

工业会计——企业财务会计

李海波 刘学华 ● 主编

立信会计丛书

新版

立信会计丛书

工业会计

——企业财务会计

(新版)

李海波 刘学华●主编

目 录

第一章 绪论.....	1
第一节 会计核算的基本前提.....	1
第二节 会计核算的一般原则.....	5
第三节 会计要素和会计等式	12
第四节 工业企业会计科目与财务报表	22
第五节 工业企业会计核算的组织	26
复习思考题	32
第二章 货币资金	33
第一节 现金	33
第二节 银行存款	45
第三节 其他货币资金	54
复习思考题及练习题	58
第三章 应收和预付款项	62
第一节 应收帐款	62
第二节 应收票据	72
第三节 其他应收款	80
第四节 预付帐款	82
复习思考题及练习题	84

第四章 存货	88
第一节 存货概述	88
第二节 材料的核算	99
第三节 包装物与低值易耗品.....	120
第四节 委托加工材料.....	129
第五节 自制半成品与产成品.....	132
第六节 存货盘存.....	139
复习思考题及练习题.....	142
第五章 投资.....	148
第一节 投资的目的与分类.....	148
第二节 短期投资.....	152
第三节 长期投资.....	162
复习思考题及练习题.....	184
第六章 固定资产.....	188
第一节 固定资产概述.....	188
第二节 固定资产增加的核算.....	195
第三节 固定资产减少的核算.....	206
第四节 固定资产折旧的核算.....	210
第五节 固定资产修理与盘存的核算.....	219
复习思考题及练习题.....	225
第七章 无形资产、递延资产及其他资产.....	229
第一节 无形资产.....	229

第二节 递延资产.....	256
复习思考题及练习题.....	262
 第八章 流动负债.....	 265
第一节 流动负债的性质、分类与计价.....	265
第二节 金额确定的流动负债.....	268
第三节 金额视经营情况而定的流动负债.....	280
第四节 金额需要估计的流动负债.....	283
第五节 或有负债.....	287
复习思考题及练习题.....	288
 第九章 长期负债.....	 291
第一节 长期负债的特点与计价.....	291
第二节 长期借款.....	293
第三节 应付债券.....	297
第四节 长期应付款.....	310
复习思考题及练习题.....	314
 第十章 生产成本的核算.....	 317
第一节 引论.....	317
第二节 成本核算的程序.....	322
第三节 成本计算的品种法和分类法.....	326
第四节 成本计算的分步法.....	340
第五节 成本计算的分批法.....	351
第六节 成本计算的定额法.....	356

复习思考题及练习题.....	364
第十一章 所有者权益.....	370
第一节 所有者权益的性质和组成.....	370
第二节 实收资本的核算.....	373
第三节 资本公积的核算.....	389
第四节 留存利润.....	393
复习思考题及练习题.....	407
第十二章 收入、费用的确认与利润的确定.....	412
第一节 概述.....	412
第二节 收入的确认.....	414
第三节 费用的确认.....	433
第四节 利润的确定.....	443
第五节 所得税会计.....	454
复习思考题及练习题.....	465
第十三章 外币业务.....	470
第一节 基本概念.....	470
第二节 外币业务的帐务处理.....	472
第三节 外币业务的核算方法.....	482
第四节 偿债基金.....	502
复习思考题及练习题.....	504
第十四章 财务报告.....	507

第一节	财务报告概述.....	507
第二节	资产负债表.....	519
第三节	损益表.....	529
第四节	财务状况变动表.....	538
第五节	现金流量表.....	562
	复习思考题及练习题.....	592
第十五章	企业解散与清算.....	597
第一节	解散清算.....	597
第二节	破产清算.....	613
	复习思考题及练习题.....	624

第一章 绪论

第一节 会计核算的基本前提

会计核算的主要目标，是向有关方面提供决策需要的会计信息，而这种会计信息的产生必须在一定的空间和时间范围内进行，并按一定的内容和形式，通过会计核算的程序和方法取得。会计核算的基本前提就是限定会计核算的范围、内容，据以对收集、加工处理的会计信息加以过滤和筛选，以保证会计工作的正常进行和会计信息的质量。会计核算的基本前提，主要有会计主体、持续经营、会计分期、货币计量等四项内容。会计要确定会计工作为之服务的对象和范围，采用货币为统一的计量单位，在持续经营前提下，选择适当的会计方法对日常的经济业务计算、记录和反映并定期编制出公允、完整、及时、准确的会计报表，这就构成了会计核算工作的一般模式。

一、会计主体

会计主体是指会计所服务的特定单位。它为会计工作规定了活动的空间范围。明确会计主体是组织会计核算工作的首要条件。只有把会计限制在这个范围之内，才能使某一会

计主体的资产、负债、所有者权益、收入、费用和损益与其他主体的财产不相混淆。在这个主体范围内,建立会计工作,规划自己的行动,对生产经营活动进行记录、反映和控制,并向有关方面提供会计信息。在一般情况下,企业、事业单位和机关都是会计主体,但典型的会计主体是经营企业。应当指出:会计主体与法律主体(法人)不是等同的。所有的法律主体应当都是会计主体,但所有的会计主体不一定是法律主体。例如,在国外,一般说独资和合伙企业不是法律主体,不具有法律资格,它们所有的财产和对内外所负的债务,在法律上仍视为业主或合伙人的财产与债务。但从会计观点看,不论企业是何种组织形式,都应一律作为一个独立的会计实体。企业的一切会计记录都应当把企业当作一个实体来进行记载。又如,集团公司是由若干具有法人地位的企业或公司组成,但集团公司本身可能是没有法人地位的。然而在编制集团公司的会计报表(即合并报表)时,只能把集团公司看作是一个独立的会计主体,采用特定的方法把集团公司所属企业之间的债权、债务相互抵销并扣除由于所属企业之间销售活动而产生的利润,从而反映集团公司总体的资产、负债和权益等方面的资料。

二、持续经营

持续经营是指在正常的情况下,会计主体的生产经营活动将按照既定的目标持续经营下去,在可以预见的将来,不会面临破产,进行破产清算。也就是说,在组织会计核算工作时,是以正常情况即会计主体在可以预见的未来不会面临破产清算为前提的。有了这个前提,企业会计主体所持有的

资产将按预定目的在正常的经营过程中被耗用、出售或转让，它所承担的债务将如期偿还。正是在这一前提下，才建立起了会计确认与计量的原则，为各种费用分配方法的确定提供了依据。例如，企业固定资产价值在取得时按历史成本入帐，其价值通常在其使用年限内分期转作费用。在市场经济条件下，由于价值规律和市场竞争而产生的优胜劣汰，企业的关、停、并、转，甚至破产清算，往往屡见不鲜，每个企业都存在经营失败的风险。如果有证据说明一个会计主体无法履行它所承担的义务，正常的经营活动亦无法维持下去，那么，建立在这一基础之上的各种会计准则将不再适用，而只能采用另外一些特殊的会计准则。例如，对破产清算的企业，历史成本原则已不适用，必须用清算价格来确定企业财产价值。当然，就个别企业而言，持续经营和停产歇业两种可能始终同时并存，但就整体而言，破产清算的企业毕竟总是少数。

三、会计分期

会计分期是指在会计主体无限期持续经营的基础上，人为规定会计信息的提供期限。它是对持续经营的必要补充。为了定期反映企业的经营成果和财务状况，向有关方面提供会计信息，企业不能等到结束其经营活动时才去进行结算和编制财务报告。因此，会计核算应人为地把持续不断的企业生产经营活动划分为一个个首尾相接、间距相等的经营期间，即会计期间，以便分期地确定费用、收入和利润，分期地确定各期初、期末的资产、负债和所有者权益的数量，以便进行结帐和编制会计报表。会计期间通常为一年，称为会计年度。它可以是历年制，也可以是营业年制。我国采用历年制，即

每年 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计年度。为了及时提供会计信息，在年度内还可以划分为若干较短的期间，如季度和月份。由于国情有别及其他原因，世界各国的会计年度并不统一：采用历年制（即每年 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计年度）的有中国、奥地利、德国、西班牙、墨西哥、巴西、阿尔及利亚、朝鲜以及俄罗斯等国家；采用 4 月 3 月制（即 4 月 1 日至次年 3 月 31 日为一个会计年度）的有丹麦、英国、新加坡等国家；采用 7 月 6 月制（即 7 月 1 日至次年 6 月 30 日为一个会计年度）的有瑞典、澳大利亚、孟加拉、埃及等国家；采用 10 月 9 月制（即 10 月 1 日至次年的 9 月 30 日为一个会计年度）的有美国、海地、泰国等国家；此外，还有采用其他类型的：伊朗、阿富汗自 3 月 21 日至次年的 3 月 20 日，尼泊尔自 7 月 16 日至次年 7 月 15 日，土耳其自 3 月至次年的 2 月，埃塞俄比亚自 7 月 8 日至次年的 7 月 7 日，阿根廷自 11 月至次年的 10 月，等等。

四、货币计量

货币计量是指会计提供的信息主要是以货币（即记帐本位币）为计量尺度。这是现代会计一个极其重要的前提条件，如果没有这个前提，会计就会失掉其基本特征——价值的核算。计量，一般可用实用单位、劳动时间单位和货币单位三种尺度。但会计计量只能以货币作为统一计量单位。这主要是因为货币是现代经济中一切有价物的共同尺度，是商品交换的媒介，是债权债务清算的手段。会计要达到综合反映企业的资产、负债、权益、收入和费用诸方面的会计信息，货币是最理想的计量单位，其他计量尺度都不具有这种功能。货

币计量前提包括以下三方面的内容：(1) 货币计量单位是会计计量的基本计量单位，其他单位都是辅助性质的。(2) 在各种货币存在的条件下，需要确定一种货币为记帐本位币。我国会计准则规定：以人民币为记帐本位币，有外币收支业务的企业也可采用某种外币作为记帐本位币，但向有关方面编送的会计报表必须折算为人民币反映。(3) 货币计量单位是借助价格来完成的。如某些经济业务没有客观形成的市场价格可作为计量的依据，这时应选择合理的评估方法来完成计量工作。以货币作为统一计量单位，包含着币值稳定的假设，即假定货币本身的价值是稳定的，货币购买能力的波动可以不予考虑。但是，按照国际会计惯例，如果发生恶性通货膨胀，就需要采用特殊的会计准则来加以处理。

第二节 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则，是会计核算工作中从事会计帐务处理，编制会计报表时所依据的一般规则和准绳。它大体上可以划分为三类：一是总体性要求的原则；二是对会计信息质量要求的原则；三是用来指导会计要素确认与计量的原则。这些一般原则，体现了在不同社会制度下商品经济对会计核算的共同要求，是会计核算一般规律的概括和总结。

一、总体性要求的原则

(一) 可比性原则

可比性原则，也称为统一性原则。它是指会计核算必须符合国家的统一规定，提供相互可比的会计信息，可以保证

不同会计主体之间会计指标口径一致，相互可比，便于进行比较、分析、汇总，从而为国家进行宏观经济管理，为投资者作出正确的决策，提供必要的依据。可比性原则必须以一致性原则为前提。为了保证会计信息的可比性，企业的会计核算必须按照国家统一规定的会计处理方法进行。

（二）一致性原则

一致性原则，也称为一贯性原则。它是指企业采用的会计处理方法和程序应当前后一致，不能随意变更。经济业务通常存在着多种处理方法。企业在进行会计核算时，可以在会计准则允许的范围内选择使用。但为了保证会计报表前后期有关数据的可比性，防止由于会计方法的变更而影响会计数据的真实性，会计处理方法应保持前后一致，不能随意变动。若确有必要变更，应当将变更的情况、原因及其对企业财务状况和经营成果的影响，在会计报告中加以说明。在会计核算中，坚持可比性原则，有利于提高会计信息的使用价值，并可以防止企业通过变更会计方法，人为地操纵成本、利润等会计指标，进行弄虚作假。

（三）谨慎性原则

谨慎性原则，又称稳健性原则。它是指对某一会计事项有多种不同方法可供选择时应尽可能选用一种不导致企业虚增盈利的做法。其要点是：不预计可能的收益，而预计可能发生的损失；对企业期末资产的估价宁可低估，而不可高估。众所周知，由于在经济生活中存在着不确定因素和风险因素，如企业同其他企业有经济交往就有可能发生坏帐，企业在经营中也存在资产过时削价处理和损失等情况，因此，对于这

类可能发生的费用和损失，在进行会计核算时，应遵循谨慎原则，将可能发生的损失和费用，预先进行充分估计，采取必要的措施，以免在费用和损失发生时，对企业的正常经营造成危害。根据我国《企业会计准则》，坚持谨慎原则，企业对应收帐款可计提坏帐准备，对固定资产折旧可采用加速折旧法，对存货计价可采用后进先出法等。应该指出，遵循谨慎原则必须强调适度 and 合理，决不允许借口谨慎原则而过高提取准备和无根据地压低资产和收益，因为这样做的结果会违背真实性原则。

二、对会计信息质量要求的原则

（一）真实性原则

真实性原则，又称客观性原则。它是指企业提供的会计信息，必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、项目完整、手续齐备、资料可靠。真实性是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求，真实的会计信息对国家宏观经济管理，投资者决策和企业内部管理有着重要意义。

（二）相关性原则

相关性原则，又称有用性原则。它是指会计信息应当满足国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。会计的主要目标是向有关方面提供有用的信息。如果会计提供的信息不利于人们做出各种经济决策，会计工作也就失去了意义。随着社会主义市场经济体制的确立，客观经济环境的

变化，信息使用者不断增多，会计信息的有用性也不断发生变化。过去，会计信息主要是满足国家宏观经济管理的需要，但是，现在在市场经济条件下，除了满足国家宏观经济管理的需要以外，还应考虑投资者、信贷者等其他有关方面以及企业内部管理的需要。

（三）及时性原则

及时性原则。它是指会计事项必须在经济业务发生时及时进行处理，不得拖延，以便会计信息的及时利用。及时性包括两方面：一是会计事项的帐务处理应当在当期内进行，不能延至下一个会计期间或提前至上一个会计期间；二是会计报表（或报告）应在会计期间结束后按规定日期及时呈报。如果会计处理和会计报告编报不及时，则时过境迁，失去时效，会计信息就难以发挥作用。

（四）清晰性原则

清晰性原则，又称明晰性、可理解性原则。它是指会计记录和会计报表必须清晰、明了，简明易懂地反映企业的财务状况和经营成果。提供会计信息的目的在于使用，而使用会计信息就必须理解会计信息。这就要求会计核算所提供的会计信息，在遵守会计准则的前提下，简单明了地反映企业的财务状况和经营成果，既便于报表使用者理解会计报表和利用会计信息，也便于审计人员进行查帐和验证工作。

（五）重要性原则

重要性原则。它是指会计核算在全面反映企业的财务状况和经营成果的同时，对于影响经营决策的重要经济业务，应当分别核算，单独反映，并在会计报告中作重点说明。当然，

重要性原则是相对的，如某一业务事项，对有的企业可能是重要的，而对另外企业可能并不重要。

三、对会计要素确认、计量要求的原则

(一) 权责发生制原则

权责发生制，又称应计制或应收应付制。它是指确定本期收入和费用，必须以应收应付作为标准。就是说，凡属本期已获得的收入，不管其款项是否收到，都作为本期的收入处理；凡属本期应当负担的费用，不问款项是否付出，都作为本期的费用处理。反之，凡不应归属本期的收入，即使其款项已经收到并入帐，都不作为本期的收入处理；凡不应归属本期的费用，即使其款项已经付出并入帐，都不作为本期的费用处理。由于它不问款项的收付，而以收入和费用应否归属本期为准，所以又称为应计制。

收付实现制，又称现金制或实收实付制。它是指确定本期收入和费用，必须以款项的实际收付作为标准。凡属本期收到的收入和支付的费用，不管其是否归属本期，都作为本期的收入和费用处理；反之，凡本期未曾收到的收入和未曾支付的费用，即使应归属本期，也不作为本期的收入和费用处理。由于款项的收付实际上以现金收付为标准，所以又称为现金制。

为了正确划分并确定各个会计期间的财务成果，我国《企业会计准则》规定，企业应以权责发生制作为记帐基础。收付实现制仅适用于业务比较简单，即预收和应计收入、预付和应计费用很少发生的单位。我国的行政事业单位（不包括实行企业化管理的事业单位），由于它们的业务活动主要涉

及预算资金的收支，不进行盈亏计算，为了正确反映预算支出的执行情况，一般采用收付实现制作为记帐的基础。

（二）实际成本原则

实际成本核算原则。它是指企业的各种资产应当按其取得或购进时发生的原始成本即实际成本作为入帐基础，并以此作为分摊和转作费用成本的依据。物价变动时，除国家另有规定者外，一律不能调整其帐面价值。

按照实际成本原则进行计量，有以下三个优点：1. 实际成本是在交易发生时取得的，使会计数据真实可靠，具有客观性；2. 实际成本具有可验性，因为它有会计凭证为依据，便于事后查核和验证；3. 实际成本的数据比较容易取得，便于核算。应该指出，按实际成本计价原则的客观性是以币值稳定为前提的。如果物价有所变动，甚至达到恶性通货膨胀状态，就会对实际成本发生冲击，人们开始研究其他计价标准，如重置成本、现实成本、可实现净值等以弥补实际成本原则之不足，这就构成了通货膨胀会计的内容。

（三）配比原则

配比原则。它是指企业的收入与其相关的成本、费用应当相互配比。它要求一个会计期间内的各项收入与其相关的成本、费用，应当在同一个会计期间内登记入帐。在正常的生产经营活动中，费用与收入的内在联系表现为两个方面：1. 经济上的因果关系。有配比关系的收入和费用，在经济内容上具有必然的因果关系，这是因为一定的收入是由于一定的费用耗费而产生的。2. 时间上的一致关系。属于某一期间的费用必须与相同受益期的收入相配比。如果收入要等到未来

会计期间才能实现，相应的费用或成本就要分配于未来的实际受益期间。配比原则的具体内容包括：（1）某种产品的收入必须与该产品的成本相配比，以掌握生产某产品的收入是否可以抵偿其耗费；（2）企业某个部门的收入必须与该部门的费用相配比，以衡量该部门的业绩如何；（3）某个会计期间的收入必须与该期间的耗费相配比，即一个会计期间所取得的营业收入及其相关联的营业成本、营业费用，应在同一会计期间内登记入帐，从而正确计算企业的经营成果。

（四）划分收益性支出与资本性支出的原则

会计核算应当严格划分收益性支出与资本性支出的界限，以正确计算企业当期损益。所谓收益性支出，是指支出的效益仅涉及本期的支出；所谓资本性支出，是指支出的效益涉及多个会计期间的支出。由于收益性支出和资本性支出的性质不同，因此会计上采用不同的处理方法：对于收益性支出，如管理费用、财务费用、销售费用等，应直接记入当期费用，从当期实现的收入中补偿；对于资本性支出，如购建固定资产，进行固定资产更新改造以及从事科研开发的费用等，由于这些支出形成的长期资产（固定资产、无形资产）价值将在以后各期生产经营中逐渐收回，应采取折旧、摊销的方式合理分摊于受益的各会计期间，而不能在其发生时直接从当期收入中扣减。当然，若这类支出数额过小或其所形成的资产价值过低，为简化核算程序，也可作为收益性支出处理。

第三节 会计要素和会计等式

一、会计要素

会计要素是会计核算内容的具体化，是构成会计报表的基本因素，也是设置会计科目的依据。在我国，会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中资产、负债、所有者权益三个要素构成一组，反映一定日期的财务状况；收入、费用、利润三个要素构成一组，反映一定期间的经营成果。

（一）资产

资产是企业拥有或控制，能以货币计量，并能为企业提供经济效益的经济资源。根据这个定义，资产具有以下四个特征：

1 资产的内涵是经济资源。企业的资产只限于经济资源，非经济资源不是企业的资产。一个企业的经济资源，可以是货币的，也可以是非货币的；可以是有形的，也可以是无形的。资产作为企业的经济资源，必然有益于企业的生产经营，对企业生产经营具有服务能力和贡献能力，如厂房、机器设备、原材料等。应当指出：强调资产的内涵是经济资源，并不意味着所有经济资源都是企业的资产，如水源等是经济资源，就不是资产。

2 经济资源必须为本企业现在所拥有或控制。拥有指所有权归企业所有，而控制是由企业支配使用，但不等于企业取得所有权。一项经济资源是否属于企业的资产，通常要看

其所有权是否属于该企业 - 但企业是否拥有经济资源的所有权，并不是确认资产的绝对标准。有些经济资源的所有权虽不属于特定企业，但为企业所实际控制，企业能够自主地运用该项经济资源，从事经营活动，谋求经济利益，并承担着相应的风险。例如，企业以融资租入的固定资产，尽管所有权不属于承租企业，但由于该固定资产受承租企业实际控制，因此在会计实务中应将其列作承租企业的固定资产。

3. 作为资产的经济资源，必须具有能为企业带来经济利益的服务潜力。企业现在拥有或控制的经济资源，通过对它的有效使用，能为企业带来未来的经济效益。这是资产的一个重要属性。例如，现金、银行存款可以当做一种购买力来使用；存货可以出售而转变为货币资产或某种债权；厂房、机器可以为企业提供服务或效用等。如果一项经济资源不能提供未来的经济效益，就不能再列作资产，而应作为费用或损失处理。例如，无法销售出去的存货，无法收回的应收帐款等。

4. 作为资产的经济资源必须能够用货币来计量其价值。货币计量是会计核算的重要特征。如果由企业拥有或控制的一项经济资源不能用货币来计量，就不能列作企业的资产。例如，人力资源虽是企业的一项重要资源，但由于它还不能用货币来计量，因此，就不能作为企业的一个资产项目列在“资产负债表”上。

资产按其流动性质，可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产等。

(1) 流动资产。它是指可以在 1 年内或者超过 1 年的一

个营业周期内变现或者耗用的资产。流动资产按其变现能力的大小，又可分为现金及各种存款、短期投资、应收预付款项、存货等。

现金及各种存款（包括库存现金，在银行及其他金融机构的存款），统称为货币资产。按实际收入和支出数记帐。

短期投资是指各种能随时变现，持有时间不超过 1 年的有价证券以及不超过 1 年的其他投资，包括应收票据、应收帐款、其他应收款、预付货款、待摊费用等。应收及预付款项，按实际发生额记帐。由于在商品经济条件下存在着经营风险，应收帐款有收不回来的可能，因此，应收帐款可以计提坏帐准备金。

存货是指企业生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产，包括商品、产成品、在产品以及各种材料、燃料、低值易耗品等。各种存货应当按取得时的实际成本计价；领用或发出各种存货时，可采用加权平均法、移动平均法、先进先出法、后进先出法等计价。

(2) 长期投资。它是指不准备在 1 年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。

股票投资是指通过购买股票以取得其他企业所有权的投资；债券投资是指为获取利息收入而购买债券的投资；其他投资主要是指对合营企业和合作企业的投资。股票资产和其他投资应根据不同情况，分别采用成本法或权益法核算。债券投资应当按实际支付的款项记帐。

(3) 固定资产。它是指使用年限在 1 年以上，单位价值在规定的标准以上，并在使用中保持原来物质形态的资产，包

括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。固定资产应当按照取得时的实际成本记帐。

(4) 无形资产。它是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。无形资产可按其不同来源，采用不同的方法计价：购入的按实际成本计价；接受投资的按评估确认或合同约定价格计价；自行开发的按实际发生数计价。

(5) 递延资产和其他资产。递延资产是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良支出等。其他资产主要包括特种储备物资、冻结物资和冻结存款等。

递延资产中的开办费是指在企业筹建期间为进行生产经营活动准备所发生的登记费用、咨询费用、股票印刷费用等，而租入固定资产的改良支出是指为了提高固定资产使用性能进行改造所发生的支出。递延资产按实际发生数记帐并分期摊销。

(二) 负债

负债是指企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务。具体特征如下：

1. 以法律、有关制度条例或合同契约的承诺为依据。负债实质上是企业在一定期间后必须偿还的经济债务，其偿还期限或具体金额在它们发生或成立之时就已由合同、法规所规定，是企业必须履行的一种义务。

2. 以经济业务的经济实质重于法律形式为依据。一项经济业务只要具有经济实质，尽管该企业承担支付的合同或契

约尚未正式执行，企业必须对这项负债予以确认。例如，企业签订承租专用设备合同，即使企业不使用这项设备，也不能取消合同所规定的债务。

3. 以负债金额能否用货币确切计量或合理估计为依据。负债通常有一个可确定到期偿付金额，或虽无确切金额但有一个合理的估计数；反之，如金额无法确定或估计，就不是会计上的负债。

4. 负债有确切的受款人和偿付日期，或者受款人和偿付日期可以合理的估计确定。例如，企业对已经售出的产品质量的担保债务，其中哪些客户在什么时期内有效，一般是可以做到合理估计的；反之，如果无法确定或合理估计受款人和偿付日期，就不是会计上的负债。

负债按其偿还期的长短，可以分为流动负债和长期负债。

1. 流动负债。它是指将在1年或不超过1年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付帐款、应付工资、应交税金、预收货款、预提费用等。各项流动负债按实际发生额记帐。

2. 长期负债。它是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款项等。

长期借款包括向金融机构和其他单位借款，按实际发生的数额（包括本金和利息）记帐。应付债券按发行债券时的面值记帐，当债券溢价或折价发行时，实收数额与面值的差额应单独核算。长期应付款项包括应付引进设备款、融资租入固定资产应付款等，按实际发生数额记帐。

（三）所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。在数量上它等于企业的全部资产减去全部负债后的余额，即企业净资产的数量。其特征是：所有者权益与企业特定的具体资产并无直接关系，它并不与企业特定的具体的资产项目发生相对应的关系。例如，一定数额的所有者权益并不代表相应数额的货币资产或者存货。所有者权益只是在整体上、在抽象的意义上与企业资产保持数量的关系。

所有者权益按其构成不同，可分为投入资本、资本公积金、盈余公积金和未分配利润。

1. 投入资本是指投资者（包括国家、法人单位、个人和外商等）实际投入企业进行经营活动的各种财产物资，按实际投入数额入帐，发行股票按股票面值入帐。

2. 资本公积金是指企业由于进行财产重估、接受捐赠而增加的资本积累，包括股票溢价和资本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。

3. 盈余公积金是指按照国家有关规定从利润中提取的公积金，按实际提取数记帐。

4. 未分配利润是企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

（四）收入

收入是指企业在一定期间通过销售商品或者提供劳务等经营业务而实现的营业收入。收入的特征是经营所得，包括基本业务收入和其他业务收入，而非经营原因的收入，如投资所得营业外收入，则不包括在内。收入会引起货币资产的

