---

① [illegible]

同系统之间进行数据传输时经常丢失一些数据包。

圆援责任成本归集的科学性。由于责任成本的归集口径与财务会计中成本的核算口径不同，如果要在进行日常财务会计核算中再录入责任成本数据，必然大大加重财务人员的工作负担。因此，较好的解决方法是在进行日常财务会计核算的同时，就对原始数据进行定义，使得相关数据可以自动地进入责任中心考核模块，并进行归集、运算、查询和报告。

猿援信息系统的灵活性。信息系统的支撑能力可以根据经营业务、生产计划、管理需要等不断调整，这都对 陨栽部门员工的业务知识面提出了更高的要求。特别是一个公司的 悦陨韵（首席信息官）必须要懂管理和财务，而是否是计算机专业出身并不能成为考核一个 悦陨韵的唯一标准。

案例讨论二摇跨国转移定价

国内公司的转移定价政策关注的是目标一致和激励问题，然而对于跨国公司而言，内部转移价格很大程度上受到另一个因素的驱动，那就是——节税！假定在高所得税税率国家的一个部门为在低所得税税率国家的另一个部门生产一种元件。通过制定较低的内部转移价格，生产利润的大部分就可以在低所得税税率国家确认，由此使所得税最小化。同样，在低所得税税率国家的部门生产的项目，要转移到高所得税税率国家的部门，就应该采用较高的内部转移价格。然而，跨国公司面临的不仅仅是所得税，还有进口关税；通常进口关税是以进口货物所付价格为基础的，较低的内部转移价格会导致较低的进口关税。有时，跨国公司运用转移定价逃避所得税与关税的影响正好相反，少纳进口关税就得多纳所得税；一般来说，所得税赋要重于进口税赋，故跨国公司权衡利弊，通常优先考虑所得税因素。

假设甲跨国公司有两个部门，分别是 粤部门和 月部门，粤部门生产了中间产品后，转移到 月部门。其中 粤部门所在国的所得税税率为 圆缘豫，而 月部门所在国的所得税税率为 缘园豫。此外，进口关税税率为 圆园豫。假定，这些中间产品的全部成本为 员园园园美元，变动成本为 远园园美元，而 月部门所在国的税务局允许采用全部成本或变动成本作为转移价格，那么甲跨国公司应当如何选取呢？

点评：甲跨国公司采用全部成本转移价格比

采用变动成本转移价格少缴纳的所得税 越（员园园园原远园园）伊（缘园豫 原圆缘豫） 越员园园（美元）

甲跨国公司采用全部成本转移价格比

采用变动成本转移价格需多缴纳的进口关税 越（员园园园原远园园） 伊圆园豫 越愿园（美元）

因此，采用全部成本转移价格比采用变动成本转移价格，甲跨国公司可以节税 圆园美元（员园园原愿园）。

（员）责任中心，是指企业具有一定权力并承担相应的工作责任的各级组织和各个管理层次。责任中心一般可划分为成本中心、利润中心和投资中心三类。

（圆）责任会计是企业内部的控制体系，它是把衡量工作成果（业绩）的会计与生产经营责任制相结合的产物。责任会计是从企业内部控制出发而产生的会计，其主体是各级管理层次，也就是各个责任中心。责任会计的一切工作都应围绕着责任中心而进行。责任会计的对象是责任中心可控制的资金运动。

（猿）成本中心是指有权发生并控制成本的单位，包括标准成本中心和费用中心。成本中心较其他责任中心而言，更关注责任成本。责任成本是以各具体的责任单位（部门、单位或个人）为对象，以其承担的责任为范围所归集的成本。标准成本中心的业绩考核关注的是在产品质量和数量既定的条件下，实际成本与理想成本或者正常状态下成本之间的差额，主要包括成本的节约额和成本节约率两个指标。费用中心的业绩涉及各项费用支出、工作质量和服务水平，考核费用中心的业绩通常需要观察行业实际情况，并采用非财务指标。

（源）利润中心是指有权控制成本，又有权控制销售和收入的责任单位。它不但要对成本、

收入负责，而且还要对收入与成本的差额即利润负责。因此，利润中心是比成本中心更高一级的责任中心。对于利润中心进行考核的指标，主要是利润，包括边际贡献、可控边际贡献、部门边际贡献和税前部门利润。以边际贡献作为利润中心的业绩评价依据不够全面；以可控边际贡献作为业绩评价依据可能是最好的；以部门边际贡献作为业绩评价依据，可能更适合评价该部门对企业利润和管理费用的贡献，而不适合于部门经理的评价；以税前部门利润作为业绩评价依据，通常是不合适的。

（缘 投资中心是比利润中心拥有更大职权的责任中心。投资中心除了不能控制上级分摊的管理费用外，其他的收入和支出都可以控制，而且能控制其占用的资产。投资中心工作成果的评价与考核主要有三种指标：投资报酬率、剩余收益和经济增加值。