流入，其他资产的增加或负债的减少。收入核算的关键是选择适当时机确认收入已经发生和实现，主要有三种形式：(1) 以销售时点为标志来确认收入，即商品已经发出或劳务已提供作为确认收入的标准；(2) 已收到货款为标准来确认收入的实现；(3) 以生产为标准来确认收入，即以生产完工程度或工程进度来确认收入。

收入按其经营业务的不同，分为基本业务收入和其他业务收入。

1. 基本业务收入又称为主营业务收入，是指企业生产经营的主要业务方面的收入。不同行业的基本业务收入有所不同，对工业企业来说，其产品销售收入就是该企业的基本业务收入。

2. 其他业务收入又称附营业务收入，是除基本业务以外的收入。如工业企业的材料销售、技术转让、固定资产出租、对外提供运输等的收入。

(五) 费用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各种耗费，也就是企业因销售商品或提供劳务而减少的资产或增加的负债。费用的特征是为取得收入而付出的代价，因此费用一定要与收入配比才能确定，不是为取得收入而形成的各类资产的减少或负债的增加不属于费用的范围。

费用按其归属不同，分为直接费用、间接费用和期间费用。

1. 直接费用是指为生产商品和提供劳务等而发生的各项费用，包括直接人工、直接材料、商品进价，以及产品生产

过程中直接耗费的燃料、动力、外部加工费用等其他直接费用，当费用发生时应直接计入生产经营成本。

2 间接费用是指为组织和管理生产经营活动而发生的共同费用和不能直接计入产品成本的各项费用，包括管理人员的工资、消耗性材料、折旧费等。这些费用应该一定的标准分配计入生产经营成本。

3 期间费用是指企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用，为支付利息等而发生的财务费用，为销售和提供劳务而发生的进货费用、销售费用等。这些费用应在一定时间期限内进行汇总，作为期间费用，并直接计入当期损益。

对于本期支付应由本期和以后各期负担的费用即待摊费用，应当按一定标准分配计入本期和以后各期。对于本期尚未支付但应由本期负担的费用，即预提费用，应当预提计入本期。

（六）利润

利润是指企业在一定期间的生产经营成果。它主要是根据收入与费用的合理配比而确定的。

利润按其形成的不同，分为营业利润，投资收益和营业外收支净额。

1 营业利润是指营业收入减去营业成本、期间费用和各种流转税及附加税费后的余额。其具体内容又可分为基本业务利润和其他业务利润。

2 投资收益是指企业对外投资收入减去投资损失后的余额。对于投资收益应以企业收到对方转来资产的时间和金额

入帐，但对债券投资收益应以债券的面值与票面利率的乘积按权责发生制原则入帐。由于投资造成的损失则应以损失确定日的金额入帐。

3 营业外收支净额是指与企业生产经营没有直接关系的各种营业外收入减去营业外支出后的净额。对于营业外收入应按企业收到或结转各项收入时的金额入帐，营业外支出应按发生各种支出时实际支付或结转各项收入时的金额入帐，营业外支出应按发生各种支出时实际支付或结转的金额入帐。

二、会计等式

任何一个会计主体（企业）为了进行生产经营活动，都需要拥有一定数量的经济资源，这些经济资源在会计上总称为“资产”。资产最初进入企业时总有其提供者，他们对企业的资产拥有要求权，这种对企业资产的要求权，在会计上总称为“权益”。因此一个会计主体的全部资产应当等于各有关提供者对这些资产的权益总和，可用公式表示如下：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

资产表明企业拥有什么经济资源和多少经济资源，而权益则表明是谁提供了这些经济资源，是谁对这些经济资源拥有要求权。因此，资产与权益之间就存在着相互依存的关系。这就是：资产不能离开权益而存在，没有无资产的权益，也没有无权益的资产。而且从数量上看，有一定数额的资产，就必然有一定数额的权益；反之，有一定数额的权益，也必然有一定数额的资产。这就是说，一个企业的资产总额与权益

总额必定彼此相等。从任何一个时点来看，两者之间都必然保持数量上的平衡关系。

由于权益可以分为债权人权益和所有者权益，而债权人权益通常又称为负债，因此会计等式又可以进一步扩展为下列公式：

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

经济业务的发生会导致资产和权益的增加或减少，但是会计等式不会因此而被破坏。

上面这个会计基本等式是反映某个会计期间开始时（即某一时日）企业的财务状况。随着企业经济活动的进行，在会计期间内，企业一方面取得了收入，并因此而增加了资产或减少了负债；另一方面要发生各种各样的费用，并因此而减少了资产或增加了负债。所以，企业在会计期间内的任一时刻，即未结帐之前，原来的会计等式就转化为下面的形式：

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

或者是：

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

到了会计期末，企业将收入与费用相配合，计算出利润（或亏损），并按规定的程序进行分配，剩余的又全部归入所有者权益项目。这样在会计期末结帐之后，会计等式又恢复会计期初的形式，即：

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

由此可见，会计等式揭示了会计要素之间的联系，它是设置会计科目、进行复式记帐和编制会计报表的理论依据。

第四节 工业企业会计科目与财务报表

一、工业企业会计科目

为了对外提供财务报表，会计上对每个报表里的项目建立一个“帐户”，对该项目的增减进行连续、系统的记录，期末根据帐户的记录编制财务报表。会计科目就是设置帐户的名称，有时也作为帐户的同义语使用。它是对会计对象的具体内容分类核算的项目。

工业企业会计科目是根据工业企业生产经营活动的特点，以及会计报表要素，将会计科目分为资产、负债、所有者权益、成本费用和损益五大类。每类会计科目名称如图表 1-1 所示。

下述会计科目表是示范性质的，企业可以根据实际需要作必要的增加、减少或合并，但是，这种调整不能影响对外提供统一报表的指标口径，以便保证报表使用者正确理解会计报表，并便于有关部门对会计报表指标进行汇总。为此，企业根据实际需要，在确立本企业的会计科目时，要遵循以下原则：

图表 1- 1

工业企业会计科目表

顺序号	编号	名 称	顺序号	编号	名 称
		一、资产类	27	181	递延资产
1	101	现金	28	191	待处理财产损益
2	102	银行存款	29	195	待转销汇兑损益
3	109	其他货币资金			二、负债类
4	111	短期投资	30	201	短期借款
5	112	应收票据	31	202	应付票据
6	113	应收帐款	32	203	应付帐款
7	114	坏帐准备	33	204	预收帐款
8	115	预付帐款	34	269	其他应付款
9	118	应收补贴款	35	211	应付工资
10	119	其他应收款	36	214	应付福利费
11	121	材料采购	37	221	应交税金
12	123	原材料	38	221	应付利润
13	128	包装物	39	229	其他应交款
14	129	低值易耗品	40	231	预提费用
15	131	材料成本差异	41	241	长期借款
16	133	委托加工材料	42	251	应付债券
17	135	自制半成品	43	261	长期应付款
18	137	产成品	44	270	递延税款
19	138	分期收款发出商品	45	272	专项应付款
20	139	待摊费用	46	275	住房周转金
21	151	长期投资			三、所有者权益
22	161	固定资产	41	301	实收资本
23	165	累计折旧	48	311	资本公积
24	166	固定资产清理	49	313	盈余公积
25	169	在建工程	50	321	本年利润
26	171	无形资产	51	322	利润分配

(续表)

顺序号	编号	名 称	顺序号	编号	名 称
		四、成本类	59	512	其他业务支出
52	401	生产成本	60	521	管理费用
53	405	制造费用	61	522	财务费用
		五、损益类	62	531	投资收益
54	501	产品销售收入	63	532	补贴收入
55	502	产品销售成本	64	541	营业外收入
56	503	产品销售费用	65	542	营业外支出
57	504	产品销售税金及附加	66	550	所得税
58	511	其他业务收入	67	560	以前年度损益调整

1. 根据本企业特殊需要增列某些会计科目。统一的会计科目表, 是根据大多数工业企业的常规业务设置的, 而没有考虑每个企业的特殊需要。因此, 应当针对本企业的特殊经济业务增设某些会计科目。例如, 设有独立核算附属企业的公司, 上级企业和附属企业之间发生资金调拨。为了反映这些企业之间资金划拨情况, 上级企业应增设“拨付所属资金”科目, 所属企业应增设“上级拨入资金”科目; 国家拨给特种储备资金的企业, 应增设“特种储备物资”科目等。

2. 根据本企业经济管理要求, 可以增设或改设某些会计科目。统一的会计科目表, 主要考虑了统一报表的指标要求, 而没有考虑个别企业经济管理的信息需要, 主要面向外部有关报表使用人, 把内部报表使用人放在次要地位。因此, 企业应从本单位的经济管理要求增设或改设某些会计科目。例如, 需要单独核算废品损失的企业, 可以增设“废品损失”科目; 需要单独核算停工损失的企业, 可以增设“停工损失”科目; 原材料在产品成本中所占比重较大, 需要分别管理各类

原材料的企业，可以不设“原材料”科目，而改设“原料及主要材料”、“外购半成品”、“辅助材料”、“修理用备件”、“燃料”等科目；采用实际成本进行材料日常核算的企业，可以不设“材料采购”和“材料成本差异”科目，而改设“在途材料”科目。

3. 根据重要性原则简并某些会计科目。会计科目表规定的都是一级科目，是对会计要素进行的总体分类。二级和二级以下的明细科目由企业自行设置。某些一级科目在本企业发生业务很少，可以将其精简，并入有关的科目作为明细科目使用。例如：低值易耗品、包装物较少的企业，可以将其并入“原材料”科目；预收、预付帐款不多的企业，可以不设“预收帐款”和“预付帐款”科目，而将预收预付款项在“应收帐款”和“应付帐款”科目内核算。

4. 会计科目的设置要保持相对的稳定。为了便于不同时期的会计指标进行对比分析，会计科目的设置要保持相对稳定。设置科目时，要尽可能预见到企业的未来发展，适当留有扩展余地。一般说来，在年度中间不要变更会计科目。在年度转换时变更会计科目，也要编制新旧科目对照表，保证数据的正确转换。

二、工业企业的财务报表

工业企业的报表种类，与其他行业的基本财务报表类同。作为主体报表的是：反映企业在每一会计期末（年末、季末或月末）的财务状况的资产负债表，反映企业在每一会计期间（年度、季度或月份）的经营成果的损益表，以及反映企业在每一会计年度资金来源和资金运用情况的财务状况变动

表（或现金流量表）。同时，还有两张附表，即主营业务收支明细表和利润分配表。本书第十四章对这些报表将作详细阐述。

第五节 工业企业会计核算的组织

工业企业应该按照会计法的统一要求，结合企业本身生产经营的特点组织会计工作，包括设置会计机构、配备会计人员、制定和执行会计制度。

一、工业企业的会计机构

工业企业的会计机构，是在工业企业中直接从事组织领导会计工作的职能机构，包括厂部的会计部门，以及厂部供、产、销等部门和车间、仓库等其他单位中的会计组织。

工业企业的厂部一般都应单独设置会计部门或财务会计部门。首先，为了科学地组织会计工作，应该建立和健全会计部门内部的岗位责任制。我国工业企业习惯将会计工作划分为若干个岗位，一般可分为：会计主管、出纳、财产物资核算、工资核算、成本费用核算、收入利润核算、资金核算、往来结算、总帐报表、稽核等。每个岗位都规定职责和要求，使每一项会计工作都有专人负责，每一个会计人员都明确自己的职责。分工可以一人一岗、一人多岗或一岗多人，但出纳员不得兼管收入、费用、债权、债务帐簿的登记工作以及稽核和会计档案保管工作。其次，采用合理的核算方式处理工业企业厂部会计部门与其他职能部门、车间、仓库等单位会计组织的分工，核算上的分工有集中核算方式和非集中核

算方式。

集中核算方式，是指企业经济业务的总分类核算、明细分类核算、会计报表的编制等会计工作，都由会计部门进行。其他职能部门、车间、仓库等的会计人员或会计组织只负责登记原始记录，填制原始凭证，并对它们进行初步审核整理和汇总，为会计部门进一步核算提供资料。

非集中方式，是会计部门负责进行全面经济业务的总分类核算、全厂性会计报表的编制等，对企业内部各单位的会计工作，进行业务上的指导和监督，而内部各单位的会计组织对本单位发生的经济业务，进行比较全面的明细核算、有关会计报表的编制和分析，尤其是为内部管理提供需要的内部报表的编制和分析。

不论会计机构内部如何分工，会计机构之间采用什么核算方式，都应遵守内部牵制原则。即企业内部一切货币款项的收付、材料物资的进出以及一切会计手续的处理，都必须有两人以上经手，以便互相监督，防止弊端，也可以及时发现和纠正核算上的差错。

二、工业企业的会计人员

工业企业的会计人员直接担负着工业企业的会计核算工作，按照国家会计法的规定，会计人员必须履行一定的职责，同时负有一定的法律责任。

工业企业会计人员的主要职责包括：反映和监督工业企业盈利能力、偿债能力和资金运用等指标的完成情况；通过财务分析，参与制定企业生产经营决策和其他有关计划；提出改进企业生产经营管理的建议。

工业企业会计人员有一定的法律责任，包括：如果会计人员不履行其职责，发生失职行为，属于违反会计法关于会计核算的规定，情节严重的，要给予行政处分；属于伪造、变造、故意毁灭会计凭证、帐簿的，要给予行政处分，情节严重的，要依法追究刑事责任；属于明知是不真实、不合法的原始凭证予以受理，或者明知是违反国家财政制度、财务制度的收支，予以办理，情节严重的，要给予行政处分，给国家造成重大经济损失的，要依法追究刑事责任。

总之，工业企业的会计机构应配备足够的、德才兼备、能够胜任会计工作的人员。对于会计人员的职责分工，可以参照《会计法》和财政部公布的《会计人员工作规则》中所提出的各项具体要求，结合本企业的实际情况，订出切实可行和便于检查的细则。

三、工业企业的会计制度

为了使会计人员在核算中有章可循，保证会计工作正常进行，工业企业必须制定一套完整的会计制度。这些会计制度，按其内容可分为两类：一类是组织和指导会计工作的根本法令和基本制度，如会计法、会计人员工作规则、会计准则。会计准则作为会计核算工作规范，包括基本准则和应用准则。基本准则是对会计核算原则性要求，重点是会计主体应遵守的基本原则和会计要素计量、确认、登记和报告的原则。应用准则是对特殊行业、特殊会计处理作的具体规定。会计准则体现会计法的指导思想和要求，与其他会计法规共同构成完整的会计法规体系。另一类是有关会计业务方面的具体制度，包括行业示范会计制度和企业内部会计制度。以会

计准则统驭的行业会计制度，对各行业中生产经营所涉及的一般会计核算内容进行规范，主要解决和满足企业一般核算的要求。企业结合本单位生产经营特点、内部管理的需要制定内部会计制度。如选用企业适用的会计科目，设置二级科目进行明细核算，或有的经济业务设立备查科目；确定凭证、帐簿、编制会计报表的帐务处理程序；选定成本核算方法和程序等等。

四、会计凭证和会计帐簿的使用及会计档案的保管

工业企业会计制度对会计凭证和会计帐簿的使用作了规范性的规定。要求对发生的每一项经济业务，取得或填制原始凭证，并做到内容真实、手续完备和数字准确；原始凭证经审核无误后，才能据以填制记帐凭证，经制单人指定的审核人员和会计部门的负责人签章（收款、付款凭证还应由出纳人员签章）后，据以记帐。帐簿的设置应包括日记帐、总分类帐和明细分类帐三种主要帐簿及各种必要的辅助性备查帐簿。上述的会计凭证、帐簿以及会计报表等各种会计档案，必须妥善保管，不得丢失损坏。其中年度会计报表以及其他重要会计档案，必须永久保存；一般会计凭证、帐簿以及月份、季度会计报表至少要保存规定的年限，期满需要销毁时，应抄具清单，并需经主管部门和税务机关同意，清单要永久保存。

五、记帐程序

我国会计人员惯用的汇总记帐凭证记帐程序或科目汇总表记帐程序，都属于会计的基础知识，无需赘述。其记帐程序图如图表 1- 2、1- 3 所示：

图表 1- 2

汇总记帐凭证帐务处理程序流程图

图中：

—— 表示填制、登记和编表

●—— 表示核对

根据原始凭证或原始凭证汇总表编制收款凭证、付款凭证和转帐凭证；

根据收款凭证、付款凭证逐笔登记现金日记帐、银行存款日记帐；

根据原始凭证或原始凭证汇总表、收款凭证、付款凭证和转帐凭证逐笔登记各种明细分类帐；

根据收款凭证、付款凭证、转帐凭证，定期填制汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转帐凭证；

根据汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转帐凭证登记总分类帐；

月终，现金日记帐和银行存款日记帐的余额以及各种明细分类帐户的余额合计数分别与相应的总分类帐户余额核对相符；

月终，根据总分类帐、各种明细分类帐的有关资料编制会计报表。

图表 1- 3

科目汇总表帐务处理程序流程图

根据原始凭证或原始凭证汇总表编制现金凭证,银行存款凭证和转帐凭证;

根据原始凭证或原始凭证汇总表、收款凭证、付款凭证和转帐凭证逐笔登记现金日记帐、银行存款日记帐和各种明细分类帐;

根据现金凭证、银行存款凭证、转帐凭证编制科目汇总表;

根据科目汇总表登记总分类帐;

月末,现金日记帐、银行存款日记帐的余额以及各种明细分类帐户的余额合计数分别与相应的总分类帐户余额核对;

根据核对后的总分类帐余额编制试算平衡表;

根据试算平衡表编制结帐计算表;

根据结帐计算表编制各种会计报表。

复习思考题

1. 什么是会计核算的基本前提？它具体包括哪些内容？
2. 会计核算应遵循哪些基本原则？
3. 会计要素包括哪些内容？
4. 企业会计科目分哪几类？设置会计科目应注意什么问题？
5. 企业对外报送的财务报表包括哪几种？
6. 现行企业主要采用哪几种帐务处理程序？

第二章 货币资金

货币资金是指企业在生产经营过程中以货币形态存在的那部分资金,包括现金、银行存款和其他货币资金三部分。货币资金是企业流动资产的重要组成部分,其收付业务发生十分频繁,具有流动性大的特点。它既是企业资金运动的起点,又是企业资金运动的终点,在企业资金循环和周转过程中起着特殊的纽带作用。因此,加强对企业货币资金的管理,具有十分重要的意义。

第一节 现 金

一、现金的性质和特点

现金是货币资金的重要组成部分,有广义和狭义之分。广义的现金,是货币资金的同义语,除库存现金外,还包括银行存款以及处于货币形态的其他货币资金。狭义的现金仅指库存现金。出纳员手中持有的邮票、商业汇票、职工借条等不属于现金的范围。我国会计上所界定的现金是狭义的现金概念,即指企业的库存现金,包括库存的人民币和外币。

现金具有货币性、通用性的特征,是企业流动资产中流动性最强的资产,既可直接用于支付各项费用和用于清偿各

种债务，也可立即投入流通，随时购买企业所需物品。现金还具有不受任何契约的限制，可以随时自由使用的特点。

二、现金的内部控制

企业所拥有的资产中，现金的流动性最强，诱惑力也最大。因为现金可以作为商品交换的媒介，具有普遍的可接受性，不经任何改变，就可以为企业或个人占有。企业的经济业务，往往大多涉及现金的收付。由于现金具有以上特点，所以也最容易发生收、付上的差错或被某些现金经管人员长期挪用或侵占。因此，企业必须建立、健全现金的内部控制制度，对其实施严密的管理，以防止发生现金的损失。

现金的内部控制并不是主要在于发现差错，而是要减少发生差错、舞弊的机会。一个有效的内部控制制度，不能由一人既管现金收支，又管填制凭证，即不能由一个人自始至终地操纵和处理一笔业务的全过程。

（一）现金收入的内部控制

现金收入的主要来源是企业销售商品、产品或提供劳务，所以企业做好销售收入和应收帐款的管理与监督，是现金收入内部控制的基础。

现金收入的控制，应采取如下措施：

1. 凡是交来的现金，均由收款人点清，并填写“收款凭证”或“收款清单”，连同现金或支票送交出纳部门，并将“收款凭证”副本送交企业会计部门。

2. 出纳部门收入款项时，除与收款清单核对外，还应将现金或支票送存其开户银行，并将开户银行的回单交送会计部门。

3 .会计部门根据收款人交来的有关“收款清单”和出纳员交来的银行存款回单加以核对，核对无误后登记日记帐。

4 .月末会计部门要与银行送来的对帐单逐笔核对，并编制余额调节表。

现金收入控制的一般程序如图表 2- 1 所示。

图表 2- 1

现金收入的内部控制

- 1 .登记现金日记帐；
- 2 .核对收款清单、银行回单和会计记录；
- 3 .核对银行对帐单和会计记录。

(二) 现金支出的内部控制

控制现金支出要遵守国家规定的结算制度和现金管理制度，不支付任何未经有关主管领导认可批准付款的款项。具体讲，控制现金支出，应采取如下措施：

1 .企业发生的一切有关现金支出业务，都必须根据有领导签字的“付款凭证”（还需附有原始凭证），送交会计部门。

2 .企业会计部门核对付款凭证后送交出纳部门。

3 .出纳部门核对无误后，将现金或支票交收款人。出纳员要在付款凭证上加盖“现金付讫”或“银行付讫”戳记，尔后送交会计部门。

4 会计部门根据已付款的凭证作有关分录，并据以入帐。

5 .月末，会计部门根据银行送来的对帐单与会计记录核对。

现金支出控制的一般程序如图表 2- 2 所示：

图表 2- 2

现金支出的内部控制

1. 审核付款凭证转交出纳部门；
2. 凭付款的凭证登记现金日记帐；
3. 核对银行对帐单和会计记录。

除此之外，企业应按规定范围使用现金，根据《现金管理暂行条例》规定，企业可在下列范围内使用现金：(1) 职工工资、津贴；(2) 个人劳务报酬；(3) 根据国家规定发给个人的各种奖金；(4) 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；(5) 向个人收购农副产品和其他物资的价款；(6) 出差人员必须随身携带的差旅费；(7) 结算起点(1000元)以下的零星支出；(8) 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。除上述(5)、(6)两项以外，支付给个人的款项，超过现金结算限额的部分，应该用支票或银行本票支付。确需全部支付现金的，经开户银行审核后，予以支付现金。

(三) 库存现金的内部控制

库存现金的内部控制应达到以下要求：

1 正确核定库存现金限额，要按规定限额控制库存现金。企业收入的现金应于当日送存银行。当日送存确有困难的，应由开户银行确定送存时间。企业日常的库存现金数额应由银行根据企业的实际需要核定一个限额。核定的天数一般为3~5天，边远地区及交通不便地区可以多于5天，但最长不多于15天。

2. 企业不得“坐支现金”。企业支付现金时，可以从本

企业的库存现金限额中支付，也可以从开户银行的存款中支付，但不得从本企业的现金收入中直接支付，即坐支。由于特殊原因需要坐支现金的企业，应该事先报经开户银行审批，确定坐支的范围和限额，并定期向开户银行报告坐支的情况和金额。

3. 现金日记帐应做到日清月结，帐款相符，不得以不符合财务制度和会计凭证手续的“白条”抵充库存现金。每天营业终了之时，结出现金日记帐余额并与实际库存数核对，发现帐实不符，应及时查明原因并予以处理。

三、现金收支凭证

每个企业应设专人掌管现金的收付及保管业务，非出纳人员不得经管现金。企业发生的每笔现金收付业务，都必须根据有关的原始凭证编制“收款凭证”或“付款凭证”。企业应由会计主管人员或指定的负责人员，依据国家有关制度的规定逐笔审核有关凭证并签字（或盖章），出纳人员才能作为收付款的合法依据。企业的出纳员在收款或付款后，应该在收款凭证上加盖“现金收讫”戳记，在付款凭证上加盖“现金付讫”戳记，并在凭证“出纳”项内签章，才能作为记帐的依据。有关凭证格式如图表 2-3 所示。

四、现金日记帐

企业每天都发生大量的现金收付业务，为了能按照现金收付业务发生的时间先后顺序，了解和掌握现金的收支动态和结存余额，企业应设置和登记现金日记帐，进行现金的序

时核算。

现金日记帐由出纳员根据审核后的原始凭证或现金收、付款凭证逐日逐笔登记。对于从银行提取现金的业务，一般应作银行存款的付款凭证，并据以登记现金日记帐。每日终了应计算本日现金收入、支出合计数和结存数，并同库存现金的实存数相核对，做到日清月结，保证帐款相符。

图表 2-3

收款凭证

借方科目：现金

19××年3月5日

现字第××××号

摘 要	货 方 科 目		帐 页	金 额	
	一级科目	二级科目		一级科目	二级科目

附件
×
张

会计主管：(签章) 记帐：(签章) 复核：(签章) 出纳：(签章) 交款人：(签章)

付款凭证

贷方科目：现金

19××年6月5日

现字第××××号

摘 要	借 方 科 目		帐 页	金 额	
	一级科目	二级科目		一级科目	二级科目

附件
×
张

会计主管：(签章) 记帐：(签章) 复核：(签章) 出纳：(签章) 交款人：(签章)

现金日记帐有三栏式现金日记帐和多栏式现金日记帐。

(一) 三栏式现金日记帐

三栏式现金日记帐是最普遍、最简单的格式。所谓“三

栏”，系指“收入”、“支出”、“结余”三个金额栏而言。其格式和登记方法，如图表 2- 4 所示。

(二) 多栏式现金日记帐

为了更好地反映企业现金收入和支出的来龙去脉，清楚地反映帐户的对应关系，可采用多栏式现金日记帐。多栏式现金日记帐根据有关收款凭证设立“现金收入日记帐”，如图表 2- 5 所示；根据有关付款凭证设立“现金支出日记帐”，如图表 2- 6 所示。每日终了，出纳员将现金支出日记帐的支出合计过入现金收入日记帐，同时结出余额。

图表 2- 4

现 金 日 记 帐

199×年		凭证		摘要	对方科目	收	入	支	出	结	余
月	日	种类	号数								
5	31			承前页							500
6	1	现付	2010	销货款存入银行	银行存款				1500		
	1	现付	2011	支付差旅费	其他应收款				800		
	1	现收	2012	销售产品	产品销售收入	2000					
	1	银付	2219	提取现金	银行存款	600					
	1	现收	2014	收回欠款	其他应收款	500					
	1			本日合计		3100		2300		1300	

图表 2- 5

现金收入日记帐

199×年		凭证		摘 要	应 贷 科 目			收入	支出	结余
月	日	种类	号数		应销售收入	银行存款	其他应收款			
5	31			承前页						500
6	1	现收	2012	销售产品	2000					
	1	银付	2219	提取现金		600				
	1	现收	2014	收回欠款			500			
	1			本日合计	2000	600	500	3100	2300	1300