（远 为正确评价企业内部责任中心的工作成果，正确制定企业内部部门间的转移价格是很重要的一环。内部转移价格的制定方法包括从市场价格出发制定、从成本出发制定和双重内部转移价格等。

主要参考文献

1. 中华人民共和国财政部：《企业会计准则》，北京，经济科学出版社，2006
2. 中华人民共和国财政部：《企业会计准则应用指南》，北京，中国财政经济出版社，2006
3. 财政部会计司编写组：《企业会计准则讲解》，北京，人民出版社，2007
4. 葛家澍、余绪缨：《会计学》，北京，高等教育出版社，2002
5. 葛家澍、杜兴强：《中级财务会计学》，3版，北京，中国人民大学出版社，2007
6. 杜兴强：《中级财务会计学》，北京，高等教育出版社，2007
7. 杜兴强：《会计学》，北京，中国人民大学出版社，2008
8. [美] 卡尔·S.沃伦等：《会计学》，21版，杜兴强等译，北京，中国人民大学出版社，2008
9. 于玉林：《基础会计》，天津，天津大学出版社，2005
10. 唐国平：《会计学原理》，北京，中国财政经济出版社，2006
11. 徐兴恩：《基础会计学》，郑州，郑州大学出版社，2003
12. 栾甫贵、尚洪涛：《基础会计》，北京，机械工业出版社，2006
13. 樊彩霞、武德昆、李晓静：《会计学原理教程》，北京，经济管理出版社，2004
14. 白玉芳：《会计学原理》，北京，中国农业大学出版社，2006
15. 廖洪：《会计学原理》，武汉，武汉大学出版社，2002
16. 刘尚林、杨明海：《基础会计学》，北京，对外经济贸易大学出版社，2006
17. 余绪缨：《管理会计学》，北京，中国人民大学出版社，2003
18. 余绪缨：《管理会计》，沈阳，辽宁人民出版社，2004
19. 余绪缨、王怡心：《成本管理会计》，上海，立信会计出版社，2004
20. 曹中：《管理会计学》，上海，立信会计出版社，2007
21. 陈振婷：《管理会计》，北京，清华大学出版社，2005
22. 赵健梅、邢颖：《管理会计学》，北京，清华大学出版社、北京交通大学出版社，2006
23. 余恕莲：《管理会计》，北京，对外经济贸易大学出版社，2002
24. 贾国军：《管理会计》，北京，中国人民大学出版社，2003
25. 徐兴恩：《管理会计学》，成都，西南财经大学出版社，2001
26. 孙世敏：《管理会计学》，沈阳，东北大学出版社，2003
27. 吴大军、牛彦秀、王满：《管理会计》，大连，东北财经大学出版社，2003
28. 丁元霖：《管理会计》，上海，立信会计出版社，2005
29. 王忠：《管理会计学教学案例》，北京，中国审计出版社，2001
30. [美] 查尔斯·亨格瑞、格里·森登、威廉姆·斯特尔顿：《管理会计教程》，北京，人民邮电出版社，2006
31. 郑雄伟、卢侠巍：《管理会计案例教程》，北京，经济科学出版社，2004
32. [illegible]
33. 财政部会计资格评价中心：《中级会计实务》，北京，经济科学出版社，2007
34. 财政部会计资格评价中心：《初级会计实务》，北京，经济科学出版社，2007
35. 中国注册会计师协会：《会计》，北京，经济科学出版社，2007
36. 中国注册会计师协会：《税法》，北京，经济科学出版社，2007
37. 中国注册会计师协会：《财务成本管理》，北京，经济科学出版社，2007

猿愿郾中国注册会计师教育教材编审委员会：《成本管理会计》，北京，中国财政经济出版社，圆园员猿郾

猿怨郾《中华人民共和国现金管理暂行条例》（员怨愿愿年 怨月 愿日国务院颁布，员怨愿愿年 员园月 员日起施行）。

源园郾《支付结算办法》（员怨怨苑年 怨月 员怨日中国人民银行发布，自 员怨怨苑年 员圆月 员日起施行）。

源员郾《人民币银行结算账户管理办法》（圆园园猿年 源月 员园日中国人民银行发布，自 圆园园猿年 怨月 员日起施行）。

源圆郾《中华人民共和国企业所得税法》（圆园园苑年 猿月 员远日颁布）。

源猿郾《中华人民共和国个人独资企业法》（圆园园园年 员月 员日起施行）。

源源郾《中华人民共和国合伙企业法》（圆园园苑年 远月 员日起施行）。

源缘郾《中华人民共和国公司法》（圆园园远年 员月 员日起施行）。

源远郾《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 圆号——年度报告的内容与格式》（圆园园苑年修订）。