图表 2- 6

现金支出日记帐

199×年		凭证		摘 要	对方科目		支 出
月	日	种类	号数		银行存款	管理费用	
6	1	现付	2010	销贷款存×银行	1500		
	1	现付	2011	支付差旅费		800	
	1			本日合计	1500	800	2300

五、现金的总分类核算

为了总括反映企业库存现金的收支和结存情况，企业应设置“现金”帐户，其借方反映企业现金的增加，贷方反映现金的减少，月末借方余额，反映月末库存现金的余额。“现金”帐户可以根据现金收付款凭证和银行存款付款凭证直接登记，若企业日常现金收支业务量比较大，为了简化核算工作，企业可以根据实际情况，采用汇总记帐凭证、科目汇总表等核算形式定期或月份终了时，根据汇总收付款凭证或科目汇总表等，登记“现金”帐户。

企业收入现金时，借记“现金”帐户；贷记有关帐户。支

出现金时，借记有关帐户；贷记“现金”帐户。

例如，华丰企业 199× 年 6 月发生如下现金收支业务：

1. 从银行提取现金 1000 元。应根据现金支票存根，填制付款凭证，作如下会计分录：

借：现金	1000
贷：银行存款	1000

2. 采购员因公外出，预支差旅费 500 元。应根据借款单填制付款凭证，作如下会计分录：

借：其他应收款	500
贷：现金	500

3. 用现金支付办公用品费 150 元。应根据发票填制付款凭证，作如下会计分录：

借：管理费用	150
贷：现金	150

4. 企业出售材料，收入现金 2000 元。应根据销售发票，填制收款凭证，作如下会计分录：

借：现金	2000
贷：其他业务收入	2000

六、备用金的核算

备用金是为了使频繁发生的日常小额零星支出，摆脱常规的逐级审批及逐项签发支票的过繁、过严的手续，按照重要性原则预付给企业内部某些单位或职工日常零星开支的备用现金。备用金采用先领后用、用后报销的办法，即由会计部门根据企业内部各单位或职工日常零星开支的需要，预先付给一定数额的现金，支出以后凭单据向会计部门报销。这就要求，备用金在使用过程中，负责备用金的经管人员必须

将其所支付事项的凭证收据、发票及各种用途的报销凭证妥加保管,以便按规定间隔日期或在备用金金额不敷周转时,凭有关各种凭证向会计部门报销,补足备用金达到规定的固定金额。

企业备用金的会计处理,一般可通过“其他应收款——备用金”帐户进行。领用备用金时,根据各单位或职工的借款单,借记“其他应收款——备用金”帐户;贷记“现金”帐户。经审核报销时,借记“管理费用”、“制造费用”等帐户;贷记“现金”帐户。收回备用金时,借记“现金”帐户;贷记“其他应收款——备用金”帐户。

例如,某企业的会计部门对总务部门的采购人员实行定额备用金制度。会计部门付给定额备用金 500 元,会计分录为:

借:其他应收款——备用金	500
贷:现金	500

采购人员支付差旅费 80 元,文具用品费 200 元,书报费 150 元。然后将所保存的各笔支出的单据一次向会计部门报销时,其报销和补足余额的会计分录为:

借:管理费用	430
贷:现金	430

假定经管备用金的采购人员调动工作,会计部门收回定额备用金。该采购员持尚未报销的开支凭证 200 元和余款 300 元,到会计部门办理报销和交回备用金,会计分录为:

借:管理费用	200
现金	300

贷：其他应收款——备用金	500
--------------	-----

七、现金的清查

企业为了保证帐款相符，防止现金发生差错和丢失，应定期和不定期地进行现金清查盘点。现金清查盘点，就是清点库存现金的实有数额，并与帐面现金结存额相核对。会计主管人员和出纳员应共同搞好这项工作。清查中发现用“借条”、“白条”等不符合会计制度的凭证顶替现金时，应按规定处理纠正。清查后，根据清查结果编制“现金盘点报告表”，填写现金实存、帐存和盈亏情况。

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

例如，华丰企业清查现金发现短缺 200 元，会计分录为：

借：待处理财产损益	200
贷：现金	200

若发现现金多余 200 元，应作相反会计分录。

经查明原因，应由出纳员赔偿 50 元，其余 150 元经批准作为管理费用，会计分录为：

借：其他应收款	50
管理费用	150
贷：待处理财产损益	200

若为多余现金 200 元，应冲减管理费用，会计分录为：

借：待处理财产损益	200
贷：管理费用	200

第二节 银 行 存 款

银行存款是企业存入银行和其他金融机构的各种存款。企业收入的一切款项，除国家另有规定的以外，都必须当日解交银行。一切支出，除规定可以用现金支付的以外，应按银行有关结算规定，通过银行转帐结算。

一、银行结算方式

为了保证银行结算业务的正常开展，中国人民银行总行制订颁发了统一的结算制度。根据中国人民银行有关结算制度规定，目前，企业可以采用以下几种结算方式，即银行汇票、商业汇票、银行本票、汇兑、支票、委托收款、异地托收承付和国际信用证结算方式。银行结算方式不同，企业原始凭证及记帐凭证填制时间和依据也不同。现概述如下：

（一）银行汇票结算方式

银行汇票是汇款人将款项交存当地银行，由银行签发给汇款人持往异地办理转帐结算或支取现金的票据。这种结算方式适用于异地之间各种款项的结算，特别适用于企业先收款后发货或钱货两清的商品交易。银行汇票一律记名，可以背书转让，起点金额为 500 元，付款期限为 1 个月。

采用银行汇票结算方式，收款单位应根据银行的收帐通知和有关的原始凭证编制收款凭证。付款单位应在收到银行签发的银行汇票后，根据“银行汇票委托书（存根联）”编制付款凭证。如有多余款项或因汇票超过付款期而退款时，应根据银行的多余款收帐通知编制收款凭证。

（二）商业汇票结算方式

商业汇票是收款人或付款人（或承兑申请人）签发，由承兑人承兑，并于到期日向收款人或被背书人支付款项的一种结算方式。这种结算方式适用于同城或异地签有购销合同的商品交易。企业之间相互提供劳务等非商品交易，不能采用这种结算方式。商业汇票一律记名，可以背书转让或贴现。承兑期限一般为 3~6 个月，最长不超过 9 个月。若分期付款，应该一次签发若干张不同期限的汇票。

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。

商业承兑汇票是由收款人签发，经付款人承兑，或由付款人签发并承兑的票据。采用商业承兑汇票结算方式，收款单位将要到期的商业承兑汇票送交银行办理收款后，在收到银行的收帐通知时，据以编制收款凭证。付款单位在收到银行的付款通知时，据以编制付款凭证。

银行承兑汇票是由收款人或承兑申请人签发，并由承兑申请人向开户银行申请，经银行审查同意承兑的票据。采用银行承兑汇票结算方式时，收款单位将要到期的银行承兑汇票、解讫通知连同进帐单送交银行办理转帐，然后根据银行盖章退回的进帐单编制收款凭证。付款单位在收到银行的付款通知后，编制付款凭证。

收款单位将未到期的商业汇票向银行申请贴现时，应按规定填制贴现凭证，连同汇票及解讫通知一并交银行，然后根据银行的收帐通知编制收款凭证。

（三）银行本票结算方式

银行本票是申请人将款项交存银行，由银行签发给其凭以办理转帐结算或支取现金的票据。同城的商品交易、劳务供应和其他款项的结算均可采用这种结算方式。银行本票有定额和不定额两种。定额银行本票分为 500 元、1000 元、5000 元和 10000 元。不定额银行本票的金额起点为 100 元。银行本票一律记名，可以背书转让，不予挂失，付款期限为 1 个月。

采用银行本票结算方式，收款单位按照规定受理银行本票后，应将本票连同进帐单送交银行办理转帐，根据银行盖章退回的进帐单第一联和有关原始凭证编制收款凭证。付款单位在填送“银行本票申请书”，并将款项交存银行，收到银行签发的银行本票后，根据申请书存根联编制付款凭证。企业因银行本票超过付款期限或其他原因要求退款时，在交回本票和填制的进帐单经银行审核盖章后，根据进帐单第一联编制收款凭证。

（四）支票结算方式

支票是银行的存款人签发给收款人办理结算或委托开户银行将款项支付给收款人的票据。支票广泛应用于同城商品交易、劳务供应款项的结算。支票按结算方式分为现金支票与转帐支票。现金支票可以提取现金，也可以交银行转帐。转帐支票只能转帐，不能提取现金。支票一律记名，起点金额为 100 元，付款期限为 5 天。

采用支票结算方式，对于收到的支票，应在收到支票的当日填制进帐单连同支票送交银行，根据银行盖章退回的进

帐单第一联和有关的原始凭证编制收款凭证；或根据银行转来由签发人送交银行支票后，经银行审查盖章的进帐单第一联和有关的原始凭证编制收款凭证。对于付出的支票，应根据支票存根和有关原始凭证及时编制付款凭证。

（五）汇兑结算方式

汇兑结算方式是指汇款单位委托银行将款项汇给外地收款人的结算方式。汇兑分信汇与电汇两种。适用于异地企业之间各种款项的结算。

采用汇兑结算方式，收款单位对于汇入的款项，应在收到银行的收帐通知时，据以编制收款凭证。付款单位对于汇出的款项，应在向银行办理汇款后，根据汇款回单编制付款凭证。

（六）委托收款结算方式

委托收款结算方式是指收款人向银行提供收款依据，委托银行向付款人收取款项的一种结算方法。这一结算方式适用于同城和异地的结算，不受金额起点限制，分邮寄和电报划回两种，付款期限为3天。

采用委托收款结算方式，收款单位对于托收款项，应在收到银行的收帐通知时，根据收帐通知编制收款凭证。付款单位在收到银行转来的委托收款凭证后，应于规定的付款期满的次日，根据委托收款凭证的付款通知联和有关的原始凭证，编制付款凭证。如在付款期满前提前付款，应于通知银行付款之日，编制付款凭证。如拒绝付款，属于全部拒付的，不作帐务处理；属于部分拒付的，企业应在付款期内出具部分拒付理由书并退回有关单位，根据银行盖章退回的拒付理

由书第一联编制部分付款的凭证。

（七）异地托收承付结算方式

异地托收承付是指根据经济合同由收款单位发货后委托银行向异地付款单位收取款项，由付款单位向银行承兑付款的结算方式。它适用于异地的单位之间有经济合同的商品交易或劳务供应等款项的结算。结算金额起点 1000 元。

采用异地托收承付结算方式的，收款单位对于托收款项，应在收到银行的收帐通知时，根据收帐通知和有关的原始凭证，编制收款凭证。付款单位对于承付的款项，应于承付时根据托收承付结算凭证的承付通知和有关发票帐单等原始凭证，编制付款凭证。对于既未承付亦未拒付的款项，应于规定的承付期满的次日，编制付款凭证。

（八）信用证结算方式

信用证是进口方银行因进口方要求，向出口方（受益人）开立，以受益人按规定提供单据和汇票为前提的、支付一定金额的书面承诺。简言之，信用证是有条件的银行付款凭证。信用证结算方式是国际结算的一种主要方式。在我国，只有从事进出口业务的外贸企业和对外经济合作企业可采用这种方式。

采用信用证结算方式，收款单位（出口方）收到信用证后，即备货装运出口，签发汇票，连同信用证，送交出口方银行，根据议付单据及退还的信用证等有关凭证编制收款凭证。付款单位（进口方）在接到开证行的备款赎单通知时，根据付款赎回的有关单据编制付款凭证。信用证结算手续结束，如有余款，付款企业可根据收到的银行收款通知，编制收款

凭证。

二、银行存款收付业务的核算

(一) 银行存款收付业务的凭证

企业在生产经营活动中，经常与开户银行发生银行存款的收付业务。这些业务，总的来说分为两类：一类是企业将现金存入银行或从银行提取现金；另一类是通过银行转帐结算收付银行存款。企业办理银行存款的各种收付业务，都必须填制或取得银行规定的结算凭证，作为收付款项的书面证明，经会计主管人员审核签证后，据以填制银行存款的收款凭证或付款凭证进行银行存款收付的核算。为了避免记帐凭证的重复编制，凡从银行提取现金或将现金存入银行时，企业只编制付款凭证。如将现金存入银行时，只填制现金付款凭证，作为借记“银行存款”和贷记“现金”帐户的依据。从银行提取现金时，只填银行存款付款凭证，作为借记“现金”和贷记“银行存款”帐户的依据。银行存款收付凭证的格式与现金收付凭证相同。银行结算凭证的格式和填制手续，因结算方式不同而异（具体格式略）。

(二) 银行存款日记帐的设置和登记

银行存款收付业务的核算，包括序时核算和总分类核算。银行存款的序时核算一般采用日记帐的形式。银行存款日记帐由企业的出纳员根据银行存款的收款凭证和付款凭证，按照经济业务发生的先后，逐日逐笔地序时登记入帐，也可以每日将收款、付款凭证按对应帐户分类汇总后一次登记。凡是以现金存入银行的业务，可根据现金的付款凭证登记。银行存款日记帐的登记，也应做到日清月结，以便随时掌握银

行存款的收付动态和余额。银行存款日记帐可采用收付余三栏式或多栏式。多栏式日记帐可分为收入日记帐和付出日记帐两种，格式和登记方法，均与现金日记帐基本相同。

（三）银行存款的总分类核算

为了记录和反映企业存入银行和其他金融机构的各种款项，企业应设置“银行存款”帐户。帐户借方反映企业银行存款的增加，贷方反映企业银行存款的减少，期末余额一般在借方，反映企业期末银行存款的余额。

企业将款项存入银行或其他金融机构时，借记“银行存款”帐户；贷记“现金”等有关帐户。提取和支出存款时，借记“现金”等帐户；贷记“银行存款”帐户。

例如，华丰企业 199× 年 4 月发生如下银行存款收付业务：

1. 1 日将现金 5000 元存入银行，会计分录为：

借：银行存款	5000
贷：现金	5000

2. 4 日外购材料一批，货款 4000 元，增值税为 680 元，款项通过银行支付，会计分录为：

借：材料采购	4000
应交税金——应交增值税	680
贷：银行存款	4680

3. 10 日销售产品一批，价款 20000 元，增值税为 3400 元，款项存入银行，会计分录为：

借：银行存款	23400
贷：产品销售收入	20000

应交税金——应交增值税	3400
-------------	------

4. 15 日开出转帐支票 1000 元支付本月电话费，会计分录为：

借：管理费用	1000
贷：银行存款	1000

5. 20 日通过银行汇兑汇往 × × 市开立采购专户，根据银行汇款回单 60000 元，会计分录为：

借：其他货币资金——外埠存款	60000
贷：银行存款	60000

6. 25 日从银行提取现金 3000 元，会计分录为：

借：现金	3000
贷：银行存款	3000

三、银行存款帐的核对

企业银行存款收支业务发生后，记帐凭证的填制和传递需要一定的时间；对于同一笔业务，企业会计入帐的时间和程序与银行会计入帐的时间和程序不一定相同；两方中某一方在记帐时也可能有错漏。所有这些因素都会造成企业银行存款帐户余额与同一日的开户银行企业存款帐户余额不一致。为此，必须定期将企业银行存款余额与银行对帐单上的余额进行核对、调整，以使两者余额一致。一般来讲，需要调整的业务分为两大类：一类为记帐有错漏；另一类为未达帐项。对银行或企业错记或漏记的业务，查找原因后，编制分录进行更正。因未达帐项使双方余额不一致时，可通过编制银行存款余额调节表，使之调节相符。未达帐项的原因不外乎下面四种：

1. 企业已入帐, 银行尚未入帐的收款业务。即企业已借记“银行存款”帐户, 而银行尚未将企业存款增加, 且未记入企业的存款帐。

2. 企业已支付, 银行尚未支付的付款业务。即企业已贷记“银行存款”帐户, 而银行尚未作减少企业存款的记录。如企业支付费用开出支票后, 已根据支票存根作银行存款减少的记录, 但持票人还未到银行兑取, 以致银行在编制对帐单时还未作企业存款减少的帐务处理。

3. 银行已入帐, 企业尚未入帐的收款业务。即银行在根据有关凭证作了增加企业存款的帐务处理, 但企业因尚未收到通知而无法入帐。如在托收承付结算过程中, 银行已根据托收凭证的“划款通知”, 将收到的款项记入了企业的存款帐, 但托收凭证的“收款通知”还未到达企业, 故企业尚未作收款的帐务处理。

4. 银行已付款, 企业尚未付款的业务。即银行已根据有关规定和有关付款凭证, 作了减少企业银行存款的帐务处理, 但企业因没有收到有关通知或凭证, 而尚未作出支付款项的帐务处理。如在结息日银行向企业结取借款利息, 作了企业银行存款减少的帐务处理, 但企业尚未收到有关凭证, 不能作出银行存款减少的帐务处理。

现举例说明“银行存款余额调节表”的编制。

例如, 华丰企业 199× 年 10 月 31 日银行存款日记帐的余额为 27000 元, 而银行对帐单上的存款余额是 28180 元, 经逐笔核对后, 发现有以下未达帐项尚未作记录:

1. 华丰企业 10 月 30 日存入转帐支票 5000 元, 但银行

因内部手续尚未办妥，还未入帐。

2. 华丰企业 10 月 30 日开出的一张转帐支票 4000 元和一张现金支票 280 元，由于持票人尚未到银行办理转帐及取款手续，故银行尚未记帐。

3. 委托银行代收的货款 3000 元，10 月 30 日银行已经收到登记入帐，由于收帐通知尚未送达企业，故企业尚未入帐。

4. 电信局委托银行代收华丰企业应付的电话费 1100 元，银行已从企业存款中代付，由于转帐通知单尚未送达企业，故企业尚未记帐。

根据上述资料，华丰企业 199× 年 10 月 31 日编制银行存款余额调节表，如图表 2- 7 所示：

图表 2- 7

华 丰 企 业
银行存款余额调节表——×× 银行
199× 年 10 月 31 日

项 目	金 额	项 目	金 额
企业银行存款帐户余额	27000	银行对帐单上的存款余额	28180
加：银行已代收的货款	3000	加：企业已存入银行的支票	5000
减：银行已代付的电话费	1100	减：企业已开出的支票	4280
调节余额	28900	调节后余额	28900

第三节 其他货币资金

其他货币资金是指企业除现金、银行存款以外的其他各种货币资金。其他货币资金就其性质而言，同现金和银行存

款一样均属于货币资金，但是存放地点和用途不同于现金和银行存款，因此在会计上是分别核算的。其他货币资金包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、在途资金、信用证存款等。

为了核算和反映企业的各种其他货币资金，企业应设置“其他货币资金”帐户，并按照其他货币资金的种类，设置“外埠存款”、“银行汇票”、“银行本票”、“在途资金”、“信用证存款”等明细帐户。现分别说明如下。

1. 外埠存款的核算。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。

例如，企业委托当地开户银行汇 8000 元给采购地银行开立专户时，可作如下会计分录：

借：其他货币资金——外埠存款	8000
贷：银行存款	8000

企业收到采购员交来的供应单位发票帐单等报销凭证时，作如下会计分录：

借：材料采购	6000
应交税金——应交增值税	1020
贷：其他货币资金——外埠存款	7020

采购员完成采购任务将多余的外埠存款转回当地银行时，根据银行的收帐通知，应作如下会计分录：

借：银行存款	980
贷：其他货币资金——外埠存款	980

2. 银行汇票存款的核算。银行汇票存款是企业为取得银行汇票，按照规定存入银行的款项。

例如，企业委托银行办理银行汇票 10000 元，企业在填送“银行汇票委托书”，并将 10000 元款项交存银行，取得银行汇票后，根据银行盖章退回的委托书存根联，编制如下会计分录：

借：其他货币资金——银行汇票存款	10000
贷：银行存款	10000

企业使用银行汇票后，应根据发票帐单及开户行转来的银行汇票有关副联等凭证，编制如下会计分录：

借：材料采购	8547
应交税金——应交增值税	1453
贷：其他货币资金——银行汇票存款	10000

如有多余额或因汇票超过付款期等原因而退回款项时，应编制如下会计分录：

借：银行存款	× × ×
贷：其他货币资金——银行汇票存款	× × ×

3 银行本票存款。银行本票存款是企业为取得银行本票，按规定存入银行的款项。

例如，企业申请办理银行本票 5000 元，在企业向银行提交“银行本票申请书”并将 5000 元交存银行，取得银行本票后，应根据银行盖章退回的申请书存根联，编制如下会计分录：

借：其他货币资金——银行本票存款	5000
贷：银行存款	5000

企业付出银行本票后，应根据发票帐单等有关凭证，编制如下会计分录：

借：材料采购	4273.5
--------	--------

应交税金——应交增值税 726.5

贷：其他货币资金——银行本票存款 5000

若企业因本票超过付款期等原因而要求退款时，应填制进帐单一式两联，连同本票一并送交银行，然后，根据银行盖章退回的进帐单第一联，编制如下会计分录：

借：银行存款 5000

贷：其他货币资金——银行本票存款 5000

4. 在途资金的核算。在途货币资金是指企业同所属单位之间和上下级之间的汇解款项，在月终时尚未到达，处于在途的资金。

例如，企业收到所属单位交来的前欠货款 50000 元的通知，但汇入款当月尚未到达，应根据汇出单位通知，编制如下会计分录：

借：其他货币资金——在途资金 50000

贷：应收帐款 50000

下月初，银行通知企业，所属企业汇来前欠帐款 50000 元已入帐，需编制如下会计分录：

借：银行存款 50000

贷：其他货币资金——在途资金 50000

5. 信用证存款的核算。信用证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中国银行信用证保证金专户的款项。

例如，企业委托银行对境外供货单位开出信用证 10000 元时，根据开户银行盖章退回的“信用证委托书”回单，编制如下会计分录：

借：其他货币资金——信用证存款 10000

贷：银行存款 10000

企业收到境外供货单位信用证结算凭证及所付发票帐单，经核对无误后，应编制如下会计分录：

借：材料采购 10000

贷：其他货币资金——信用证存款 10000

若企业有未用完的信用证保证金余额转回银行结算户时，应作如下会计分录为：

借：银行存款 × × ×

贷：其他货币资金——信用证存款 × × ×

复 习 思 考 题

1. 现金的使用范围有哪些？为什么要建立现金内部控制制度？
2. 企业现金收、支内部控制制度包括哪些内容？
3. 什么是支票？支票有哪几种？
4. 银行存款结算方式有哪几种？各有何特点？
5. 什么是未达帐项？具体包括哪些内容？
6. 如何对未达帐项进行调整？
7. 其他货币资金包括哪些内容？如何进行帐务处理？

练 习 题

习 题 一

一、目的 练习现金、银行存款及其他货币资金的核算。

二、资料

1. 宏达工厂 199× 年 10 月份银行存款的月初余额为 85000 元，现金帐户的月初余额为 300 元。

2. 该厂 10 月份发生如下经济业务：

(1) 4 日，开出现金支票，从银行提取现金 200 元。

(2) 7 日，供销科采购员张扬去天津出差采购材料，预借差旅费 800 元，开出现金支票支付。

(3) 8 日，厂部管理人员参加市内业务会议，报销交通费 40 元，以现金支付。

(4) 12 日，开出转帐支票付给长江公司材料款及代垫运费 12000 元。

(5) 15 日，销售产品机器零件 3 只，收到现金 36 元，当日存入银行。

(6) 16 日，基本生产车间报销办公费 90 元，以现金支付。

(7) 18 日，通过银行汇款至重庆 16000 元，开立采购专户。

(8) 20 日，开出现金支票 38000 元，从银行提现，备发工资。

(9) 以现金发放全厂工资。

(10) 21 日，填写汇款委托书交银行汇交鞍山钢厂，偿还上月购货款 15000 元。

(11) 22 日，收到丽华公司购本厂产品价款 80000 元，存入银行。

(12) 22 日，采购员张扬报销差旅费 700 元，余额 100 元，现金交回。

(13) 25 日，汇往重庆外购材料款 15000 元，回厂报销（材料已入库），余款通过银行收回。

(14) 27 日，银行转来自来水公司托收无承付结算凭证支款通知和有关凭证，支付厂部耗用水费 900 元。

(15) 29 日，企业以银行存款支付电话费 400 元。

(16) 30 日，企业开出转帐支票购置工具计 150 元，工具已验收入库（工具入“低值易耗品”帐户）。

三、要求

1. 根据上述业务作必要的会计分录。
2. 登记现金日记帐和银行存款日记帐。

习 题 二

一、目的 练习备用金的核算。

二、资料 宏达工厂 199×年 4 月 1 日起实行备用金制度,经核定拨出现金(定额备用金)600 元给备用金保管员。10 天后,备用金保管员交来下列单据要求报销:(1)购买文具用品 205 元;(2)支付市内交通费 76 元;(3)购买邮票 47 元;(4)支付电话费 23 元;(5)其他各项杂费支出 70 元。经审核后,立即给予报销,并增拨备用金至 700 元。

三、要求 根据上列资料作必要的会计分录。

习 题 三

一、目的 练习银行存款余额调节表的编制方法。

二、资料 宏达工厂 199×年 3 月 31 日银行存款日记帐余额为 15478 元,同日银行寄来对帐单余额为 14125 元,经核对,发现下列情况:

1. 企业 31 日开出的两张支票[#]33156、[#]3316 尚未兑现,金额分别为 300 元和 428 元。
2. 月底银行代收货款 1710 元,扣除手续费 15 元后,存入公司帐户,但公司尚未接到通知。
3. 银行结算公司借款利息 83 元,企业尚未收到通知未能入帐。
4. 银行将大华企业所开支票 1007 元,误记入本公司帐户。
5. 31 日企业收到丽达商店支票 2596 元,当日送存银行,但银行尚未入帐。
6. 企业支付本月电费所开支票 435 元,在帐上误记为 345 元。

三、要求

1. 根据上述资料作必要的会计分录。
2. 为企业编制 3 月份银行余额调节表。

第三章 应收和预付款项

企业在生产经营活动中，必然要同国家、其他单位和企业职工个人发生一定的经济往来。在这些经济往来中，经常出现一些待结未结的应收、预付款项和应付、预收款项。其中应收、预付款项包括：应收帐款、应收票据、预付帐款和其他应收款。这些款项是交往企业在结算过程中占用的流动资产，属于企业的短期债权。

第一节 应 收 帐 款

一、应收帐款的核算

应收帐款是指企业在正常的经营过程中，由于赊销产品、材料和提供劳务而向购货单位或接受劳务单位收取的款项。

(一) 帐户设置

为了总括地反映和监督企业与购货单位或个人之间应收帐款的结算情况，应设置“应收帐款”帐户，进行总分类核算。该帐户属资产类科目，借方登记应收而未收到的销货款、劳务款和代垫的运杂费，贷方登记已收到的销货款、劳务款和代垫的运杂费以及结转坏帐损失或转作商业汇票结算方式的应收款项。余额在借方，表示尚未收到的货款、劳务款和

代垫运杂费等。企业发生的各种非销货应收款项，例如各种赔款、罚款、存出保证金、备用金、应向职工收取的各种垫付款项等，不在“应收帐款”科目核算，而应在“其他应收款”科目核算。

（二）帐务处理

1. 企业经营收入发生应收款项时，借记“应收帐款”帐户，贷记“产品销售收入”、“其他业务收入”、“应交税金”等帐户；收到款项时，借记“银行存款”等帐户，贷记“应收帐款”帐户。

2. 企业代购货单位垫付包装费、运杂费用，借记“应收帐款”帐户，贷记“银行存款”帐户；收回代垫费用时，借记“银行存款”帐户，贷记“应收帐款”帐户。

3. 企业应收帐款改用商业汇票结算，在收到承兑的商业汇票时，借记“应收票据”帐户，贷记“应收帐款”帐户。

4. 提取坏帐准备的企业，经确认为坏帐的应收帐款，借记“坏帐准备”帐户，贷记“应收帐款”帐户；未提取坏帐准备的企业，经确认为坏帐的应收帐款，借记“管理费用”帐户，贷记“应收帐款”帐户。

例如，某企业 19×4 年 8 月发生如下经济业务：

(1) 向大华工厂销售 M 产品一批，售价为 100000 元，增值税率为 17%，货款尚未收到，应作如下会计分录：

借：应收帐款	117000
贷：产品销售收入	100000
应交税金——应交增值税（销项税额）	17000

(2) 向华丽公司提供工业性劳务，价款 50000 元，增值

税率为 17%，款项尚未收到，应作如下会计分录：

借：应收帐款	58500
贷：产品销售收入	50000
应交税金——应交增值税（销项税额）	8500

(3) 为大华工厂代垫包装费、运杂费 10000 元，代垫费用已支付，应作如下会计分录：

借：应收帐款	10000
贷：银行存款	10000

(4) 向大华工厂销售 M 产品改用商业汇票结算，收到大华工厂开出的一张 3 个月到期，票面金额为 117000 元的商业承兑汇票。应作如下会计分录：

借：应收票据	117000
贷：应收帐款	117000

(5) 19×1 年销售给胜利化工厂 N 产品一批，售价 20000 元，因该厂撤销，依照民事诉讼法进行清偿后，确实无法追还，经批准后，确认为坏帐。应作如下会计分录：

借：坏帐准备	20000
贷：应收帐款	20000

二、坏帐损失的核算

(一) 坏帐的概念

坏帐是指企业无法收回的应收帐款。由于发生坏帐而造成的损失，称为坏帐损失。确认坏帐损失应符合下列条件：

1. 因债务人破产，依照民事诉讼法清偿后，确实无法追回的应收款项；
2. 因债务人死亡，既无遗产可供清偿，又无义务承担人，确实无法收回的应收款项；

3 因债务人逾期未履行偿债义务超过 3 年仍然不能收回的应收帐款。

(二) 坏帐损失的核算

坏帐损失的核算一般有两种方法，即直接转销法和备抵法。企业会计制度规定，这两种方法都可以使用。

1. 直接转销法。直接转销法就是在实际发生坏帐时，作为损失计入期间费用，同时冲销应收帐款。这种方法的优点是帐务处理简单、实用，但是也存在许多缺点，即不符合权责发生制及收入与费用相互配比的会计原则，符合条件面过窄，致使企业发生大量陈帐、呆帐、长年挂帐，得不到处理，虚增了利润。

采用直接转销法，帐务处理比较简单，企业发生坏帐损失时，只作一笔分录，即经确认为坏帐的应收帐款，借记“管理费用”帐户，贷记“应收帐款”帐户。如果已冲销的应收帐款以后又收回的，借记“应收帐款”帐户，贷记“管理费用”帐户；同时，借记“银行存款”帐户，贷记“应收帐款”帐户。

例如，华丰企业应收达丽公司帐款 5000 元，该公司由于经济状况恶化，濒临破产，华丰企业应收款项已逾期 3 年尚未收回，经批准确认坏帐，应作如下会计分录：

借：管理费用——坏帐损失 5000

贷：应收帐款——达丽公司 5000

由于达丽公司经济状况好转，已经转销的坏帐又重新收回，则应作如下会计分录：

借：应收帐款——达丽公司 5000

贷：管理费用—— 坏帐损失 5000

同时：

借：银行存款 5000

贷：应收帐款—— 达丽公司 5000

2. 备抵法。备抵法就是按期估计坏帐损失，计入期间费用，同时建立坏帐准备帐户，待坏帐实际发生时，冲销坏帐准备帐户。这种方法的优点是：(1) 预计不能收回的应收帐款作为坏帐损失及时计入费用，避免企业的虚盈实亏；(2) 在报表上列示应收帐款净额，使报表阅读者更能了解企业真实的财务状况；(3) 使应收帐款实际占用资金接近实际，消除了虚列的应收帐款，有利于加快企业资金周转，提高企业经济效益。

采用备抵法核算坏帐损失，应设置“坏帐准备”帐户，用来反映企业坏帐准备的提取和坏帐损失的发生情况。该帐户借方登记企业已发生的坏帐损失，贷方登记企业按规定提取的坏帐准备或收回的以前年度已确认并转销的坏帐损失，贷方余额反映企业已提取尚未转销的坏帐准备。

企业提取坏帐准备，借记“管理费用”帐户，贷记“坏帐准备”帐户；发生坏帐损失时，冲销坏帐准备，借记“坏帐准备”帐户，贷记“应收帐款”帐户。已确认并转销的坏帐损失，以后又收回的，应按收回的金额，借记“应收帐款”帐户，贷记“坏帐准备”帐户；同时，借记“银行存款”帐户，贷记“应收帐款”帐户。企业期末应提取的坏帐准备大于其帐面余额的，应按其差额提取；应提取的坏帐准备小于帐面余额的，应按其差额冲回坏帐准备。

备抵法首先要按期估计坏帐损失。在会计实务中，估计坏帐损失主要有三种方法，即应收帐款余额百分比法、帐龄分析法和销货百分比法。

(1) 应收帐款余额百分比法。应收帐款余额百分比法就是按应收帐款余额的一定比例计算提取坏帐准备。从理论上讲，这一比例应按坏帐占应收帐款的概率计算，有的企业发生的坏帐多，比例相应就高些；反之，则低些。但鉴于我国目前在有关税法、行政法规中对此已有明确规定，为了便于计算交纳税金，我国各行业企业按应收帐款的余额提取坏帐准备的比例一般为 3‰ ~ 5‰。

例如，某企业年末应收帐款的余额为 2000000 元，提取坏帐准备的比例为 3‰；第 2 年发生了坏帐损失 8000 元，其中甲单位 3000 元，乙单位 5000 元，年末应收帐款余额为 1200000 元；第 3 年，已冲销的上年乙单位应收帐款 5000 元又收回，期末应收帐款 1500000 元。企业各年应作如下会计分录：

第 1 年提取坏帐准备：

借：管理费用——坏帐损失	6000
贷：坏帐准备	6000

第 2 年冲销坏帐：

借：坏帐准备	8000
贷：应收帐款——甲单位	3000
——乙单位	5000

第 2 年末按应收帐款的余额计算提取坏帐准备。坏帐准备余额应为 3600 元 ($1200000 \times 3‰$)，但在期末提取坏帐

准备前,“坏帐准备”帐户有借方余额 2000 元,还应补提 2000 元,与按余额提取的坏帐准备一并提取 5600 元 (3600 + 2000):

借: 管理费用——坏帐损失	5600
贷: 坏帐准备	5600

第 3 年,上年已冲销的乙单位帐款 5000 元又收回入帐:

借: 应收帐款——乙单位	5000
贷: 坏帐准备	5000

同时:

借: 银行存款	5000
贷: 应收帐款——乙单位	5000

第 3 年末按应收帐款的余额计算提取坏帐准备。坏帐准备余额为 4500 元 ($1500000 \times 3\%$),但在期末提取坏帐准备前,“坏帐准备”帐户已有贷方余额 8600 元,即期初 3600 元加上收回的已冲销坏帐 5000 元,超过了应提坏帐数,所以应冲回多提坏帐准备 4100 元:

借: 坏帐准备	4100
贷: 管理费用——坏帐损失	4100

(2) 帐龄分析法。帐龄分析法是根据应收帐款入帐时间的长短来估计坏帐损失的方法。虽然应收帐款的能否收回以及能收回多少,不一定完全取决于时间的长短,但一般来说,帐款被拖欠的时间越长,发生坏帐的可能性就越大,应估计的坏帐准备金额也就越大。帐龄分析法的一般做法是:将应收帐款按拖欠期限的长短划分为若干区段,计列各个区段上应收帐款的金额,并为每一个区段估计一个坏帐损失的百分

比，然后确定坏帐损失的估计总额。

例如，某企业 19×4 年 12 月 31 日应收帐款帐龄分析与估计坏帐损失计算表，如图表 3- 1、3- 2 所示：

图表 3- 1

应收帐款帐龄分析表							
19×4 年 12 月 31 日							
顾客帐户	应收帐款 帐簿金额	未过期	过 期				
			1 个月	2 个月	3 个月	4 个月	5 个月以上
A 企业	12000	31000	12000				
B 企业	31000						
C 企业	13000				13000		
D 企业	30000					30000	
E 企业	50000			50000			
F 企业	25000						25000
合 计	161000	31000	12000	50000	13000	30000	25000

如图表 3- 2 所示，企业 19×4 年 12 月 31 日“坏帐准备”科目的帐面金额为 4115 元，企业需要根据前期“坏帐准备”帐户的帐面余额，计算本期应入帐的金额，编制调整分录，予以入帐。由于调整分录的入帐金额受调整前的帐面余额的影响，将会出现以下几种情况：

若调整前“坏帐准备”帐户的帐面无余额，为了让帐户保持期末贷方余额 4115 元，则本期调整分录的金额应为 4115 元。调整分录为：

借：管理费用——坏帐损失	4115
贷：坏帐准备	4115

图表 3- 2

坏帐损失估算表

19×4年12月31日

应收帐款帐龄	应收帐款金额	估计损失百分比(%)	估计坏帐损失金额
未到期	31000	0.5	155
过期 1 个月	12000	1	120
过期 2 个月	50000	2	1000
过期 3 个月	13000	3	390
过期 4 个月	30000	4	1200
过期 5 个月以上	25000	5	1250
合计	161000	—	4115

若调整前“坏帐准备”帐户的帐面余额为贷方 4115 元，则无需再作计提坏帐准备的分录。

若调整前“坏帐准备”帐户的帐面余额为贷方 4200 元，则应作调整分录，冲销其多提的 85 元 (4200- 4115)，使“坏帐准备”帐户的余额为贷方 4115 元。调整分录为：

借：坏帐准备	85
贷：管理费用——坏帐损失	85

若调整前“坏帐准备”帐户的帐面余额为贷方 115 元，则本期调整分录的金额应为 4000 元 (4115- 115)。调整分录为：

借：管理费用——坏帐损失	4000
贷：坏帐准备	4000

若调整前“坏帐准备”科目的帐面余额为借方 200 元，则本期调整分录的金额为 4315 元 (4115+ 200)。调整分录为：

借：管理费用——坏帐损失	4315
贷：坏帐准备	4315

(3) 销货百分比法。销货百分比法就是根据赊销金额的一定百分比估计坏帐损失的方法。

例如,某公司 19×0 年全年赊销金额为 400000 元,根据以往资料和经验,估计坏帐损失率为 1%。

年末估计坏帐损失为:

$$400000 \times 1\% = 4000 \text{ (元)}$$

会计分录为:

借: 管理费用——坏帐损失	4000
贷: 坏帐准备	4000

在采用销货百分比法的情况下,估计坏帐损失百分比可能由于企业经营情况的不断变化而不相适应,因此需要经常检查百分比是否能足以反映企业坏帐损失的实际情况,倘若发现过高或过低的情况,应及时调整百分比。

采用备抵法时,在会计核算上应注意以下两个问题:

第一,已确认并已转销的坏帐损失,如果以后又收回,应及时借记和贷记该项应收帐款帐户,而不应直接从银行存款帐户转入坏帐准备帐户。这样处理,便于提供分析债务人财务状况的信息,便于确认将来是否与其进行财务往来,并能反映出债务人企图重新建立其信誉的愿望。

第二,收回的已作为坏帐核销的应收帐款,应贷记“坏帐准备”帐户,而不直接冲减“管理费用”。虽然先贷记“坏帐准备”帐户,然后再在年末时少提或冲销坏帐准备,以减少管理费用,最终结果是一样的。但采用贷记“坏帐准备”帐户的作法,能够使“管理费用”帐户仅反映企业提取或冲回多提的坏帐准备数额。而“坏帐准备”帐户则集中反映坏帐

准备的提取、坏帐损失的核销、收回的已作为坏帐核销的应收帐款情况。这样处理，使得坏帐准备提取、核销、收回、结余，反映得更为清楚，便于进行分析利用。

第二节 应 收 票 据

随着赊销、赊购等商品交易方式的不断发展与活跃，企业间的结算关系由单一依赖于银行信用逐步转为银行信用与商业信用相结合的结算方式。商业汇票结算方式的出现和逐渐被人们广泛使用就是这一转变的重要方面之一。企业采用这一结算方式销售产品、商品而收到的商业汇票，在会计上作为应收票据处理。

一、应收票据的种类

商业汇票是收款人或付款人（或承兑申请人）签发，由承兑人承兑，并于到期日向收款人或背书人支付款项的票据。它是以交易双方的商品购销业务为基础而使用的一种信用凭证。

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

二、应收票据的核算

（一）帐户的设置

为了反映和监督企业应收票据的取得和收回情况，企业

应设置“应收票据”帐户进行应收票据的总分类核算。该帐户借方登记收到的应收票据金额；贷方登记到期收回的票面金额；余额在借方，反映尚未收回的应收票据的金额。凡是企业因销售产品等收到的商业汇票，包括商业承兑汇票和银行承兑汇票，均应在该帐户核算。

为便于管理和分析各种票据的具体情况，企业应设置“应收票据登记簿”，逐笔记录每一应收票据的种类、号数和出票日期、票面金额、交易合同和付款人、承兑人、背书人的姓名或单位名称、到期日和利息、贴现日期、贴现率和贴现净额，以及收款日期和收回金额等资料。应收票据到期收清票款后，应在“应收票据登记簿”内逐笔注销。“应收票据登记簿”的格式如图表 3- 3 所示：

图表 3- 3

应收票据登记簿

年	号	种	摘	货	票	承	出	期	到	利	收	收	贴	贴	备
月	日	数	类	要	币	兑	票	限	期	率	款	回	现	现	注
					名	人	日		日		日	金	日	率	
					称		月	日	月		月	额	月	额	

（二）应收票据一般业务的帐务处理

1. 应收票据利息的计算。应收票据有带息票据和不带息票据两种。对于带息票据来说，就有一个利息的计算问题。其计算公式为：

$$\text{应收票据利息} = \text{应收票据票面金额} \times \text{利率} \times \text{时间}$$

上式中：利率一般以年利率表示；时间则用月或日表示，在实际业务中，为了计算方便，常把一年定为 360 天。

（1）若时间以日表示，则计算利息时必须采用精确的日

数。例如，一张应收票据面值为 10000 元，利率为 9%，80 天到期，票据的出票日为 8 月 1 日，它的到期日应为 10 月 20 日。其计算方法为：8 月份 30 天，9 月份 30 天，10 月份到期日 20 天。该票据到期利息额为 200 元 $\left[10000 \times 9\% \times \frac{80}{360}\right]$ 。

(2) 若应收票据的时间按月计算，应以出票日为某月的到期日。例如，一张应收票据的面额为 10000 元，利率为 9%，出票日为 6 月 5 日，3 个月到期，则到期日应为 9 月 5 日，应收利息为 225 元 $\left[10000 \times 9\% \times \frac{3}{12}\right]$ 。

(3) 若应收票据是某月份的月末签发的，而到期的月份又没有这一天，则到期期限应以足月为准。例如，一张票据的出票日为 1 月 31 日，1 个月到期，则到期日应为 2 月份的最后一天即 2 月 28 日；如果该票据是 1 月 29 日签发的，1 个月到期，那么到期日也是 2 月份的最后一天即 2 月 28 日。

2. 帐务处理。在会计上，企业收到应收票据，借记“应收票据”帐户，贷记“应收帐款”、“产品销售收入”、“应交税金”等帐户。应收票据到期收回的票面金额，借记“银行存款”帐户，贷记“应收票据”，帐户。如为带息票据到期，按收到的本息，借记“银行存款”帐户；按票面金额，贷记“应收票据”帐户；按其差额，贷记“财务费用”帐户。

商业承兑汇票到期，承兑人违约拒绝或无力偿还票款，收款企业将到期票据的票款转入“应收帐款”帐户核算。票据如果是带息的，则应将票款、已获利息和应向债务人收取的有关费用（如银行拒付手续费）的总额记入其“应收帐款”帐户。

例如，华丰企业采用商业承兑汇票结算方式销售给乙企业一批商品，价款 100000 元，增值税率为 17%，商品已发出，商业汇票已经乙企业承兑。华丰企业应作如下会计分录：

(1) 收到商业汇票时：

借：应收票据——商业承兑汇票	117000
贷：产品销售收入	100000
应交税金——应交增值税（销项税额）	17000

(2) 商业汇票到期，承兑企业如期付款：

如为不带息的商业汇票：

借：银行存款	117000
贷：应收票据——商业承兑汇票	117000

如为带息的商业汇票，利息为 3000 元：

借：银行存款	120000
贷：应收票据——商业承兑汇票	117000
财务费用	3000

(3) 商业汇票到期，承兑企业无力付款：

如为不带息的商业汇票：

借：应收帐款	117000
贷：应收票据——商业承兑汇票	117000

如为带息的商业汇票，利息为 3000 元：

借：应收帐款	120000
贷：应收票据——商业承兑汇票	117000
财务费用	3000

(三) 应收票据的贴现

企业收到商业汇票，如在票据未到期前需要资金，可持未到期的商业汇票经过背书后向其开户银行申请贴现。贴现

是指汇票持有人将未到期的商业汇票交给银行,银行受理后,从票面金额中扣除按银行的贴现率计算确定的贴息后,将余额付给贴现企业,作为银行对企业的一种短期贷款。

1. 商业汇票贴现的特点。

(1) 贴现是一种票据的买卖关系,是银行融通资金的一种业务。

(2) 贴现到期由付款人(承兑人)承兑票款。汇票承兑人负有到期无条件清偿的责任。

(3) 贴现利息实行预扣。

(4) 贴现追索是多方面关系,因为商业汇票贴现业务至少涉及到贴现申请人、贴现银行和汇票承兑人,所以贴现汇票涉及至少两个债务人。汇票到期时,如承兑人无款支付,可以向贴现申请人追索,以保证汇票款的安全收回。

2. 商业汇票贴现的条件。

(1) 贴现一般由收款人向其开户银行申请办理。由于开户银行对其往来客户的情况比较熟悉,业务处理和资金管理都较顺当,有利于票据管理和引导商业信用的正常发展。

(2) 贴现的商业汇票必须是合法的票据,因为贴现汇票是否合法,取决于汇票的记载、背书方式、程序和有关手续必须完备,以防造成资金呆滞和信用膨胀。

(3) 承兑的申请人必须可靠。经承兑人承兑的汇票,付款人负有到期无条件清偿的责任。因此,贴现后的汇票到期时,由贴现银行直接向承兑人收回票款,承兑人的信誉好坏,到期支付能力的强弱,将直接关系到汇票是否能如期兑现。为此,银行受理贴现时,有必要对承兑人的信誉通过联行了解。

3. 应收票据贴现利息和贴现净额的计算。

(1) 计算应收票据的到期价值。不带息票据的到期价值

等于其面值；带息票据的到期价值等于其面值加上利息。

(2) 计算贴现期。贴现期是指贴现日至到期日的天数(到期日计入，贴现日不计入)。

(3) 计算贴现息。贴现息是指银行贴现票据时，从到期价值中扣除自贴现日至到期日的利息。贴现息等于票据的到期价值乘以贴现率再乘以贴现期。

(4) 计算贴现所得净额。票据贴现所得净额等于票据到期价值减去贴现息。

例如，华丰企业一张面值为 10000 元，利率为 9%，90 天到期的带息应收票据，企业已持有 30 天，现按 12% 的贴现率进行贴现，该企业贴现所得净额的计算过程如下：

票据到期价值= 面值 + 利息

$$= 10000 + 10000 \times 9\% \times \frac{90}{360} = 10225 \text{ (元)}$$

贴现期= 90 - 30 = 60 (天)

$$\text{贴现息} = 10225 \times 12\% \times \frac{60}{360} = 204.5 \text{ (元)}$$

$$\text{贴现所得净额} = 10225 - 204.5 = 10020.5 \text{ (元)}$$

4. 应收票据的帐务处理。由于票面载明的利率与银行贴现率的差异以及贴现期的影响，带息票据贴现实收金额与票面金额会产生正差或负差，在会计上作为利息收支处理。企业持未到期的应执票据向银行贴现，应按实际收到的金额(即扣除贴现息后的净额)，借记“银行存款”帐户；按贴现息部分，借记“财务费用”帐户；按应收票据的票面金额，贷记“应收票据”帐户。如为带息票据，应按实际收到的款项，借记“银行存款”帐户；按票面金额，贷记“应收票据”帐户；按其差异额部分借记或贷记“财务费用”帐户。

贴现的商业承兑汇票到期，因承兑人的银行帐户不足支

付,申请贴现的企业收到银行退回的应收票据和支款通知时,按所付本息,借记“应收帐款”帐户,贷记“银行存款”帐户;如果申请贴现企业的银行存款帐户余额不足支付,银行作逾期贷款处理,借记“应收帐款”帐户,贷记“短期借款”帐户。

应收票据贴现的程序与帐务处理如下:

(1) 若企业需要将未到期的商业汇票向其开户银行申请贴现时,首先要根据汇票填制“贴现凭证”一式五联,企业应在第一联上加盖预留银行印鉴后,连同汇票解讫通知一并交存银行。“贴现凭证”格式如图表 3- 4 所示:

图表 3- 4

贴现凭证 (收入凭证)

填写日期 年 月 日

第 号

申请人	名称		贴现 汇票	种类		号码											
	帐号			发票日	年	月	日										
	开户银行			到期日	年	月	日										
汇票承兑人 (或银行)	名称		帐号		开户银行												
汇票金额 (即贴现金额)	人民币 (大写)				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分			
贴现率 每月	%	贴现利息			千	百	十	万	千	百	十	元	角	分			
				实付贴 现金额				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
备注				科目(收) ____ 对方科目(付) ____ 复核 记帐													

此联银行作贴现申请人帐户收入传票

(2) 开户银行收到并受理汇票后,要对汇票进行审查,

无误后按规定的贴现率计算贴现利息和实付贴现金额，并填在“贴现凭证”的有关栏内。

(3) 银行将办理完毕贴现手续的“贴现凭证”第四联加盖转讫章交给企业作为收帐通知，企业据以可作如下会计分录：

借：银行存款	10020 . 5
贷：应收票据	10000 . 0
财务费用	20 . 5

(4) 贴现汇票付款人如期清偿时，企业应在应收票据备查簿中注销。

若付款人到期无款支付，应由贴现企业清偿时，企业则应作如下会计分录：

借：应收帐款	10225
贷：银行存款	10225

若付款人到期无款支付，贴现企业的银行存款帐户余额又不足支付时，贴现企业应作如下会计分录：

借：应收帐款	10225
贷：短期借款	10225

原则上，商业承兑汇票是一种商业信用，如承兑人不予如期付款，贴现企业有责任向银行兑付，这种责任在会计上称为或有负债，它的数额大小需要在会计上予以反映，具体处理方法有两种：一是在贴现或背书转让时直接冲销已入帐的应收票据，并在当期资产负债表附注中注明因贴现或转让商业汇票而产生的或有负债的金额；另一种方法对于贴现或转让的票据不直接冲转已入帐的应收票据，而是单独设置

“应收票据贴现”帐户，作为“应收票据”帐户的备抵帐户，核算已向银行贴现的应收票据的票面金额，待贴现票据到期收回票款后，再将两个帐户对冲转销。在资产负债表中应收票据贴现项目作为应收票据项目的抵减项目反映。

会计制度中规定，企业向银行贴现的应收票据的种类不同，会计实务处理方法也有所不同。因我国各专业银行现基本为国有企业，经银行承兑的商业汇票其履行偿付责任具有很高的可靠性，企业或有负债发生的可能性可以看作不存在，因而会计对于这种应收票据贴现业务的处理通常采用上述第一种方法，在资产负债表中也不必加以说明，应收票据项目仅反映企业现存的应收票据的票面金额。而对于商业承兑汇票则不同，但我国目前实务中一般也采用第一种方法。

（三）应收票据的背书转让

应收票据在到期前，持票人将其作为其他交易如购买商品或偿还债务等的结算凭证，可在票据上背书转让给他人。凡票据转让都需经过背书手续，如果付款人到期不能兑付，背书人负有连带的付款责任。在会计上对此类业务通常作为冲减应收票据处理，但由此产生的或有负债需要在报表中加以说明。

第三节 其他应收款

其他应收款指企业除应收帐款、应收票据、预付帐款之外的其他各种应收、暂付款项，包括各种赔款、罚款、存出保证金、应向职工收取的各种垫付款项等。其范围主要有以

下几个方面：(1) 预付给企业内部职能部门、科室、车间和职工个人的备用金；(2) 应收的各种赔款，包括应向过失人和保险公司收取的材料物资等方面的赔偿款项；(3) 应收的各种罚款；(4) 应收包装物的租金；(5) 存出的保证金，如包装物押金等；(6) 应向职工个人收取的各种垫付款项；(7) 应收、暂付上级单位、所属单位的款项等等。

一、会计科目的设置

为了反映和监督其他应收款项的结算情况，企业在核算其他应收款项时，应设置“其他应收款”帐户进行总分类核算。该帐户借方反映企业发生的各项其他应收款；贷方反映企业收回和结转的其他应收款；期末借方余额反映应收未收的各项其他应收款项。同时，还应对其他应收款的项目分类，并按不同的债务人进行明细分类核算。

二、帐务处理

企业发生应收未收的赔款、罚款、租金和其他款项、支付备用金、包装物押金以及其他各种暂付款项时，借记“其他应收款”帐户，贷记有关帐户；收回应收暂付款项或由单位、个人对预支款项报销时，借记有关帐户，贷记“其他应收款”帐户。

例如，华丰企业 19×4 年发生如下其他应收款经济业务：

1. 企业材料物资因自然灾害被毁损，应向保险公司收取赔偿款 10000 元。会计分录如下：

借：其他应收款—— 保险公司赔款	10000
贷：待处理财产损益	10000

2. 企业职工杨华借差旅费 1000 元，会计分录如下：

借：其他应收款——杨华	1000
贷：现金	1000

3. 因管理不善造成材料物资短缺，应由过失人李华负责赔偿 800 元。会计分录如下：

借：其他应收款——李华	800
贷：待处理财产损益	800

4. 企业租入宏达公司包装物，支付包装物押金 5000 元。会计分录如下：

借：其他应收款——宏达公司	5000
贷：银行存款	5000

5. 企业收到保险公司的赔款 10000 元。会计分录如下：

借：银行存款	10000
贷：其他应收款——保险公司赔款	10000

6. 职工杨华报销差旅费 900 元，并交回余款 100 元。会计分录如下：

借：管理费用	900
现金	100
贷：其他应收款	1000

第四节 预付帐款

预付帐款是企业根据购货合同，预付给供应企业的货款，如预付的材料货款、商品采购货款等。

对购货企业来讲，预付帐款是一项流动资产，在会计上应设置“预付帐款”帐户反映企业“预付帐款”的情况，当企业发生预付货款时，借记“预付帐款”帐户，待以后收到

预购的材料或商品等货物时，再贷记该帐户，“预付帐款”帐户的余额表示尚未结清的预付货款。

例如，华丰企业按购货合同预付给大众公司购买材料的货款，共计 15000 元，应作会计分录为：

借：预付帐款 15000

贷：银行存款 15000

收到材料后，发票金额为 11000 元，应交增值税为 1870 元，则编制的会计分录为：

借：原材料 11000

应交税金——应交增值税 1870

贷：预付帐款 12870

收到大众公司退回剩余预付货款时，应作会计分录为：

借：银行存款 2130

贷：预付帐款 2130

在预付货款业务不多的企业，也可以不设“预付帐款”帐户，而是通过“应付帐款”帐户来反映企业预付货款的情况。企业预付货款时，借记“应付帐款”帐户，收到采购的货物后再贷记“应付帐款”帐户。在这种情况下，为上述华丰企业发生的业务应作会计分录为：

借：应付帐款 15000

贷：银行存款 15000

借：原材料 11000

应交税金——应交增值税 1870

贷：应付帐款 12870

借：银行存款 2130

贷：应付帐款 2130

应指出，在这种处理方法下，“应付帐款”的某些明细帐户有可能会出现借方余额。若在期末，这一金额需列在资产负债表的资产方，而其他应付帐款的贷方余额，仍列在负债方。

预付帐款多的企业，应按供应单位设置明细帐，列明预付日期、采购货物的规格及数量、预付金额、到货及注销日期等。

复习思考题

1. 试述影响应收帐款入帐金额的影响因素。
2. 试述坏帐核算的方法及优缺点。
3. 估计坏帐损失金额的方法有几种？各有什么特点？
4. 采用坏帐估计方式入帐，当实际发生坏帐冲销时，对于应收帐款净额及当期利润是否有影响？试举例说明。
5. 试述票据的含义及分类。
6. 带息票据和不带息票据在会计处理上有何不同？
7. 试述影响票据贴现所得与面值发生差额的因素。
8. 试述应收票据贴现与或有负债的关系。
9. 应收票据贴在报表上应如何反映？

练 习 题

习 题 一

一、目的 练习坏帐转销及收回的核算。

二、资料 宏达工厂 19×4 年 6 月赊销给宏信公司商品 10000 元，逾期屡经催收不果，该厂同年 12 月注意到了这笔欠款，至次年 8 月，

宏信公司却偿还了全部帐款。

三、要求 分别采用直接转销法和备抵法编制该厂坏帐转销与收回的会计分录。

习 题 二

一、目的 练习应收帐款帐龄分析法的会计处理。

二、资料 宏达企业应收帐款帐龄分析如下：

应收帐款帐龄分析表

19×4年12月31日

客 户	帐面余额(元)	未过期	已 过 期			
			1~30天	31~60天	61~90天	91天以上
甲企业	12000	31000	12000			
乙企业	31000					
丙企业	13000				13000	
丁企业	30000					30000
戊企业	50000			50000		
合 计	136000	31000	12000	50000	13000	30000

估计不能收现的百分比为：

帐 龄	未过期	过期 1~30天	过期 31~60天	过期 61~90天	过期 91天以上
估计损失(%)	0.5%	3%	10%	30%	55%

三、要求

1 编制坏帐损失估计表；

2 若调整前的备抵坏帐余额分别为：(a)余额为0；(b)借方余额1000元；(c)贷方余额800元，请作必要的调整分录。

习 题 三

一、目的 练习应收帐款余额百分比法估计坏帐损失的会计处

理。

二、资料 华丰企业 19×2 年开始坏帐采用备抵法,19×2 年末应收帐款余额为 500000 元,按 3‰估计坏帐损失;19×3 年发生坏帐 1300 元,其中 A 企业 1000 元,B 企业 300 元,年末应收帐款余额 600000 元;19×4 年收回上年度已注销的 B 企业坏帐 300 元,年末应收帐款余额为 450000 元。

三、要求

1. 分别计算华丰企业 19×2 年、19×3 年、19×4 年提取的备抵坏帐金额,并列算式。

2. 根据上述资料,编制有关会计分录。

习 题 四

一、目的 练习应收票据及票据贴现的会计处理。

二、资料 中意公司 19×3 年发生如下业务:

1. 1 月 5 日,出售商品给 M 公司,收到现款 4500 元及一张 7000 元、60 天期、利率为 8%、开票日为当天的票据。

2. 3 月 7 日,收到 M 公司票据的本息。

3. 3 月 20 日,从客户 N 处收到一张面值 8000 元、利率为 7%、为期 90 天的票据。

4. 3 月 30 日,将 N 票据向银行贴现,贴现率为 8%。

5. 4 月 6 日,收到客户 B 公司交来面值 16000 元、60 天期、利率为 8%、开票日期为 4 月 4 日的票据一张,用以延长已过期的帐款。

6. 4 月 10 日,将 B 公司票据按 9%的利率向银行贴现。

7. 6 月 18 日,因未收到 N 客户票据拒付的通知,假定该票据已付。

8. 7 月 6 日,收到 B 公司票据拒付的通知,付给银行这张票据的到期值。

9 . 8月 5 日 , 收到 B 公司偿付其拒付票据的到期值及逾期 30 天 , 按 8% 的利率计算的利息。

10 . 10 月 14 日 , 收到 C 公司交来面值 10000 元、60 天期、利率为 8%、开票日为 10 月 12 日的票据一张 , 用以延长已过期的帐款。

11 . 11 月 6 日 , 将 C 公司票据按 9% 的利率向银行贴现。

12 . 12 月 11 日 , 收到 C 公司票据拒付的通知 , 付给银行这张票据的到期值。

13 . 12 月 31 日 , 经确认 , C 公司的票据收回无望 , 转作坏帐损失。

三、要求

1 . 根据上述资料 , 进行必要的计算并编制会计分录。

2 列示中意公司应收票据 19×3 年 12 月 31 日在资产负债表上的披露方式。

第四章 存 货

第一节 存 货 概 述

一、存货的涵义

存货是指企业为销售或耗用而储存的各种资产。由于它们经常处于不断销售和重置，或耗用和重置之中，具有鲜明的流动性。因此，存货属于企业流动资产的范畴。确定企业存货范围的基本原则是：凡是在盘存日期，法定所有权属于企业的所有一切货品，不管其存放地点，都应视为存货。

从存货处在不同的生产过程或阶段来看，存货包括以下三个方面的有形资产：（1）在正常的经营过程中储存的以便出售的各种资产，即企业在正常生产经营过程中处于待销售过程中的各种资产，如库存产成品等。特种储备、国家指令专项储备的资产，不属于存货范畴，在会计上作为其他资产处理。（2）为了出售而处于生产加工过程中的资产，即处于生产加工中的资产如在产品等。（3）储存的为生产供销售的商品或服务过程中消耗的资产，即为产品生产耗用而储存的各种资产，如产品生产所需原材料等。为建造固定资产等在建工程而储备的各种材料等，不属于为生产产品而储备的资

产，这部分资产不属于存货的范畴，在会计上都作为“在建工程”的内容。

二、存货的分类

为了反映存货的组成内容，正确计算产品的生产成本以及销售成本，会计上必须对存货进行科学的分类，按存货的来源和用途可以分为以下几类：

1. 材料。指企业购入的各种原材料，包括原料及主要材料、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。

2. 包装物。指为了包装本企业产品而储备的各种包装容器，包括生产过程中用于包装产品、作为产品组成部分的包装物品，随同产品出售而不单独计价的包装物品，随同产品出售单独计价的包装物品以及出租或出借给购买单位使用的包装物品，如桶、箱、瓶、坛、袋等。

3. 低值易耗品。指单位价值在规定限额以下，或使用年限在一年以内，不作为固定资产核算的各种用具物品，如工具、管理用具、玻璃器皿，以及在经营过程中周转使用的包装容器等。

4. 产成品。指企业已经完成全部生产过程并验收入库，合乎标准规格和技术条件，可以按照合同规定的条件送交订货单位，或者可以作为商品对外销售的产品。

5. 自制半成品。指已经过一定生产过程并已检验合格交付半成品仓库，但尚未制造完成成为商品产品，仍需继续加工的半成品或中间产品，如钢铁企业生产的钢锭、钢坯、纺织厂生产的棉纱等。

三、存货的计价

(一) 实际成本计价

1. 各种存货实际成本的内容及其确定方法。为了真实地反映企业各种存货所占资金的增减变动情况, 必须正确计算确定各类存货的实际成本。由于企业中各种存货的来源不同, 有的是外购取得的, 有的是委托加工取得的, 有的是自制的, 不同来源的存货, 其成本组成的内容也不完全相同。各行业的会计制度对企业中各类存货实际成本或采购成本的确定都作了明确的规定, 企业应按制度的规定计算和确定各类存货的实际成本。

(1) 购入的存货, 其实际成本包括: 买价。指购入存货发票上所列的货款金额。运杂费。包括运输费、装卸费、保险费。运输途中合理损耗。企业购入存货前, 应与供货单位和运输机构规定一定幅度的合理损耗, 购入存货过程中发生的合理损耗, 可以计入存货成本; 超过一定幅度的损耗, 企业应向供应单位、运输机构、保险公司或过失人索取赔偿, 不得计入存货成本, 属于确实无法追究责任的超定额损耗, 企业报经批准后, 可以计入存货成本。入库前加工、整理、挑选费用。企业购入的存货, 有些要经过挑选整理加工才能使用。在加工整理挑选过程中发生的人工费及其他费用、必要的数量损耗的价值, 应计入存货成本。缴纳的税金。指按规定应由买方支付的税金。在商品交易中, 交易者要交纳流转税, 对于交纳的流转税是否包括在价格中, 目前我国采用了两种方法: 一是采用价内税, 即价格内包含了流转税, 如消费税、资源税、城市维护建设税等。价内税是价格的组成

部分，一般应构成存货成本。另一种采用价外税，如增值税。价外征收的增值税，应区别情况处理：a. 经确认为小规模纳税企业，其采购货物支付的增值税，无论是否在发票帐单上单独列明，一律计入所购货物的采购成本。b. 经确认为一般纳税企业，其采购货物，支付的增值税，凡专用发票或完税证明中注明的，不计入所购货物的采购成本，而作为进项税额（这部分税额可以抵扣当期营业收入应缴纳的增值税）单独记帐；用于非应交增值税项目或免交增值税项目的以及未能取得增值税专用发票或完税证明的，其支付增值税则计入购入货物的采购成本。c. 一般纳税企业采购的农产品，可将其买价的 10% 视同增值税，作为进项税额，单独核算，企业应扣除这部分进项税额后的价款计入购入货物的采购成本。

(2) 委托外单位加工的存货，其实际成本包括：加工中耗用材料物资的实际成本；支付的加工费用；支付的税金。企业委托其他单位加工材料物资应负担增值税，如加工的材料物资属消费税应税范围，还应交纳消费税。企业应区别以下情况处理：a. 缴纳的增值税。加工材料物资应负担的增值税，凡属加工材料物资用于应交增值税项目并取得增值税专用发票的一般纳税企业，可将这部分增值税作为进项税额，不计入加工材料物资成本；凡属加工材料物资用于非应交增值税项目以及免交增值税项目以及未取得专用发票的一般纳税企业及小规模纳税企业，应将这部分增值税计入加工材料物资成本。b. 缴纳的消费税。加工应税消费品收回后，直接用于销售的，企业应将代扣代交的消费税计入委托加工的应税消费品成本；加工应税消费品收回后用于连续生产应

税消费品，按规定准予抵扣的企业应将负担的加工消费税记入“应交税金——应交消费税”的借方，待该消费品连续生产完工销售后，抵交其应交的销售环节消费税。为加工材料物资支付的往返运杂费。

(3) 自制的存货，其实际成本包括自制过程中发生的材料费、工资、加工费等各项支出。

(4) 投资者投入的存货，其实际成本为评估或者合同、协议确认的价值。

(5) 盘盈的存货，其实际成本为同类存货的实际成本或者可以出售的市场价格。

(6) 接受捐赠的存货，其实际成本包括发票、报关单所列金额、企业负担的运输费、保险费、缴纳的税金；如果无发票帐单，可以按有关协议或同类物资的市价确定的价值作为实际成本。

(7) 国外进口材料物品的实际成本包括：进口材料物品原价；运杂费，包括国外运杂费、保险费、关税以及用于非应纳增值税项目或免交增值税项目的一般纳税企业和小规模纳税企业支付的增值税、银行手续费和国内运杂费。

上述各种外购商品、材料物资的实际成本中，买价是可以分清对象的，应直接计入各项商品、材料物资的采购成本。发生的各种运杂费等，能分清负担对象的，应直接计入各种材料物品的采购成本；不能分清负担对象，应由两种或两种以上材料物品成本负担的，可按材料物品的重量或买价比例，分配计入各有关材料物资成本。

2. 发出存货按实际成本计价的方法。《企业会计准则》对

发出存货按实际成本计价方法规定，企业可以选择使用先进先出法、加权平均法、移动平均法、个别计价法、后进先出法等方法，上述几种方法都是以实际成本为基础的存货计价方法。现分别介绍这几种计价方法。

现举例说明上述各种计价方法。假定华丰企业 10 月份购货和存货的数据资料，如图表 4- 1 所示：

图表 4- 1

日 期	收 入		发出数量	结存数量
	数 量	单位成本（元）		
10 月 1 日存货	3000	2. 00		3000
10 月 8 日购货	2000	2. 00		5000
10 月 14 日发出			4000	1000
10 月 20 日购入	3000	2. 30		4000
10 月 28 日发出			2000	2000
10 月 31 日购入	2000	2. 50		4000

（1）先进先出法。先进先出法是假定先收到的原材料先耗用，或先购入的商品先售出，并根据这种假定的成本流转次序对发出存货和期末存货计价。以华丰企业的数据为例，使用永续盘存法时，逐笔收发、结存的成本如图表 4- 2 所示。

由下表可以看出，采用先进先出法，收料时，逐笔登记购进的每一批材料的数量、单价和金额；发料时，按照先进先出的计价原则计价，并逐笔登记材料的发出和结存金额。如果发出的材料属于两批、三批购进时，因单价不同，这时就要用两个或三个单价计价。因此，在采购收发业务频繁，单价经常变动的情况下，存货的计价工作量较大。

图表 4- 2

年		摘 要	收 入			发 出			结 存		
月	日		数量	单位成本 (元)	总成本 (元)	数量	单位成本 (元)	总成本 (元)	数量	单位成本 (元)	总成本 (元)
10	1	期初存货							300	2. 00	6000
	8	购 入	2000	2. 20	4400				3000 2000	2. 00 2. 20	10400
	14	发 出				3000 1000	2. 00 2. 20	6000 2200	1000	2. 20	2200
	20	购 入	3000	2. 30	6900				1000 3000	2. 20 2. 30	9100
	28	发 出				1000 1000	2. 20 2. 30	2200 2300	2000	2. 30	4600
	31	购 入	2000	2. 50	5000				2000 2000	2. 30 2. 50	9600
	31	合 计	7000	-	16300	6000	-	12700	2000 2000	2. 30 2. 50	9600

(2) 加权平均法。加权平均法是指在材料物资等按实际成本进行明细分类核算时，以本期各批收货数量和期初存货数量为权数计算材料物资的平均单位成本的一种方法。即以本期收货数量和期初存货数量之和，去除本期收货成本和期初存货成本总和，来确定加权平均单位成本，从而计算出本期发出存货及期末存货的成本。计算公式是：

$$\text{材料物资等存货的平均单位成本} = \frac{\text{期初结存金额} + \left[\frac{\text{本期各批收货的实际单位成本} \times \text{本期各批收货的数量}}{\text{期初结存数量} + \text{本期各批收货数量之和}} \right]}{\text{期初结存数量} + \text{本期各批收货数量之和}}$$

以华丰企业数据为例，采用加权平均法计算其存货成本如下：

$$\begin{aligned} \text{加权平均单位成本} &= \frac{2.00 \times 3000 + (2.00 \times 2000 + 2.30 \times 3000 + 2.50 \times 2000)}{3000 + 2000 + 3000 + 2000} \\ &= 2.23 \text{ (元)} \end{aligned}$$

本期发出存货成本= $6000 \times 2.23 = 13380$ (元)

期末结存成本= $4000 \times 2.23 = 8920$ (元)

采用这种方法，只有在月末才能根据有关数字，计算材料的平均单价并对发料凭证进行计价。因此，大量的计算工作都集中在月末进行，影响成本计算工作的及时性，而且平时从帐内看不出材料的结存金额，不利于材料的日常管理工作。但其优点是，计价工作量较小。

(3) 移动加权平均法。移动加权平均法是指在每次收货后，立即根据库存货品数量和总成本，计算出新的平均单位成本，并按最新计算出的平均单位成本计算发出存货及期末存货成本的一种计算方法。

仍以上述华丰企业为例，说明采用移动加权平均法计算每次收货后新的平均单位成本及期末存货成本的计算过程，如图表 4- 3 所示：

图表 4- 3

年		摘 要	收 入			发 出			结 存		
月	日		数量	单位成本 (元)	总成本 (元)	数量	单位成本 (元)	总成本 (元)	数量	单位成本 (元)	总成本 (元)
10	1	期初存货							3000	2. 00	6000
	8	购 入	2000	2. 20	4400				5000	2. 08	10400
	14	发 出				4000	2. 08	8320	1000	2. 08	2080
	20	购 入	3000	2. 30	6900				4000	2. 245	8980
	28	发 出				2000	2. 245	4490	2000	2. 245	4490
	31	购 入	2000	2. 50	5000				4000	2. 37	9490
10	31	结 存							4000	2. 37	9490

$$\text{第一批购货后} = \frac{3000 \times 2.00 + 2000 \times 2.20}{3000 + 2000} = \frac{10400}{5000} = 2.08 \text{ (元)}$$

$$\text{第二批购货后的平均单位成本} = \frac{1000 \times 2.08 + 3000 \times 2.30}{1000 + 3000} = \frac{8980}{4000} = 2.245 \text{ (元)}$$

$$\text{第三批购货后的平均单位成本} = \frac{2000 \times 2.245 + 2000 \times 2.50}{2000 + 2000} = \frac{9490}{4000} = 2.37 \text{ (元)}$$

采用这种方法，每购进一批存货，就要计算一次单位成本，每领用一次存货，也要按当时的平均单价计算发出存货的实际成本，因而存货的日常计价工作量较大。其优点是减少月末计价的工作量，克服了加权平均法的不足。

(4) 后进先出法。后进先出法是指存货按实际成本进行明细分类核算时，对于发出的材料等按存货中最后进货的那批价格，进行计价的一种方法。在发出存货的数量超过存货中最后一批进货的数量时，超过部分要依次按前一批收进的存货的单价计算。该计价方法的假设，与先进先出法正相反，它是建立在后收到的存货先行发出的基础之上的。采用此方法的结果是新的期末结存存货价值，反映早期进货的成本，而耗用材料等存货的成本则接近存货近期进货的成本水平。

采用永续盘存法、后进先出法下发出存货成本可以根据存货记录随时计算，并相应计算出结存存货的价值。

仍以前例，计算华丰企业 10 月份材料发出及结存成本，如图表 4-4 所示：

图表 4- 4

年		摘 要	收 入			发 出			结 存		
月	日		数量	单位成本 (元)	总成本 (元)	数量	单位成本 (元)	总成本 (元)	数量	单位成本 (元)	总成本 (元)
10	1	期初存货							300	2. 00	6000
	8	购 入	2000	2. 20	4400				3000 2000	2. 00 2. 20	6000 4400
	14	发 出				2000 2000	2. 00 2. 20	4400 4000	1000	2. 20	2200
	20	购 入	3000	2. 30	6900				1000 3000	2. 20 2. 30	2000 6900
	28	发 出				2000	2. 30	4600	1000 1000	2. 00 2. 30	2000 2300
	31	购 入	2000	2. 50	5000				1000 2000	2. 00 2. 50	2000 5000

(5) 个别计价法或分批计价法。个别计价法或分批计价法是指对库存和发出的每一特定物品或每一批特定商品的个别成本或每批成本加以认定的一种方法。采用此方法，一般需具备两个条件：一是存货项目必须是可以辨别认定的；二是要有详细的记录，据以了解每一个别存货或每批存货项目的具体情况。

在制造业，该方法主要适用于为某一特定的项目专门购入或制造并单独存放的货物。这种方法不能用于可互换使用的物品，否则，可能导致企业任意选用较高或较低的单位成本进行计价，来调整当期的利润。

采用这一方法，要求必须设有详细的存货记录，或者于购买货品时，或于产品制成时在货品上附加标签或编制一定的号码，以便据以确认发出货品和期末存货所属的收入批次，

从而确定它们的成本。

假如上例华丰企业 10 月 31 日存货 4000 单位,经确认属于以下各批购货中的留存,则期末存货成本,如图表 4- 5 所示:

图表 4- 5

批 次	数 量	单位成本 (元)	每批成本 (元)
期初存货	100	2. 00	2000
第一批购货	5000	2. 20	1100
第二批购货	2000	2. 30	4600
第三批购货	500	2. 50	1250
期末存货成本			8950

(二) 计划成本计价

为了简化计价手续和考核供应部门的业务成果,对存货品种繁多的企业,在存货的日常核算中,一般可以采用计划成本进行计价。采用计划成本计价时,要求计划成本的构成内容必须与实际成本的构成内容相一致。计划成本与实际成本之间的差异,应当单独核算,按月分摊,并将全月发出存货的计划成本调整为实际成本。

对于规模较小、存货品种简单、采购业务不多的企业,可以全部采用实际成本进行存货的日常核算。

四、存货核算的基本要求

1 .正确计算存货收入和发出成本,促使企业加强存货采购和发出业务的管理,努力降低存货成本。

2 .反映和监督存货的收发、领退和保管情况,并按时清

查，做到帐实相符，帐帐相符。

3. 反映和监督存货资金的占用情况，防止存货超储、积压和不足现象，做到既保证生产经营活动的正常需要，又加速资金的周转。

第二节 材料的核算

材料属于企业的劳动对象，在生产经营过程中经过一个生产周期，就被消耗掉或改变其原有的实物形态，其价值也就一次地、全部地转移到产品成本中，构成产品成本的一个重要组成部分。

材料是企业流动性较强的一项资产，而且在流动资产中占很大比重。因此，企业必须加强对材料的管理，搞好材料日常收发的核算。

一、材料收发凭证

企业材料的收发必须按规定的程序和会计手续取得合法的会计凭证，作为材料核算的依据。

（一）材料收入凭证

企业收入材料的凭证，通常有两类，即货款结算凭证和材料入库凭证。前者如银行结算凭证、发票、运杂费等单据；后者如收料单、交库单、退料单等。

企业外购材料的货款可以采用不同的结算方式，由于结算方式的不同，货款结算凭证和手续也有所不同。但无论采用哪种结算方式，企业都应根据供应单位的发票帐单，严格进行审核，对送达的材料认真计量并按实收数量填制“收料

单”，办理材料的验收入库手续。收料单通常一式两联：一联留存仓库，据以登记库存材料物资明细分类帐；一联随同发票送交财会部门据以报帐。财会部门在认真审核有关材料收入凭证的基础上，按规定的会计程序，正确办理货款的结算。

企业自制的材料和回收的废料交库，应填写“材料交库单”。交库材料经点收后，仓库保管员在交库凭证上填明实收数量，并交由交料和收料双方在凭证上签章。材料交库单的格式如图表 4- 6 所示：

图表 4- 6

材料交库单

交库单位_____

凭证编号_____

交库原因_____

收料仓库_____

材料类别_____

年 月 日

材料 编号	材料名称	规格	计量 单位	数 量		单 价	金 额	备 注
				交库	实收			

记帐：

收料：

交料：

(二) 材料发出的凭证

材料发出的原因通常有三个：一是发给各生产车间和管理部门使用；二是委托其他单位加工；三是有可能将一部分对外销售。无论何种原因发出材料，都应加强管理，明确责任。并按简化手续、便利领料的原则，尽量减少签证手续和传递程序。企业通常使用的领料凭证有以下几种：

1. 领料单。领料单是一种一次使用有效的凭证，每领一次材料，填制一份，一式三联。一联由仓库发料后连同材料退回给领料单位存查；一联由仓库发料后作为登记材料明细帐（卡）的依据；一联由仓库送交财会部门作为计算成本的依据。领料单的一般格式如图表 4- 7 所示：

图表 4- 7

领 料 单									
领料单位_____					凭证编号_____				
用途_____					发料仓库_____				
年 月 日									
材 料 类 别	材料编号	材料名称	规格	计量 单位	数 量		单位	金 额	备 注
					请领	实发			

仓库保管员： 发料人： 领料单位负责人： 领料人：

2. 汇总领料单。汇总领料单是一种多次使用的累计领发料凭证，适用于办理车间、班组经常领用的各种消耗材料的领发业务。汇总领料单分月按一单一料开设，一式三联，平时存于仓库，领料时，由领料人在单上签收；月终汇总后，一联留存仓库，一联交领料单位，一联交财会部门。汇总领料单的一般格式如图表 4- 8 所示。

3. 限额领料单。限额领料单是一种多次使用的累计领发料凭证，适用于办理经常领用，并规定有领用限额的材料领发业务。每月开始前，由生产计划部门或供应部门根据生产计划、材料消耗定额等有关资料填制，按每一种材料和每一

用途分别填制一次两联，一联交仓库据以发料，一联交领料部门据以领料。每次领料，由仓库保管员在限额领料单上登记实发数量，并与领料人互相签章，月末结出实发数量和金额，交财会部门记帐。

图表 4- 8

汇总领料单

材料类别_____

领料单位_____

材料编号_____

发料仓库_____

材料名称及规格_____

计量单位_____

领用限额_____

年 月 日

日 期	领用数量		发料人	领料人	备 注
	当 日	累 计			
材料单位：			合计金额：		

企业采用限额领料单，实行限额领料制度，可以加强材料定额的管理，有利于节约使用材料，降低材料费用，同时，简化了领料、核算手续。

限额领料单的一般格式如图表 4- 9 所示：

图表 4-9

限额领料单

领料单位_____

凭证编号_____

用途_____

发料仓库_____

年 月 日

材料 类别	材料 编号	材料 名称	计量 单位	全月领 用限额	全月实 发数量	单价	金额	备注
日期	请 领		关 发		扣除代用		退 库	
	数量	领料单位 负责人签章	数量	发料人 签 章	领料人 签 章	数量	领料章 编 号	数量 退库单 编 号

供应部门负责人：

生产计划部门负责人：

仓库负责人：

企业应根据管理的需要和不同材料领发的不同特点，分别采用不同的领发料凭证。企业内部仓库之间材料的转移，由供应部门签发材料内部调拨凭证，作为调出仓库发料和调入仓库收料的凭证。对外销售材料，由供应部门根据有关部门的批准文件填制销售发料凭证，据以发料。

二、材料按实际成本计价的核算

材料按实际成本计价指从收发凭证到明细分类帐和总分类帐全部按实际成本计价。

(一) 按实际成本计价的材料明细分类核算

企业的材料品种规格复杂，收发频繁。企业必须认真组织材料的明细分类核算，按材料品种、规格，反映材料收发、库存数量和金额，按材料的类别，反映材料资金的增减变化和占用情况，以防材料供应不足影响生产，或材料储备过多，

造成材料积压，影响资金周转。

材料明细分类核算包括数量核算和价值核算两个部分，材料收发、库存的数量核算，由仓库人员负责，即在仓库设置材料卡片，核算各种材料收发结存的数量。价值核算由财会人员负责，即财会部门设置材料明细分类帐，核算各种材料收发结存的数量和金额；或把材料卡片与材料明细分类帐合并为一套帐，由仓库负责登记数量，财会人员定期到仓库稽核收单，并在材料收发凭证上标价，登记金额，帐册平时放在仓库。

材料卡片，是登记材料收发结存数量的明细记录，应按材料的品种、规格开设，根据收发料凭证，按日逐笔登记，序时地反映各种材料收发结存的实物数量。材料卡片应按材料类别和编号顺序排列，或按类别装订成活页帐，以便保管。材料卡片的一般格式如图表 4-10 所示。

图表 4-10

材料卡片

材料类别_____	卡片编号_____
材料编号_____	存放地点_____
材料名称_____	最高储备量_____
材料规格_____	最低储备量_____
	计量单位_____

年		凭 证		收入数量	发出数量	结存数量	稽 核	
月	日	名 称	编 号				日期	签章

材料明细分类帐又称数量金额式明细帐，由财会部门按材料品种、规格设置，采用收、发、余三栏式。登记方法是：根据收料凭证序时逐笔登记“收入”栏；根据发料凭证序时逐笔登记“发出”栏。从该明细帐中，不仅可以取得各种材料的数量资料，而且可以取得各种材料的资金增减和占有的核算资料。材料明细分类帐的格式如图表 4- 11 所示：

图表 4- 11

材料明细分类帐

最高存量	
最低存量	

科目编号	
本帐页次	
本户页次	

类别： 编号： 名称和规格： 计量单位： 存放地点：

年 月	凭证 编号	摘要	收 入			发 出			结 存		
			数量	单位	金额	数量	单位	金额	数量	单位	金额

（二）材料按实际成本计价的总分类核算

1. 帐户设置。材料按实际成本计价的总分类核算，应设置“在途材料”和“原材料”帐户。

“在途材料”帐户，用来核算企业已经付款或已开出承兑的商业汇票，但尚未到达或尚未验收入库的原材料。该帐户的借方登记已支付或已开出承兑的商业汇票的材料货款；贷方登记已验收入库的材料；余额在借方，表示已经付款或已开出承兑的商业汇票，但尚未验收入库的在途材料资金占用

金额。该帐户按供货单位设置明细帐户，进行明细分类核算。

“原材料”帐户，用来核算企业库存的各种原材料，包括原料及主要材料、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、燃料等的实际成本。该帐户的借方登记外购、自制、委托加工完成、盘盈等原因而增加的原材料的实际成本；贷方登记发出、领用、对外销售、盘亏、毁损等原因而减少的原材料的实际成本；余额在借方，表示月末库存原材料的实际成本。

2. 帐务处理。企业材料收入的来源有外部购入、自制、委托加工和盘盈等不同方式，在不同情况下，材料采购的帐务处理也不同。具体说明如下：

(1) 结算凭证等单据与材料同时到达的采购业务，企业支付货款、材料验收入库后，应根据结算凭证、发票帐单和收料单等凭证，借记“原材料”和“应交税金”帐户；贷记“银行存款”或“应付帐款”等帐户。

(2) 已支付货款或已开出承兑商业汇票，但材料尚未运达的采购业务，应根据结算凭证、发票帐单等单据，借记“在途材料”和“应交税金”帐户；贷记“银行存款”、“应付帐款”、“应付票据”等帐户。待收到材料后，再根据收料单，借记“原材料”帐户；贷记“在途材料”帐户。

(3) 自制、委托外单位加工并已验收入库的材料，应按实际成本，借记“原材料”帐户；贷记“生产成本”、“委托加工材料”、“应交税金”等帐户。

(4) 生产中回收的残料，应根据残料交库单估价入帐，借记“原材料”帐户；贷记“生产成本”等有关帐户。

(5) 购入材料在运输途中发生短缺, 应根据不同情况, 作出相应的帐务处理: 属于定额内合理损耗, 应视同提高入库材料的单位成本, 不另作帐务处理。属于运输部门或供货单位造成的短缺, 应根据赔偿请求单所列的索赔金额, 借记“其他应收款”等帐户; 贷记“应付帐款”等有关帐户。

(6) 月末, 对于材料已到, 结算凭证未到, 货款尚未支付的采购业务, 可以按材料的暂估价格计价, 暂估入帐, 借记“原材料”帐户; 贷记“应付帐款”帐户。下月初用红字做同样的记帐凭证, 予以冲回, 以便下月付款或开出承兑商业汇票时, 按正常程序, 借记“原材料”和“应交税金”帐户; 贷记“银行存款”、“应付帐款”、“应付票据”等帐户。

例如, 华丰企业 19×4 年 10 月份发生如下采购业务:

购入 A 材料一批, 发票帐单等结算凭证已收到, 价款 20000 元, 增值税为 3400 元, 材料已验收入库, 货款已通过银行支付。会计分录如下:

借: 原材料——A	20000
应交税金——应交增值税(进项税额)	3400
贷: 银行存款	23400

采购 B 材料一批, 价款 30000 元, 增值税为 5100 元, 发票帐单等结算凭证已到, 货款已付, 但材料尚未到达。会计分录如下:

借: 在途材料	30000
应交税金——应交增值税(进项税额)	5100
贷: 银行存款	35100

上述购入 B 材料已到达, 并验收入库。会计分录如下:

借：原材料 30000

贷：在途材料 30000

采购 M 材料一批，材料已验收入库，但有关结算凭证未到，货款尚未支付，暂估价 25000 元。月末暂估入帐。会计分录如下：

借：原材料 25000

贷：应付帐款 25000

下月初用红字冲回：

借：原材料 25000

贷：应付帐款 25000

收到上述结算凭证并支付货款 24000 元，应交增值税为 4080 元。会计分录如下：

借：原材料 24000

应交税金——应交增值税（进项税额） 4080

贷：银行存款 28080

购入 N 材料一批，价款 40000 元，应交增值税 6800 元，签发一张 3 个月到期的商业承兑汇票，结算价款，材料尚未验收入库。会计分录如下：

借：在途材料 40000

应交税金——应交增值税（进项税额） 6800

贷：应付票据——商业承兑汇票 46800

根据合同规定，从大华公司购入 A 材料一批，预付价款 30000 元。会计分录如下：

借：预付帐款 30000

贷：银行存款 30000

从大华公司购入材料已运到并验收入库，收到发票帐

单等结算凭证，价款 50000 元，应交增值税 8500 元。会计分录如下：

a. 材料验收入库：

借：原材料	50000
应交税金——应交增值税（进项税额）	8500
贷：预付帐款	58500

b. 补付货款：

借：预付帐款	28500
贷：银行存款	28500

委托外单位加工材料一批，材料成本为 4000 元，加工费为 1000 元，应交增值税为 170 元，材料已验收入库，实际成本为 5170 元。会计分录如下：

借：原材料	5170
贷：委托加工材料	5170

在材料收入业务较少的企业，材料收入的总分类核算可以根据收料凭证逐日编制记帐凭证，并据以登记总分类帐；在材料收入业务较多的企业，则可以根据收料凭证，整理汇总，定期编制“收料凭证汇总表”，于月末一次登记总分类帐，进行总分类核算。“收料凭证汇总表”的格式如图表 4-12 所示：

（三）材料按计划成本计价收发的核算

材料按计划成本计价进行采购收发核算的特点是：材料的日常收发凭证按材料的计划成本计价；总帐及其明细分类帐按计划成本登记。材料的实际成本与计划成本的差异，通过“材料成本差异”帐户进行核算。

图表 4- 12

收料凭证汇总表						
年 月						单位：元
应贷科目	应 借 科 目					合 计
	原材料	燃 料	包装物			
银行存款1~ 10 日						
11~ 20 日						
21~ 31 日						
合 计						
生产成本						
本月收入材料总计						

1 .材料按计划成本计价的明细分类核算。按计划成本计价的材料明细分类核算，需设置“材料明细分类帐”、“材料采购明细分类帐”、“材料成本差异明细分类帐”。

材料明细分类帐，包括仓库按材料的品种和规格设置的既有数量又有金额的材料明细分类帐或材料卡片，以及企业财会部门按仓库和材料类别设置的只登记金额的材料明细帐。其格式如图表 4- 13 所示：

图表 4- 13

材 料 卡 片

材料类别：

卡片编号：

材料编号：

存放地点：

材料名称及规格：

计量单位：

计划单价：

年		凭 证		收入数量	发出数量	结 存		稽 核	
月	日	种 类	编 号			数量	金额	日期	签章

材料明细分类帐

材料类别：

仓库：

年		摘 要	收入金额	发出金额	结存金额
月	日				

仓库的材料明细分类帐或材料卡片的收入、发出栏只记数量，不记金额，结存栏分别记数量和金额。其中金额可在月末根据材料的结存量和计划单价计算登记。财会部门材料明细帐则根据仓库转来的材料收发凭证，按期归类汇总登记，反映各类材料资金的占用情况，与仓库的材料明细帐起到相互核对和相互控制的作用。

材料采购明细分类帐，旨在提供外购材料的实际成本与计划成本的详细核算资料。其一般格式如图表 4- 14 所示：

图表 4- 14

材料采购明细分类帐															
材料类别：							年 月								
记帐凭证		发 票 帐 单 编 号	收料凭证			供 货 单 位 名 称	材 料 名 称 及 规 格	借方金额				贷方金额			材 料 成 本 差 异
日 期	编 号		日 期	编 号	数 量			买 价		其 他	合 计	计 划 成 本	其 他	合 计	

材料采购明细分类帐，根据审核后的有关凭证，序时登记。借方金额栏根据付款凭证等有关单据，按实际采购成本登记，贷方金额栏根据计划成本计价的收料单登记。月末，将借方合计数与贷方合计数对比差异，一次结转到材料成本差异明细分类帐中。对只有借方金额而无贷方金额，即已付款但尚未验收入库的在途材料，应逐笔转入下月的材料采购明细分类帐内，以便材料验收入库时进行帐务处理。

材料成本差异明细分类帐用来反映各类或各种材料的实际成本与计划成本之间的差异额和差异率，以便将发出材料的计划成本调整为实际成本。材料成本差异明细分类帐与材料采购明细分类帐的设置口径应一致，或都按会计科目设置，或都按材料的类别或品种设置。材料成本差异明细分类帐的格式如图表 4- 15 所示：

图表 4- 15

材料成本差异明细分类帐

材料类别：

年		摘要	本月收入			差 异 分配率	本月发出			月末结存		
月	日		计划 成本	成本差			计划 成本	成本差异		计划 成本	成本差	
				超支	节约			超支	节约		超支	节约

其中，材料成本差异分配率的计算公式如下：

$$\text{材料成本差异率} = \frac{\frac{\text{月初结存材料成本差异额} + \text{本月收入材料成本差异额}}{\text{月初结存材料计划成本} + \text{本月收入材料计划成本}}}{1}$$

根据材料成本差异率，可将发出材料的计划成本调整为实际成本。其计算公式为：

$$\begin{aligned} \text{发出材料实际成本} &= \text{发出材料计划成本} \pm \text{发出材料应负担的材料成本差异} \\ &= \text{发出材料计划成本} \times \left(1 \pm \frac{\text{材料成本差异率}}{1} \right) \end{aligned}$$

例如，某企业月初结存原材料的计划成本为 50000 元，本月收入原材料的计划成本为 100000 元，本月发出材料的计划成本为 60000 元，原材料成本差异的月初数为 1000（节约），本月收入材料成本差异 4000（超支）。

$$\text{材料成本差异率} = \frac{-1000 + 4000}{50000 + 100000} \times 100\% = +2\%$$

$$\begin{array}{l} \text{发出材料} \\ \text{的实际成本} \end{array} = 60000 \times (1 + 2\%) = 61200 \text{ (元)}$$

2. 材料按计划成本计价的总分类核算。

(1) 帐户设置。按计划成本计价的材料总分类核算，企业除应设置“原材料”帐户外，还应设置“材料采购”、“材料成本差异”帐户。

“原材料”帐户用于核算企业原材料收、发、结存的计划成本。借方登记外购、自制、委托加工完成、其他单位投入、盘盈等原因增加的材料计划成本；贷方登记领用、发出加工、对外销售以及盘亏、毁损等原因减少的库存材料计划成本。月末余额表示库存材料计划成本。

“材料采购”帐户用于核算企业购入的各种材料物资的实际采购成本。借方登记支付或承付的材料物资价款和运杂费等，以及实际成本小于计划成本的差异。贷方登记已经付款或已开出承兑商业汇票，并已验收入库的材料物资计划成本以及实际成本大于计划成本的差异；应向供应单位、运输单位收回的材料物资短缺或其他应增减采购成本的索赔款项；需要报经批准或尚待查明原因处理的途中短缺和毁损以及由于意外事故造成的非常损失。月末借方余额反映已付款或已开出承兑商业汇票但尚未到达或尚未验收入库的在途材料等。

“材料成本差异”帐户用于核算企业各种材料的实际成本与计划成本的差异。借方登记材料实际成本大于计划成本的差异额（超支额）；贷方登记实际成本小于计划成本的差异额（节约额）以及已分配的差异（节约用红字，超支用蓝字）。期

末借方余额,表示各类材料的实际成本大于计划成本的差异;期末贷方余额,表示各类材料的实际成本小于计划成本的差异。

(2) 帐务处理。企业从外部购入材料时,根据发票帐单等票据,按采购材料的实际成本,借记“材料采购”,按应交的增值税,借记“应交税金——应交增值税”;按应付的全部价款,贷记“应付帐款”、“应付票据”或“银行存款”等帐户。材料验收入库时,根据收料单按计划成本,借记“原材料”帐户;贷记“材料采购”帐户。

月末,根据“材料采购”帐户计算并结转成本差异。当实际成本小于计划成本时,按节约额,借记“材料采购”帐户;贷记“材料成本差异”帐户。当实际成本大于计划成本时,按超支额,借记“材料成本差异”帐户;贷记“材料采购”帐户。

按计划成本计价时,核算材料物资采购业务,应注意以下几个问题:

对于已验收入库但发票帐单尚未到达的材料物资,月内暂不入帐。如果月末发票帐单仍未到达,企业应按合同价格(或计划价、预算价格)暂估入帐,借记“原材料”等帐户;贷记“应付帐款——暂估应付款”帐户。下月用红字作同样帐务处理予以冲回。待下月付款或开出承兑商业汇票后,再按正常程序记帐,借记“材料采购”帐户;贷记“银行存款”、“应付票据”等帐户。

采购材料物资途中的短缺和毁损,对定额内合理的损耗,记入材料物资的采购成本;对能确定由供应单位、运输单位、保险公司或其他过失人负责赔偿的,应向有关单位或

责任人索赔，自“材料采购”帐户转入“应付帐款”或“其他应收款”帐户；对尚待查明原因和需要报经批准才能转销处理的损失，应将其损失从“材料采购”帐户转入“待处理财产损益”帐户，查明原因后再分别处理。a. 应由供货单位、运输单位、保险公司或其他过失人负责赔偿的，将其损失从“待处理财产损益”帐户转入“应收帐款”或“其他应收款”帐户；b. 属自然灾害造成的损失，扣除残料价值和保险公司赔偿后的净损失，从“待处理财产损益”帐户转入“营业外支出——非常损失”帐户；c. 属无法收回的其他损失，报经批准后，将其从“待处理财产损益”帐户转入“管理费用”帐户。

由于材料的来源不同，转入“材料成本差异”帐户不同。a. 外购材料实际成本与计划成本的差异，自“材料采购”帐户转入“材料成本差异”帐户；b. 自制材料实际成本与计划成本的差异，自“生产成本”帐户转入本帐户；c. 委托加工材料实际成本与计划成本的差异，自“委托加工材料”帐户转入本帐户；d. 库存材料因调整计划成本所发生的差额，自“原材料”等帐户转入本科目。

例如，华丰企业为一般纳税单位，11月份发生如下业务：

(1) 购入A材料一批，价款为10000元，应交增值税为1700元，货款已通过银行支付，材料已验收入库，该批材料的计划成本为9000元。会计分录如下：

借：材料采购	10000
应交税金——应交增值税（进项税额）	1700
贷：银行存款	11700
借：原材料	9000
贷：材料采购	9000

(2)购入 B 材料一批,价款 50000 元,应交增值税为 8500 元,货款已支付,月末材料尚未到达。会计分录如下:

借:材料采购	50000
应交税金——应交增值税(进项税额)	8500
贷:银行存款	58500

(3)按合同约定,预付大华公司货款 20000 元,用于购买 M 材料一批。会计分录如下:

借:预付帐款	20000
贷:银行存款	20000

(4)上述 M 材料已到,发票帐单价款为 22000 元,应交增值税为 3740 元,该批材料的计划成本为 24000 元。会计分录如下:

借:材料采购	22000
应交税金——应交增值税(进项税额)	3740
贷:预付帐款	25740
借:预付帐款	5740
贷:银行存款	5740
借:原材料	24000
贷:材料采购	24000

(5)购入 N 材料一批,材料已验收入库,但发票到月末尚未收到,货款未付,月末按计划成本 40000 元暂估入帐。会计分录如下:

借:原材料	40000
贷:应付帐款——暂估应付帐款	40000

下月初,用红字做同样的会计分录冲回:

借:原材料	40000
贷:应付帐款——暂估应付帐款	40000

下月，实际收到发票帐单，价款 38000 元，应交增值税 6460 元，已通过银行支付。会计分录如下：

借：材料采购	38000
应交税金——应交增值税（进项税额）	6460
贷：银行存款	44460
借：原材料	40000
贷：材料采购	40000

(6) 华丰企业本月购入材料的实际成本为 32000 元，计划成本为 33000 元，月终结转材料成本差异 1000 元。会计分录如下：

借：材料采购	1000
贷：材料成本差异	1000

(7) 华丰企业 11 月份发料情况如图表 4- 16 所示：

图表 4- 16

发料凭证汇总表

19×4 年 11 月

应借科目	原 材 料	
	计划成本	差 异 额
生产成本	10000	500
产品销售费用	1500	75
管理费用	1000	50
委托加工材料	3000	150
在建工程	4000	200
其他业务支出	500	25
合 计	20000	1000

根据上述“发料凭证汇总表”作如下帐务处理：

结转发出材料计划成本：

借：生产成本	10000
产品销售费用	1500
管理费用	1000
委托加工材料	3000
在建工程	4000
其他业务支出	500
贷：原材料	20000
结转材料成本差异（成本差异率为 5%）：	
借：生产成本	500
产品销售费用	75
管理费用	50
委托加工材料	150
在建工程	200
其他业务支出	25
贷：材料成本差异	1000

若材料成本差异为负数，则上述帐务处理的金额用红字。

需要明确，企业在计算和分配材料成本差异时，为了较准确地计算产品成本中的材料费用，材料成本差异应按材料的类别或品种进行核算。分配材料成本差异的方法，要求各月一致，不得随意改变，不得弄虚作假。材料成本差异需按规定的方法计算出分配率，按月进行分配，不得任意进行多摊、少摊或不摊。分摊材料成本差异时，均应在有关成本费用帐户的借方和“材料成本差异”帐户的贷方反映。实际成本大于计划成本的差异，用蓝字登记，实际成本小于计划成本的差异，用红字登记。

第三节 包装物与低值易耗品

一、包装物的核算

(一) 包装物核算的范围

包装物是指为包装本企业产品而储备的各种容器,如桶、箱、瓶、坛、袋等。它具体包括:生产过程中用于包装产品作为产品组成部分的包装物;随同产品出售而不单独计价的包装物;随同产品出售而单独计价的包装物;出租或出借给购买单位使用的包装物。下列各项不属于包装物核算的范围:各种包装材料,如纸、绳、铁丝、铁皮等,应在“原材料”科目内核算;用于储存和保管产品、材料而不对外出售的包装物;计划上单独列作企业商品产品的自制包装物,作为产成品处理,不属于包装物的核算范围。

(二) 包装物的核算

为了反映和监督各种包装物的收发和结存情况,企业应设置“包装物”帐户,对包装物进行总分类核算,同时,还应按照包装物的种类设置明细帐户,进行明细分类核算。对于包装物数量不多的企业,可以将包装物并入“原材料”帐户内核算,不设置“包装物”帐户。

企业包装物可按实际成本计价也可按计划成本计价。企业购入、自制、委托外单位加工完成验收入库的包装物的核算,与原材料收入的核算完全相同,可以比照原材料的核算方法进行核算。发出包装物的核算,应按其用途的不同分别进行处理。

1. 生产过程领用并作为产品组成部分的包装物。生产领用包装物, 用于包装产品, 应计入产品的生产成本, 借记“生产成本”帐户; 贷记“包装物”帐户。

例如, 华丰企业本月生产领用包装袋 6000 只, 每只包装袋的计划成本为 1 元, 应作分录如下:

借: 生产成本	6000
贷: 包装物	6000

2. 随同产品出售但不单独计价的包装物。随同产品出售但不单独计价的包装物, 应于包装物发出时, 计入产品销售费用, 借记“产品销售费用”帐户; 贷记“包装物”帐户。

例如, 华丰企业本月销售产品领用不单独计价的包装物, 其计划成本为 2000 元, 应作分录如下:

借: 产品销售费用	2000
贷: 包装物	2000

3. 随同产品出售并单独计价的包装物。随同产品出售并单独计价的包装物, 应于销售发生时, 视同材料销售处理, 借记“其他业务支出”帐户, 贷记“包装物”帐户; 并借记“银行存款”等帐户, 贷记“其他业务收入”和“应交税金”帐户。

例如, 华丰企业本月销售产品领用单独计价的包装物, 计划成本为 500 元, 向购货方收取价款 600 元, 应交增值税 108 元, 应作分录如下:

借: 其他业务支出	500
贷: 包装物	500
借: 银行存款	708

贷：其他业务收入	600
应交税金——应交增值税（进项税额）	108

4. 出借包装物。企业出借包装物的成本应计入产品销售费用。若数额不大时，可在领用时一次全部计入，借记“产品销售费用”帐户，贷记“包装物”帐户；若出借包装物数额较大时，可以通过“待摊费用”帐户核算，分期摊入产品销售费用。发出包装物时，借记“待摊费用”帐户；贷记“包装物”帐户。每期摊销时，按其摊销额，借记“产品销售费用”帐户；贷记“待摊费用”帐户。以后收回已使用过的出借包装物，不再进行帐务处理，但应加强包装物的实物管理，在有关辅助登记簿上进行增减登记。

企业出借包装物，收到押金时，借记“现金”、“银行存款”等帐户；贷记“其他应付款”帐户。退回押金时，做相反的会计分录。对于逾期未退包装物而被没收的押金，应借记“其他应付款”帐户；贷记“其他业务收入”和“应交税金”帐户。

已使用的出借包装物，不能继续周转使用报废时，对其残料价值，应借记“原材料”等帐户；贷记“产品销售费用”帐户。

例如，华丰企业出借新包装物一批，计划成本 5000 元，收到押金 3510 元，存入银行。

(1) 企业出借在库未用包装物的计划成本 5000 元。会计分录如下：

借：产品销售费用	5000
贷：包装物	5000

(2) 收到上述什借包装物的押金 3510 元, 已存入银行。

借: 银行存款	3510
贷: 其他应付款	3510

(3) 上项出借包装物按期收回, 退回押金 3510 元。

借: 其他应付款	3510
贷: 银行存款	3510

若上项包装物未按期收回, 没收其押金。会计分录如下:

借: 其他应付款	3510
贷: 其他业务收入	3000
应交税金——应交增值税(销项税额)	510

(4) 假设上项包装物退回后不能继续使用, 残料估计 500 元。会计分录如下:

借: 原材料	500
贷: 产品销售费用	500

5. 出租包装物。企业出租包装物的成本计入其他业务支出, 收到的租金应作为其他业务收入。会计处理和出借包装物核算相同。

例如, 华丰企业发出新包装物一批, 出租给购货单位, 计划成本为 6000 元, 收到租金 1170 元, 押金 585 元, 存入银行。

(1) 企业发出出租包装物时, 会计分录如下:

借: 其他业务支出	6000
贷: 包装物	6000

(2) 收到出租包装物的押金 585 元。会计分录如下:

a. 借: 银行存款	585
贷: 其他应付款	585

b. 借：银行存款	1170
贷：其他业务收入	1000
应交税金——应交增值税（销项税额）	170

(3) 若租赁期满，以银行存款退回押金 585 元。会计分录如下：

借：其他应付款	585
贷：银行存款	585

若租赁期满，没收押金 585 元。会计分录如下：

借：其他应付款	585
贷：其他业务收入	500
应交税金——应交增值税（销项税额）	85

(4) 上项出租包装物退回报废，估计残料价值 400 元。会计分录如下：

借：原材料	400
贷：其他业务支出	400

采用计划成本进行包装物日常核算的企业，应在月末，结转生产领用、出售以及出借、出租所领用新包装物应分摊的成本差异，借记“生产成本”、“产品销售费用”、“其他业务支出”等帐户；贷记“材料成本差异”帐户（实际成本小于计划成本的差异用红字登记）。

例如，若月末企业按 - 5% 的成本差异率计算结转本月生产领用、出售以及出借、出租包装物应分摊的成本差异。

生产领用：	$6000 \times (-5\%) = -300$ (元)
出售（不单独计价）：	$2000 \times (-5\%) = -100$ (元)
出售（单独计价）：	$5000 \times (-5\%) = -250$ (元)
出借：	$5000 \times (-5\%) = -250$ (元)

出租： $6000 \times (-5\%) = -300$ (元)

会计分录如下：

借：生产成本	300
产品销售费用	250
其他业务支出	325
贷：材料成本差异	875

二、低值易耗品的核算

(一) 低值易耗品的概念和类别

低值易耗品是指不能作为固定资产的各种用具物品，如工具、管理用具、玻璃器皿以及在经营过程中周转使用的包装容器等。低值易耗品，从其性质上看，属于劳动资料，它可以多次参加周转而不改变其原有的实物形态。但由于其价值较低，且易于损坏，在实际工作中，为了便于核算和管理，在会计上把它归入存货类，视同存货进行实物管理。

为了便于管理和避免核算上的混乱，企业对低值易耗品需进行分类管理，低值易耗品的分类标准很多。低值易耗品按用途可以分为以下几类：

1. 一般工具。指生产中常用的工具，如刀具、量具、夹具、装配工具等。

2. 专用工具。指专用于制造某一特定产品，或在某一特定工序上使用的工具，如专用模具等。

3. 替换设备。指容易磨损或为制造不同产品需要替换使用的各种设备，如轧钢用的钢辊等。

4. 管理用具。指在管理上使用的各种家具、办公用具等。

5. 劳动保护用品。指为了安全生产而发给工人作为劳动保护用的工作服、工作鞋和各种防护用品等。

6. 其他。指不属以上各类的低值易耗品。

（二）低值易耗品的摊销方法

由于低值易耗品可以在生产过程中多次周转使用，而不改变其原有的实物形态，其价值也是逐渐地转移损耗，因此其价值损耗应通过摊销的方式计入成本。低值易耗品的摊销方法有如下几种：

1. 一次摊销法。指在领用低值易耗品时，将其价值一次全部计入产品成本的摊销方法。这种方法适用于价值较小或容易破损的低值易耗品。

2. 分期摊销法。指根据低值易耗品的原价和预计使用期限，将低值易耗品的价值分期摊入产品成本的方法。这种方法适用于使用期限较长，单位价值较高或一次领用数量较大的低值易耗品。

3. 五五摊销法。指领用低值易耗品时，先摊销其价值的一半，报废时再摊销其余一半价值的方法。这种方法适用于低值易耗品按使用车间、部门进行数量和金额明细核算的企业。

（三）低值易耗品的核算

1. 帐户设置。为了核算企业各种在库、在用低值易耗品成本和在用低值易耗品的价值损耗，企业需设置“低值易耗品”帐户。领用低值易耗品，可采用一次摊销法，即在领用时，一次转销；数额较大的，可以通过“待摊费用”或“递延资产”帐户进行核算。在这种情况下，企业的“低值易耗品”帐户仅核算在库未用的低值易耗品的计划成本或实际成本，其核算内容与“原材料”帐户基本相同。采用五五摊销法的企业，为了核算和反映低值易耗品的库存、使用和价值摊销情况，应在“低值易耗品”帐户中分别设置“在库低值易耗品”、“在用低值易耗品”和“低值易耗品摊销”三个明细帐户。

2. 低值易耗品的核算。企业购入、自制、委托外单位加工完成并验收入库的低值易耗品，应按有关库存材料的核算方法，在“低值易耗品”帐户核算。这里着重说明有关低值易耗品摊销的核算方法。

(1) 一次摊销的低值易耗品。于领用时，将其全部价值摊入有关成本、费用帐户。报废时，将报废低值易耗品的残料价值作为当月低值易耗品摊销额的减少，减少有关成本、费用帐户。

例如，华丰企业第三生产车间本月领用易于破碎的玻璃器皿一批，计划成本为 800 元，一次摊入成本。会计分录为：

借：制造费用	800
贷：低值易耗品	800

(2) 分次摊销的低值易耗品。在领用时，借记“待摊费用”或“递延资产”帐户；贷记“低值易耗品”帐户。分次摊销时，计入有关成本、费用帐户。报废时，收回的残料价值作为当期低值易耗品摊销额的减少，冲减有关成本费用帐户。

例如，企业管理部门本月领用低值易耗品一批，计划成本为 4000 元，分 5 个月摊入管理费用。

领用时：

借：待摊费用	4000
贷：低值易耗品	4000

每月摊销时 ($4000 \div 5$):

借：管理费用	800
贷：待摊费用	800

管理部门上月领用低值易耗品本月报废，残料价值为 400 元，残料已入库：

借：原材料	400
贷：管理费用	400

(3) 采用“五五摊销法”的低值易耗品。于领用时，按计划成本（或实际成本），借记“低值易耗品——在用低值易

耗品”帐户；贷记“低值易耗品——在库低值易耗品”帐户。月份终了，根据领用低值易耗品的成本的 50% 计提摊销，借记“制造费用”、“管理费用”等帐户；贷记“低值易耗品——低值易耗品摊销”帐户。低值易耗品报废时，帐务处理方法同上。

例如：

华丰企业本月第一车间领用工具一批，计划成本为 6000 元。领用时应作如下会计分录：

借：低值易耗品——在用低值易耗品	6000
贷：低值易耗品——在库低值易耗品	6000

同时：

借：制造费用	3000
贷：低值易耗品——低值易耗品摊销	3000

第一车间当月报废工具一批，计划成本为 2000 元，材料成本差异率为 - 2%，报废工具残值为 80 元，作废料入库。

报废工具残值入库时：

借：原材料	80
贷：低值易耗品——在用低值易耗品	80

按报废工具计划成本 50% 减去残料价值后的差额 920 元 ($2000 \times 50\% - 80$) 为本期摊销数：

借：制造费用	920
贷：低值易耗品——低值易耗品摊销	920

注销报废在用工具的计划成本：

借：低值易耗品——低值易耗品摊销	1920
贷：低值易耗品——在用低值易耗品	1920

调整报废工具的材料成本差异额：

借：制造费用

40

贷：材料成本差异

40

低值易耗品的成本差异，应根据低值易耗品的价值摊销方法，确定相应的分摊方法。采用一次或分次摊销的低值易耗品，其应分摊的成本差异，应在低值易耗品领用时（或当月月末），随同低值易耗品计划成本一并计入有关成本费用；采用五五摊销法摊销低值易耗品，应负担的成本差异，应于低值易耗品报废时（或报废当月月份终了时），一次进行分摊，在低值易耗品领用时不分摊成本差异。

第四节 委托加工材料

企业外购的材料物品，其性能不一定都能够完全满足生产上的需要，有些则需要进行再加工或改制，使之成为生产所需要的材料。对外购材料的再加工或改制，一般有两种途径：一种是由本企业辅助生产部门自行完成；另一种是委托外单位进行。对于一般企业而言，往往由于本身工艺或设备等条件的限制，难以完成对购入材料的加工改制任务，只能委托外单位完成。

企业发往外单位加工的材料，与材料的销售不同。企业发出委托外单位加工的材料，只是改变了材料的存放地点，而对它的所有权并未改变，所有权仍属于企业，即属于企业流动资产的范畴。

委托加工材料一般要经过材料发出——加工改制——完成入库这样一个过程，在这一过程结束时，入库的材料不仅

实物形态或性能与发出材料发生了变化，而且价值也有所增加。因此，企业必须向加工单位支付加工费、税金，同时还应支付运杂费等。

企业必须建立、健全必要的手续和制度，加强对委托加工材料发出和收回的实物管理。发出材料时，由供应部门根据加工合同，编制委托加工材料发料凭证，经审核后，由仓库据以发料。加工后，财会部门根据加工单位提交的加工费结算凭证付款。收回加工材料时，由供应部门编制委托加工材料收料凭证，通知仓库验收。

一、帐户设置

为了核算委托加工材料的实际成本，企业应设置“委托加工材料”帐户，对委托加工材料进行总分类核算。该帐户借方登记发出加工材料的实际成本以及支付的加工费和往返运杂费；贷方登记加工完成验收入库的材料实际成本，以及退回剩余材料的实际成本。期末借方余额表示在加工中的材料成本。委托加工材料科目应按加工合同和受托加工单位设置明细帐户，进行明细分类核算。委托加工材料的明细分类核算应反映加工单位名称、加工合同号数、发出加工材料的名称、数量、实际成本或计划成本和成本差异，发生的加工费、税金和外地运杂费以及加工完成材料的实际成本或计划成本和成本差异等内容。

二、帐务处理

1. 企业发出委托外单位加工的材料，应按实际成本，借记“委托加工材料”帐户；贷记“原材料”帐户。采用计划成本计价的企业，应按计划成本，借记“委托加工材料”帐

户；贷记“原材料”帐户。同时结转材料成本差异，借记“委托加工材料”帐户；贷记“材料成本差异”帐户（实际成本小于计划成本时，用红字登记）。

2. 支付加工费用、税金和运杂费时，借记“委托加工材料”和“应交税金”帐户；贷记“银行存款”等帐户。

3. 加工完成验收入库的材料和剩余的材料，应按加工回收材料的实际成本或计划成本和剩余材料的实际成本或计划成本，借记“原材料”帐户；贷记“委托加工材料”帐户。采用计划成本核算的企业还应同时结转材料成本差异，借记“委托加工材料”帐户；贷记“材料成本差异”帐户。

例如：

(1) 华丰企业根据加工合同发出材料一批，交加工单位，计划成本为 6000 元，材料成本差异（节约）600 元。

借：委托加工材料	6000
贷：原材料	6000

同时：

借：委托加工材料	600
贷：材料成本差异	600

(2) 通过银行支付加工费和税金 1170 元。

借：委托加工材料	1000
应交税金——应交增值税（进项税额）	170
贷：银行存款	1170

(3) 本月加工完成验收入库的材料的计划成本为 6500 元，材料成本差异（节约）为 100 元。

借：原材料	6500
-------	------

贷：委托加工材料	6500
同时：	
借：材料成本差异	100
贷：委托加工材料	100

第五节 自制半成品与产成品

一、自制半成品

自制半成品是指企业已经经过（或完成）一定的生产过程，但尚未制造完成商品产品，仍需继续加工的中间产品。由于生产的特点不同，企业对自制半成品的管理也有所不同，有的是从一个生产车间加工完成后，直接转移给另一个车间继续加工，不经过半成品仓库，有的则是在完成某一生产过程后，经检验合格后送入半成品仓库，待下一生产车间（工序）需要时再领用。对于这两种情况，会计核算也存在差异。前一种情况的自制半成品，在会计上视为在产品，在“生产成本”帐户核算；后一种情况的自制半成品，其成本不能继续在“生产成本”帐户核算，需单独进行核算。

（一）帐户设置

为了核算入库自制半成品的实际成本，企业应设置“自制半成品”帐户。本帐户的借方登记入库自制半成品的实际成本；贷方登记领用、发出和对外销售的自制半成品的实际成本。月末借方余额，表示库存未用自制半成品的实际成本。

企业外购的半成品（外购件），应作为原材料处理，不属于自制半成品范畴，不在“自制半成品”帐户核算。

(二) 帐务处理

1. 检验入库的自制半成品, 应按其实际成本, 借记“自制半成品”帐户; 贷记“生产成本”帐户。

2. 领用自制半成品继续加工时, 按其实际成本, 借记“生产成本”帐户; 贷记“自制半成品”帐户。

3. 委托外单位加工的自制半成品, 应在本帐户中单独设置“委托加工自制半成品”明细帐户进行核算。发出自制半成品时, 借记“自制半成品——委托加工自制半成品”帐户; 贷记“自制半成品——库存半成品”帐户。支付的外部加工费和运杂费, 借记“自制半成品——委托加工自制半成品”和“应交税金”帐户; 贷记“银行存款”帐户。加工完成验收入库后, 按加工后的实际成本, 借记“自制半成品——库存半成品”帐户; 贷记“自制半成品——委托自制半成品”帐户。

为了详细地反映企业库存半成品和委托外单位加工半成品的收发、结存情况, 企业应在“自制半成品”帐户的库存半成品和委托加工半成品明细帐户下, 分别按照库存半成品的类别或品种和委托加工半成品的加工单位、类别或品种设置明细帐, 进行明细分类核算。

例如, 华丰企业本月发生如下自制半成品业务:

(1) 本月生产完成并验收入库一批自制半成品, 实际生产成本为 80000 元。会计分录为:

借: 自制半成品——库存半成品	80000
贷: 生产成本	80000

(2) 本月领用自制半成品一批, 用于生产, 实际成本为 50000 元。会计分录为:

借：生产成本 50000

贷：自制半成品——库存半成品 50000

(3) 本月发出一批自制半成品，委托外单位加工，其实际成本为 30000 元。会计分录为：

借：自制半成品——委托外单位加工半成品 30000

贷：自制半成品——库存半成品 30000

(4) 通过银行向加工单位支付加工费和税金 3510 元。

借：自制半成品——委托外单位加工半成品 3000

应交税金——应交增值税（进项税额） 510

贷：银行存款 3510

(5) 委托外单位加工的自制半成品加工完毕并验收入库，加工后的实际成本为 33000 元。

借：自制半成品——库存半成品 33000

贷：自制半成品——委托外单位加工半成品 33000

二、产成品

产成品是指企业已经完成全部生产过程，可以按合同规定交付订货单位，或可以作为商品对外销售的产品。企业的产成品一般具有两个基本特征：第一，它是本企业生产加工的产品；第二，已经完成全部生产过程并已验收入库。从生产的最终成果看，产成品既包括用本企业原材料加工完成的商品产品，也包括企业接受外单位来料加工制造的入库代制品和为外单位加工修理的代修品。从存放地点看，产成品既包括存放在本企业成品库的产成品，也包括存放在本企业所属门市部门准备销售的产成品以及已发出尚未办理托收手续的产成品。已经完成销售手续，但购买单位在月末未提走的库存产成品，因所有权已不再属本企业，不属于企业的产成

品，应另设备查簿登记。

为完成产成品核算的任务，企业在建立和健全产成品收发、保管责任制的基础上，应认真执行产成品收发凭证的填制和审核程序，正确计价、设置帐簿、进行产成品的总分类核算和明细分类核算。

（一）产成品的计价

产成品一般按实际成本进行日常核算。产成品的收入、发出、结存，平时可以只记数量不记金额，月末，根据产品成本计算单或产品成本汇总表等凭证计算入库产成品的实际成本。对发出和销售产成品单位成本的确定，可以采用“加权平均法”、“先进先出法”、“移动加权平均法”、“个别计价法”、“后进先出法”等方法计算。采用的方法一经确定，一般不能随意变动，如果变动，需在财务情况说明书中加以说明。单位成本确定后，根据发出产品数量，计算并结转本月发出和销售产成品的实际成本。

对于产成品种类较多的企业，产成品可以按计划成本进行日常核算。在此情况下，企业应单独设置“产品成本差异”帐户，核算产成品实际成本与计划成本之间的差异。月终，将产品成本差异在发出、销售和结存产成品之间进行分配，将发出和销售产成品的计划成本调整为实际成本。

（二）产成品收发的明细分类核算

产成品收发的明细分类核算包括两方面的内容，即数量核算和价值核算。企业应按照产成品的品种和规格设置产成品明细分类帐。产成品明细分类帐，平时只登记数量，不登记金额，月末再根据成本计算资料计算登记入库产成品的单

位成本和金额,并计算发出和结存产成品的单位成本和金额。
产成品明细分类帐的一般格式如图表 4- 17 所示:

图表 4- 17

产成品明细分类帐											
产成品名称:			规格:			计量单位:件					
年	凭证号	摘要	收 入			发 出			结 存		
月	日		数量	单位成本	金额	数量	单位成本	金额	数量	单位成本	金额
4	1	上月结转							60	50	3000
	5	产品验收入库	400						460		
	12	销售				300			160		
	16(略)	销售退回				50			210		
	21	销售				100			110		
	25	销售				80			30		
	30	产品验收入库	100						130		
4	30	合 计	500	60	30000	430	58.9	26327	130	58.9	5657

按月末一次加权平均法计算: $58.9 = \frac{3000 + 30000}{60 + 5000}$

(三) 产成品收发的总分类核算

1. 帐户设置。为了核算库存产成品的实际成本,企业应设置“产成品”帐户。本帐户的借方登记已经完成生产过程并已验收入库的产成品实际成本(或计划成本,下同)以及盘盈产成品实际成本;贷方核算发出(售出)产成品的实际成本以及结转记入“待处理财产损溢”帐户的盘亏、毁损产成品实际成本。月末借方余额表示库存产成品实际成本。

2. 帐务处理。

(1) 生产完工验收入库的产成品,借记“产成品”帐户;

贷记“生产成本”帐户。

(2) 采用分期收款办法销售的产成品,于产成品发出时,借记“分期收款发出商品”帐户;贷记“产成品”帐户。

(3) 采用委托代销方式销售的产成品,在产成品发交委托代销单位时,借记“委托代销商品”帐户;贷记“产成品”帐户。

(4) 采用其他结算方式销售的产成品,月份终了,结转当月销售产成品成本时,借记“产品销售成本”帐户;贷记“产成品”帐户。

采用计划成本进行产成品日常核算的企业,“产成品”帐户反映的是计划成本。产成品的收入、发出和销售,平时可以用计划成本核算,并将实际成本与计划成本的差额记入“产品成本差异”科目。月末,将产品成本差异在发出和结存产成品之间进行分配,将其调整为实际成本。

例如,华丰企业本月份发生如下产成品收发业务:

月末根据“产成品入库单”及产品成本计算单可知,本月生产完工验收入库A产品200件,单位成本为100元;B产品100件,单位成本为50元。会计分录如下:

借: 产成品——A	20000
贷: 生产成本——A	20000
借: 产成品——B	5000
贷: 生产成本——B	5000

采用分期收款方式销售A产品100件。会计分录为:

借: 分期收款发出商品	10000
-------------	-------

贷：产成品 10000

采用委托代销方式销售产品，企业将 B 产品 50 件发交受托单位。会计分录为：

借：委托代销商品 2500

贷：产成品 2500

本月采用其他结算方式销售甲产品 100 件，结转其成本。会计分录为：

借：产品销售成本 10000

贷：产成品 10000

产成品核算应注意的几个问题：

第一，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，按其加工成本记帐。其中不包括外单位送来的原材料或产品的价值。代制品、代修品由生产车间代制、代修完成后，没有经过仓库收发而直接出售的，可不通过“产成品”帐户核算，其代制、代修支出待移交结算后可从“生产成本”等帐户直接转入“产品销售成本”帐户。

第二，采用计划成本进行产成品日常核算的企业，“产成品成本差异”帐户应按产品类别或品种设置明细帐，分别计算各类产品的成本差异分配率。编制“资产负债表”时，存货中有关产成品金额应按其实际成本反映，即按产成品的计划成本加（或减）产品成本差异，调整为实际成本后的数字填列。

第三，企业采用分期收款方式销售的商品，于产品发出时，按产品的实际成本，借记“分期收款发出商品”帐户；贷记“产成品”帐户。在每期销售实现（包括第一次收取货

存货盘点报告表，是证明企业存货盘存情况，据以调整存货实存数的书面凭证，经企业领导批准后，即可作为原始凭证列帐。

二、存货盘盈的核算

存货盘盈是指实物存在而帐上无记录的帐实不符的一种情况。发生盘盈的存货，应及时办理存货入帐手续，即根据存货盘点报告表所列的盘盈数，调整存货帐的实存数，借记有关存货帐户；贷记“待处理财产损益”帐户。经有关部门批准后，再冲减管理费用，借记“待处理财产损益”帐户；贷记“管理费用”帐户。

例如，华丰企业年终经财产清查，发现盘盈材料 2000 千克。经查明是由于收发计量错误造成的，按计划成本 3 元/千克入帐。会计分录如下：

未批准以前：

借：原材料	6000
贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益	6000

经批准以后，冲减管理费用：

借：待处理财产损益——待处理流动资产损益	6000
贷：管理费用	6000

三、存货盘亏和毁损的核算

发生盘亏和毁损的存货，批准以前根据存货盘点报告表所列的盘亏数，先结转到“待处理财产损益”帐户；批准后，根据亏损的原因，分别以下情况进行帐务处理：

1. 属于自然损耗产生的定额内合理的损耗，经批准后可转作管理费用，借记“管理费用”帐户；贷记“待处理财产

损溢”帐户。

2. 对于超定额短缺以及存货的毁损，能确定过失人的，应由过失人负责赔偿，属于保险责任范围的，则应向保险公司索赔，扣除过失人或保险公司赔款和残料价值后，计入管理费用，借记“管理费用”帐户；贷记“待处理财产损溢”帐户。

3. 属于非常损失造成的存货毁损，扣除保险公司赔款和残料价值后，计入营业外支出，借记“营业外支出”帐户；贷记“待处理财产损溢”帐户。

例如，华丰企业年终财产清查，发现以下情况：

1. 盘亏 A 产成品 20 件，单位实际成本 100 元，经查明，属定额内合理损耗。会计分录如下：

批准前：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	2000
贷：产成品	2000

批准后，冲转管理费用：

借：管理费用	2000
贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	2000

2. 盘亏 M 材料 100 千克，每千克计划成本 50 元，材料成本差异（超支）500 元，经查明，是由于过失人造成的材料毁损，由过失人赔偿 3000 元，毁损材料残料价值 500 元。会计分录如下：

批准前：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	5000
贷：原材料	5000

同时，调整盘亏材料的成本差异：

借：待处理财产损益——待处理流动资产损益	500
贷：材料成本差异	500

批准后，分别不同情况处理：

(1) 由过失人赔偿的 3000 元，转作企业债权。

借：其他应收款	3000
贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益	3000

(2) 残料作价入库。

借：原材料	500
贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益	500

(3) 扣除过失人赔款和残值后的盘亏数，计入管理费用。

借：管理费用	2000
贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益	2000

3. 盘亏 N 材料一批，实际成本 3000 元，经查明，属非常事故造成的损失。会计分录如下：

批准前：

借：待处理财产损益——待处理流动资产损益	3000
贷：原材料	3000

批准后，计入营业外支出：

借：营业外支出	3000
贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益	3000

复习思考题

1. 什么是存货？确认一项物品是否是该企业存货的标志是什么？
存货可分为哪几类？

2. 外购材料、物资的实际成本包括哪几项？

3. 发出存货按原始成本计价法有哪几种?试说明各种计价方法的优缺点及适用性。

4. 在物价持续上涨期间,采用先进先出法或后进先出法对会计信息有何影响?

5. 试说明存货按计划成本计价法的适用性。其会计处理怎样进行?

6. 试说明材料成本差异的来龙去脉。

7. 存货按实际成本计价与按计划成本计价时,在帐户设置上有何不同?说明不同计价方法下,各帐户核算内容的特点。

8. 什么是低值易耗品?低值易耗品计入成本费用的方法有哪几种?各有什么优点及适用性?

9. 出租和出借包装物的帐务处理有何不同?为什么?

练 习 题

习 题 一

一、目的 练习存货实际成本计价法下发出存货成本的确定方法。

二、资料 中华公司 199×年期初存货 10000 件,成本为 40000 元,本期销货 60000 件。本期进货情况如下:

日 期	单 价	数 量
4 月 7 日	4 . 10	20000 件
5 月 18 日	4 . 15	30000 件
9 月 6 日	4 . 21	20000 件
11 月 20 日	4 . 25	8000 件

三、要求

1. 采用加权平均法、先进先出法和后进先出法分别计算 199× 年 12 月 31 日的存货成本。

2. 在物价上涨时，你将选择哪一种存货计价法？为什么？

习 题 二

一、目的 练习存货计划成本计价法。

二、资料 大华工厂原料及主要材料系采用计划成本核算。199× 年 4 月初余额资料如下：

	借方	贷方
原材料	50000 (计划)	
材料采购	700	
材料成本差异		518

4 月份发生的有关业务如下：

1. 4 月 9 日，用银行存款购入原料一批，实际成本 30000 元，已验收入库，计划成本为 29500 元。

2. 4 月 12 日，用银行存款购入原料一批，实际成本 12000 元，尚未到厂。

3. 4 月 16 日，上月在途材料 700 元，今日到达，并已验收入库，计划成本为 750 元。

4. 4 月 24 日，生产产品领用原料 50000 元（计划成本）。

三、要求

1. 根据上述资料编制会计分录。

2. 计划发出材料的实际成本。

习 题 三

一、目的 练习低值易耗品的领用、摊销、报废的核算。

二、资料 奋进化工厂低值易耗品采用计划成本核算。摊销方法：

生产设备采用分期（12个月）摊销法；仪表仪器采用“五五摊销法”；工具采用“一次摊销法”。

该厂3月初有关帐户余额如下：

	借方	贷方
低值易耗品（总帐）	50000	
低值易耗品（在库低值易耗品）	35000	
低值易耗品（在用低值易耗品）	10000	
低值易耗品（低值易耗品摊销）		5000

3月份有关经济业务如下：

1.6日，生产车间领用生产设备搪玻璃反应锅一台，计划成本700元。

2.9日，机修车间领用工具一批，计划成本200元。

3.12日，生产车间领用钳子2把，计划成本每把7元；扳手一把，计划成本8元。

4.21日，质检科领用小天平（工具）一台，计划成本18元。

5.30日，生产车间报废仪表一批，计划成本800元，残料作价30元入库。

6.30日，根据“收料汇总表”，结转本月入库的外购低值易耗品计划成本1500元及其材料成本差异额（实际采购成本1540元）。

7.30日，月末分摊材料成本差异（差异率为超支5%）。

8.30日，本月应摊销搪玻璃反应锅1/12。

三、要求 根据以上资料，编制会计分录。

习 题 四

一、目的 练习包装物的核算。

二、资料 某液化气厂生产液化气，包装用钢瓶采用出租或出借方式，某月发生业务如下：

1. 购入钢瓶 500 只, 买价及外地运杂费 15000 元, 已用银行存款付讫。

2. 钢瓶 500 只已验收入库, 每只计划单价成本 290 元, 并结转材料成本差异。

3. 钢瓶 200 只出租给亚华钢铁厂, 收到押金每只 290 元, 共计 58000 元, 存入银行, 包装物摊销采用“五五摊销法”。

4. 收到钢铁厂解来本月份租用钢瓶租金每只 60 元, 共计 12000 元, 已存入银行。

5. 钢瓶 200 只借给亚都机床厂, 收到押金每只 290 元, 共计 58000 元, 已存入银行, 包装物采用分次摊销法。

6. 亚都机床厂退回借用钢瓶 100 只, 已入库, 当即退还押金 29000 元。

7. 亚华钢铁厂租用钢瓶 200 只退回, 其中有 20 只已损坏, 无法修理报废, 残料作价 200 元, 其余 180 只钢瓶入包装物仓库(差异率按 1、2 笔业务计算)。押金 58000 元通过银行如数归还。

8. 将库存已用钢瓶 100 只借给华夏电机厂, 收到押金 29000 元, 已存入银行。

三、要求 根据以上有关包装物周转业务, 编制会计分录。

习 题 五

一、目的 练习委托加工材料的核算。

二、资料 某工厂, 材料采用计划成本核算, 产品包装用木箱。木箱委托街道板箱厂加工, 共有大小两种规格。199×年 2 月发生如下经济业务:

1. 4 日, 根据合同, 发往板箱厂木料 30 立方米, 每立方米计划单位成本为 140 元, 材料成本差异率为 - 2%。

2. 13 日, 板箱厂交来部分木箱, 其中大木箱 100 只, 小木箱 300

只,大木箱计划单位成本每只 6 元,小木箱每只 4 元,包装物已验收入库,加工费按大木箱每只 3 元,小木箱每只 2 元计算,以银行存款付讫。

3.24 日,木箱全部加工完毕,尚余大木箱 300 只,小木箱 250 只,已运到厂并验收入库,加工费以银行存款付讫。

4.26 日,以银行存款支付木箱市内运费 50 元。

5.28 日,结转加工木箱实际成本与计划成本的差异额。

三、要求 根据上述业务编制会计分录。

习 题 六

一、目的 练习存货盘点的会计处理。

二、资料 天意公司年末对材料进行全面盘点,发现下列帐实不符情况:

存 货 盘 点 表

199×年 12 月 31 日

材料名称	计量单位	数 量		单 价 (计划)	盘 盈		盘 亏		原 因
		帐存	实存		数量	金额	数量	金额	
甲	吨	500	480	440			20	8800	定额内自然损耗
乙	吨	300	250	1100	5	4,000	50	55000	自然灾害损失
丙	吨	50	55	800					领料计量不准
丁	千克	150	100	8			50	400	管理不善
合 计									

材料的溢缺已查明原因并经经理审批。自然灾害损失,除保险公司赔偿 50000 元外,其余应作营业外支出处理;管理不善造成的损失,保管人员应负担 50 元损失;其余盈亏转作管理费用。

材料成本差异率为超支 2%。

三、要求 试作批准前后的会计分录。

第五章 投 资

第一节 投资的目的与分类

一、投资的目的

随着社会主义市场经济体制机制的逐步形成与完善，市场竞争日趋激烈。在这种情况下，企业必须转换经营机制，扩大企业经营自主权，而理财自主权又是企业经营自主权的重要组成部分。这就要求企业财务部门一方面应积极筹措生产经营所需的资金；另一方面还应为生产经营中暂时闲置的资金寻找出路，对外投资以获得一定的收益，进一步提高资金的使用效益。

企业对外投资，其目的可概括为以下几个方面：

1. 有效地利用资金。企业将正常生产经营中暂时闲置或多余的资金投放于证券市场，购买非本企业所需但易于变现的有价证券，然后，根据生产经营之需和证券市场的动态，伺机将有价证券出售变现满足生产经营之需并谋取高于银行存款利息的收益。

2. 积累整笔资金，以供特定用途之需。如企业为了将来归还长期借款而建立的偿债基金，或为了将来更新厂房、机

器设备而设立的专户存款，并以建立的偿债基金和设立专户存款投资于证券或其他企业，以积累更多的资金。

3. 参与其他企业经营决策，控制其他企业的业务，以配合本企业的生产经营活动，如企业为了保证生产所需能源供应，购入并长期持有相关企业的债券；为了保证企业生产所需原料或零配件的供应，或扩大企业产品的销售，购入并长期地持有相关企业一定份额的股票等。

4. 为将来扩大经营范围和生产规模作准备。达到能够足以控制相关企业生产经营时，使该企业成为主企业的附属企业。

二、投资的分类

企业的投资活动可按不同的标准进行分类，具体讲有如下几种：

（一）按投资目的不同分为短期投资和长期投资

1. 短期投资是指企业以暂时闲置或多余不用的资金，购买各种能够随时变现、持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资。它主要包括企业从证券市场上购入的具有公开的市价、可以随时出售变现的股票和债券以及其他有价证券，和在一年内可以收回的以货币资金、原材料、固定资产等向其他单位的投资。

2. 长期投资是企业不准备随时变现、持有时间在一年以上的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。

短期投资与长期投资相比，有其共同之处，也有明显的区别。共同之处在于两者都是为谋求本企业主要经营活动以外的经济利益。不同之处在于：（1）投资的时间不同。短期

投资的时间不超过一年，而且可以随时变现；长期投资的时间则在一年以上，而且不能随时变现。（2）投资的目的和性质不同。短期投资的目的主要是利用本企业暂时闲置的资金，购入一些非本企业业务需要，能随时变现的股票、债券等；长期投资的目的则不仅在于谋取投资收益，而且能够影响和控制被投资企业，以期实现企业的长远发展战略。

（二）按投资的形式不同，可分为股票投资、债券投资和其他投资

1 .股票投资。股票投资即企业以购买股票的形式对其他企业所进行的投资。股票是股份有限公司签发的证明股东所持股份的凭证，是一种有价证券。企业通过证券市场购买并持有某企业的股票后，即成为该企业的股东，有权参与企业的经营决策，并按股份的比例分享利润，承担风险和亏损。因此，作为股东其所关心的是按期取得优厚的股利和股票的升值。

2 .债券投资。债券投资即企业以购买债券的形式对其他企业进行的投资。债券是债务人向债权人出具的一种债务证书，是一种有价证券。企业购入的债券，按发行者划分，可分为国家债券（如公债、国库券等）、企业（公司）债券和金融债券等。作为债权人所关心的是定期收取规定的利息以及债券到期收回本金。

3 .其他投资。其他投资是指除股票、债券等有价证券外，企业以其他方式对其他企业所进行的投资。例如企业的现金、材料、固定资产或无形资产投入其他企业，取得该企业的一定股权，或与其他企业共同出资，组成一个合资或联营企业。

(三)按投资对象的不同分为债权性证券投资、权益性证券投资以及混合性证券投资

1. 债权性证券,也称为定约性证券。是以契约的形式明确规定还本、付息的金额和时间的有价证券。其特点如同前述的债券投资。

2. 权益性证券。是指代表发行企业资产中净资产所有权的证券,如普通股股票。权益性证券投资者所拥有的权利,包括在股东年会上的表决权和领取公司股利的权利。

3. 混合性证券。是指那些同时具有债权性证券和权益性证券双重性质的证券,如企业发行的优先股股票和可转换债券等。优先股股票预先约定股息率,一般定期派发股利,这点类似于债权性证券。同时,优先股无到期时间,收不回股本,这点又类似于权益性证券的特征。故优先股具有债权性证券和权益性证券双重性质。可转换债券是债券持有人有权将它们转换为发行企业的股票,如普通股股票等。在未转换以前,属债务性证券,在转换为股票后则属于权益性证券。

此外,按投资方式不同分为直接投资和间接投资。前者是指企业以货币资金、实物或无形资产直接注入被投资企业,并取得相应股权的投资;后者是指企业以货币资金在证券市场上购入有价证券,以期取得一定收益的投资。

上述投资的不同分类方法中,会计实务中较多采用的是按目的进行分类的方法。

第二节 短期投资

一、短期投资的取得

企业应设置“短期投资”帐户，用来反映购入的能随时变现，并且准备随时变现的各种有价证券的增减变动情况。本帐户应按短期投资种类设置明细帐。若企业购入不能随时变现或虽能随时变现但准备长期持有的各种有价证券，则应另设“长期投资”帐户反映。短期投资所取得的收益或发生的损失则设置“投资收益”帐户进行反映。本帐户应按投资收益的种类设置明细帐。

（一）购入短期股票投资

购入短期股票投资时，应按取得成本计价入帐。其取得成本包括买价和购买时发生的其他相关费用，如支付给经纪人的佣金、印花税和过户费等。

例如，华丰企业于 19×4 年 12 月 15 日购入胜利股份有限公司的股份 20000 股，每股市价 5 元，共计 100000 元，另付各种交易费用 160 元，应编制如下会计分录：

借：短期投资——股票投资	100160
贷：银行存款	100160

若企业购股票实际支付的价款中，包括已宣告发放但尚未支付的现金股利，则应作为“其他应收款——应收股利”处理。

例如，若上例胜利股份有限公司已于 11 月 25 日宣布发放股利，每股 0.3 元，定于 19×5 年 1 月 10 日起按 1 月 1 日

的股东名册支付，华丰企业已在 19×4 年 12 月 31 日之前已办妥过户手续。在这种情况下，华丰企业购入短期股票投资应按实际支付的价款扣除应收股利后的金额入帐。会计分录为：

借：短期投资——股票投资	94160
其他应收款——应收股利	6000
贷：银行存款	100160

若胜利股份有限公司派发的不是现金股利，而是股票股利，则不需进行帐务处理反映股票股利，只需在“短期投资”帐户作收到股数的备忘记录，用以表明华丰企业拥有胜利股份有限公司股数的增加。

（二）购入短期债券投资

购入短期债券投资，其会计处理与购入短期股票投资基本相同。

例如，若华丰企业在 19×4 年 4 月 1 日购入大华公司发行的面值为 1000 元的一年期的债券 50 张，债券年利率为 9%，债券规定今年 11 月 1 日和明年 4 月 1 日各付息一次。成交时经纪人佣金等费用共 100 元，一并通过银行支付。其会计分录为：

借：短期投资——债券投资	50100
贷：银行存款	50100

若企业购入短期债券投资时，恰好是在两个付息日之间，这时，实际支付的价款通常要包含一部分应计利息。入帐应将债券成本和应计利息分别入帐，即从实际支付的价款中扣除应计利息作为债券成本入帐，应计利息作为“其他应收款

——“应收利息”入帐。

例如，华丰企业 19×4 年 3 月 1 日购入胜利股份有限公司面值为 1000 元的公司债券 200 张，债券年利率为 9%，债券规定每年 1 月 1 日和 7 月 1 日各付息一次，成交时经纪人佣金和其他费用共计 250 元。其会计分录为：

借：短期投资——债券投资	200250
其他应收款——应收利息 $\left(2000000 \times 9\% \times \frac{2}{12}\right)$	3000
贷：银行存款	203250

二、短期投资的收益

企业购入作为短期投资所持有的有价证券，在出售前会获得一些收益，包括债券的利息收入和股票的股利收入。这类事项的会计处理，需视所持证券性质而定。

（一）短期股票投资的股利收入

股票的胜利收入，不论其宣告分派股利日期是哪一天，均在实际收到股利的日期入帐。若收到的股利属于本期企业投资所得的股利，则按实际收到的款项，借记“银行存款”帐户；贷记“投资收益”帐户。

例如，上例华丰企业于 19×4 年 12 月 15 日购入胜利股份有限公司 20000 股，若购入时未含宣告派款的股利，那么 1 月 6 日收到股利时，应作如下会计分录：

借：银行存款	6000
贷：投资收益——短期股票投资收益	6000

若收到的股利属于购买时带来的，在购入时已作为其他应收款入帐，那么，收到这部分股利时应作为其他应收款的减少处理。

例如，若上例华丰企业购入胜利股份公司股票已含宣告派发的现金股利 6000 元，并于 1 月 6 日收到。应作如下会计分录：

借：银行存款	6000
贷：其他应收款——应收股利	6000

（二）短期债券投资的利息收入

从理论上讲，债券的利息收入，应按权责发生制进行帐务处理。只要利息收入归属本期，不论是否本期实际收到，均应作为本期收益；相反不属于本期的利息收入，即使收到利息，也不能作为本期损益处理。

例如，若华丰企业购入大华公司债券的利息在 10 月 1 日收到，则收款前每月应计利息 $375 \left(50 \times 1000 \times 9\% \times \frac{1}{12} \right)$ 元。其会计分录为：

借：其他应收款——应收利息	375
贷：投资收益——短期债券投资收益	375

在 10 月 1 日收到利息时，会计分录为：

借：银行存款	2250
贷：其他应收款——应收利息	1875
投资收益	375

在实际工作中，由于企业的短期投资可以在一年内变现，短期债券投资购入时的溢价或折价摊销与否不会对企业整个年度财务成果产生直接影响，为了简化会计处理手续，不需要单独核算并分期摊销购入短期债券投资的折价或溢价。同样道理，债券投资的应计利息无需按月计提，可待债券利息实际收到时确认投资收益实现，企业进行短期债券投资所支

付的价款中，若含有自发售日至购买日之间实现的利息，可包括在债券投资的成本中，不需单独反映。

（三）短期投资的出售

短期投资具有随时可变现的特性，当企业的经营业务需要周转资金时，可持短期投资随时到证券交易市场进行转让，以满足周转资金的需求。在出售短期投资时，可能由于市价上涨而获利，也可能因市价的下跌而发生损失。对于这些收益或损失，应在“投资收益”帐户的贷方或借方予以反映，并按证券的成本从“短期投资”帐户中转销。同时，在出售的有价证券中，也常常含有应计股利或利息，因此，在出售有价证券时，应考虑证券的实际成本、市场价格、含有的股利和利息。

例如，设前例华丰企业以 100160 元购入的胜利股份有限公司的股票，在持有 50 天后出售，当时市场价为 6 元，另付其他费用 100 元。收到款时应作如下会计分录：

借：银行存款	119900
贷：短期投资——短期股票投资	100160
投资收益——短期投资溢价收益	19740

若华丰企业在每股市价为 4 元时，出售胜利股份有限公司的股票，就产生投资损失 20160 元，会计分录应为：

借：银行存款	80000
投资收益	20160
贷：短期投资——短期股票投资	100160

若出售有价证券中含有已宣告发放的股利或应计利息，为了确切反映出出售证券的损益，应将应收股利或应计利息从

出售证券的收入中减去，再计算出出售证券的损益。

例如，前述华丰企业 19×4 年 3 月 1 日购入胜利股份有限公司的债券，成本为 200250 元，持有 2 个月后，将其出售，其中已含有应计利息 3000 元，假如出售的债券的收入为 206000 元（已扣除支付的交易费用），则应作如下会计分录：

借：银行存款	206000
贷：短期投资——短期债券投资	200250
其他应收款——应收利息	3000
投资收益	2750

三、短期投资的期末计价

短期投资的期末计价，即报告期末企业在编制会计报表时对短期投资的帐面价值的反映方法。企业的短期投资，在资产负债表中以“短期投资”项目列入流动资产类，其流动性仅次于现金、银行存款等货币资金。由于有价证券的价格经常上下波动，期末会计报表中短期投资究竟以何为基础加以揭示，会计实务中可供选择的方法有三种：成本法、市价法和成本与市价孰低法。

（一）成本法

成本法是指报告期末短期投资的帐面价值按原始投资成本反映，而不考虑市价的变动。或者说，报告期末实存的短期有价证券是根据“短期投资”帐户上的余额来确定填列资产负债表上的数额。但由于有价证券的市场往往与其原始成本不一致，若将以实际成本为基础的“短期投资”帐户期末余额填列于资产负债表，肯定不能真实地反映其实际价值。因此，作为成本法下的一种补救措施，在按实际成本将短期投

资列示于资产负债表的同时，用旁注或注释的方式，揭示短期投资的市价。

例如，华丰企业购入胜利股份有限公司的股份 20000 股，成本为 100160 元，期末市价为 6 元。在资产负债表上，短期投资可列示如下：

流动资产：

货币资金	100000
短期投资——胜利股份有限公司股票（市价为 120000）	100160
应收票据	500000

成本法的优点是有购入成本凭据，比较客观。该法适用于有价证券的市价波动幅度比较小，或者短期投资占流动资产比重较小的情况。

（二）市价法

市价法是指报告期末短期投资的帐面价值按市场价值反映，当期计列由于市价波动所产生的投资损益，即市价有波动时，则应调整短期投资的帐面价值，同时确认涨跌的损益。涨价时，按成本与市价的差额借记“短期投资”帐户；贷记“投资收益”帐户。跌价时，则按成本与市价的差额借记“投资收益”帐户；贷记“短期投资”帐户。

例如，上例中华丰企业购入胜利股份有限公司的股票 20000 股，成本为 100160 元，若按市价计算则为 120000 元，期末应确认证券涨价收益 19840 元（120000 - 100160）。作会计分录如下：

借：短期投资——短期股票投资	19840
----------------	-------

贷：投资收益

19840

采用市价法计价的优点是可以较准确地衡量企业实际可变现资金数额，能较真实的判断企业的财务状况。其缺点是证券的市价经常波动，编制报表日上涨，编制报表日后又可能下跌，这样就不一定能真实地反映企业财务状况，同时确认未实现的涨价收益或跌价损失，不够谨慎，所以，企业一般不采用此法。

（三）成本与市价孰低法

成本与市价孰低法是指期末短期投资的帐面价值按成本与市价中低者来反映。成本低于市价时，“短期投资”帐面价值（成本）不变；市价低于成本时，按两者差额调低“短期投资”帐面价值，同时确认跌价损失。即只考虑市价形成的跌价损失，而不考虑市价升高所带来的涨价收益。会计处理要点：（1）成本与市价的比较，既可以逐一比较各证券的成本与市价，也可以比较所有证券的总成本与总市价；（2）市价低于成本时，可以冲抵“短期投资”帐户，也可另设“备抵跌价损失”帐户作为“短期投资”帐户的备抵帐户；（3）设置“备抵跌价损失”帐户，若市价回升，可冲销“备抵跌价损失”帐户金额，但应以此帐户贷方余额为限。

例如，P 公司拥有 M 公司和 N 公司的股票，其成本与市价的资料如图表 5- 1 所示：

图表 5- 1

短期投资成本与市价比较表

股票种类	成 本	市 价	单独比较
M 公司	80000	70000	70000
N 公司	55000	58000	55000
合计	135000	128000	125000

1. 逐一比较各种证券的成本与市价。上述 P 公司购入 M 公司的股票,市价低于成本,期末短期投资应按市价 70000 元计,两者的差额为 10000 元,确认为跌价损失。记录时,可直接冲减短期投资,会计分录为:

借:投资收益 10000

贷:短期投资——短期股票投资 10000

P 公司购入 N 公司的股票,成本低于市价,期末短期投资应按成本 55000 元计价。

2. 比较所有证券的总成本与总市价。上述 M 公司和 N 公司的股票成本总额为 135000 元,市价总额为 128000 元,市价总额低于成本总额,期末短期股票投资应按市价 128000 元计价,两者差额为 7000 元,不用记为投资损失。记录时,可另用备抵法。会计分录为:

借:投资收益 7000

贷:备抵跌价损失——短期投资跌价损失 7000

“备抵跌价损失”帐户余额,在资产负债表上应作为“短期投资”项目的减项列示。格式如下:

短期投资 135000

减：备抵跌价损失 (7000) 128000

下期期末，若短期投资的总成本与总市价相比，总成本低于总市价，可在已提备抵跌价损失 7000 元的范围内冲减，同时确认投资涨价收益。例如，假如下期末 P 公司短期投资总成本为 135000 元，总市价为 130000 元。则备抵跌价损失应冲减 2000 元 $[7000 - (135000 - 130000)]$ 。会计分录如下：

借：备抵跌价损失——短期投资跌价损失 2000

贷：投资收益 2000

若下期 P 公司短期投资总成本为 135000 元，总市价上涨为 137000 元。则应冲销全部“备抵跌价损失”帐户余额。会计分录如下：

借：备抵跌价损失 5000

贷：投资收益 5000

根据成本与市价孰低原则，冲销数不能超过备抵数，不能冲销成本 135000 元。在这种情况下，期末短期投资在资产负债表中可列示如下：

短期投资（市价 137000 元） 135000

3. 两种方法的比较。采用成本与市价法计量期末证券投资的价值时，若同时购买几种证券，单独比较每种证券的成本与市价，与比较全部证券的总成本与总市价，结果有所不同。其原因是，按总成本计价时，其中可能包括有的证券在单独比较时本应按低于成本的市价计价，同时，又可能包括有的证券在单独比较时本应按低于市价的成本计价，从而相互抵销了一部分价格波动的影响。

从上述所给资料可以看出，股票的总成本为 135000 元，

总市价为 128000 元，两者相比，应按总市价 128000 元计价；若将两种有价证券单独比较，则 M 公司股票应按市价计价，N 公司应按成本计价，两种股票总计应按 125000 元计价，比按总市价低 3000 元，究其原因在于 N 公司股票是按成本 55000 元计价，而不是以在总成本与总市价比较中按市价 58000 元计价。

第三节 长期投资

企业无论是认购其他单位的一年内不能变现或不准备变现的股票或债券，还是向其他单位直接投资，都应在“长期投资”帐户下进行核算。该帐户属于资产类帐户，借方登记长期投资的增加数，贷方登记长期投资的减少数，借方余额反映长期投资未收回数额。为进一步反映长期投资的详细情况，还需在“长期投资”帐户下设置“股票投资”、“债券投资”、“其他投资”、“应计利息”四个明细帐户进行明细分类核算。企业对外投资取得的收益或发生损失在“投资收益”帐户下核算，并在该帐户下设置“股票投资收益”、“债券投资收益”、“其他投资收益”三个明细帐户，分别核算不同投资方式取得的收益。下面，分别以长期股票投资、长期债券投资和其他长期投资三种形式加以介绍。

一、长期股票投资

（一）股票投资的取得

企业以现金、银行存款等货币资金购进长期股票投资时，应按实际支付价款作为股票投资的成本计入“长期投资”帐

户。企业实际支付的价款中如果含有已宣告发放的股利，应按认购股票实际支付的价款扣除已宣告发放的股利，作为股票投资的实际成本入帐。对于已宣告发放但尚未支取的现金股利，考虑到企业随时可以支取，应作为流动资产，在“其他应收款——应收股利”科目单独核算。

例如，华丰企业以银行存款 23000 元购入天宏公司的普通股股票 2000 股，每股面值 10 元，支付的价款中含有已宣告发放的现金股利 3000 元。会计分录如下：

借：长期投资——股票投资	20000
其他应收款——应收股利	3000
贷：银行存款	23000

收到购入时已宣告发放的现金股利 3000 元时，应作会计分录如下：

借：银行存款	3000
贷：其他应收款——应收股利	3000

（二）股票投资持有期间损益的帐务处理

企业购入长期股票投资，不论其购入的股份数是多少，也不论其在被投资企业全部股本中占多大比例，其最初购入股票投资时记录是一样的，即按实际取得成本借记“长期投资”帐户，贷记“银行存款”等帐户；在取得股份以后，持有期间其相关业务的帐务处理，要根据投资企业在对被投资企业经营政策和财务方面所能产生的影响程度，决定是采用成本法，还是采用权益法。

1. 成本法。所谓成本法，就是企业“长期投资”帐户的帐面价值始终按成本反映的一种会计方法。在成本法下，企

业收到被投资企业发放的现金股利时，作为投资收益进行处理而不调整长期投资帐户的帐面价值。因此，在一般情况下，被投资企业的经营状况及投资企业占被投资企业股份数的多少都不影响“长期投资”帐户的帐面价值。只有在投资价值发生重大和持久性贬值以及被投资单位支付清算性股利（投资企业在购入股票后收到的股利总额超过在被投资企业受资后逐年累积的利润中应占份额）的情况下，才对“长期投资”帐户的帐面价值进行必要的调整。

例如，华丰企业在 19×2 年初以 100000 元成本购进胜利股份有限公司全部普通股 500000 股的 20%。胜利股份有限公司在 $19 \times 2 \sim 19 \times 5$ 年的税后利润（括弧为亏损数）及分派股利的资料如图表 5-2 所示：

图表 5-2

年 份	税后利润	分派股利
19×2 年	50000	40000
19×3 年	30000	0
19×4 年	(16000)	6000
19×5 年	(12000)	8000
合 计	52000	54000

在成本法下，华丰企业应编制如下会计分录：

(1) 19×2 年初华丰企业购入胜利股份有限公司股票时：

借：长期投资	100000
贷：银行存款	100000

(2) 19×2 年末，收到胜利股份有限公司派发的现金股利 8000 元 ($40000 \times 20\%$) 时：

借：银行存款	8000
贷：投资收益——股票投资收益	8000

(3) 19×3年末,由于未收到股利,华丰企业无需作帐务处理。

(4) 19×4年末,收到胜利股份有限公司派发的现金股利1200元($6000 \times 20\%$)时:

借：银行存款	1200
贷：投资收益——股票投资收益	1200

(5) 19×5年末收到股利1600元($8000 \times 20\%$)。胜利股份有限公司在19×2~19×5年累计分派的股利(54000元)已超过累计的税后利润(52000元)2000元($54000 - 52000$)。这超过的2000元其性质已不同于一般的股利收入,而是胜利股份有限公司返回给华丰企业的一部分投资,属于资本返回。由于华丰企业持有胜利股份有限公司股份的20%,因而有400元($2000 \times 20\%$)作为资本返还。在帐务处理上,应贷记“长期投资”帐户。分录为:

借：银行存款	1600
贷：投资收益——股票投资收益	1200
长期投资——股票投资	400

(6) 如果胜利股份有限公司的股票市价在19×6年因不可逆转的原因严重下跌40%,这时华丰企业应调整“长期投资”帐户的帐面价值。19×5年末,华丰企业持有胜利股份有限公司股票投资的帐面价值为99600元($100000 - 400$),则调整分录为:

借：投资收益——股票投资收益	38840
贷：长期投资——股票投资($99600 \times 40\%$)	38840

长期股票投资采用成本法核算的优点是核算比较简单，将投资企业与被投资企业作为独立法人清晰地反映出两者的经济关系，符合法律规范。但这样处理也有明显的不足，主要表现在投资企业帐上，反映不出被投资企业权益中，投资企业应享有的份额，投资企业与被投资企业的经济关系反映不充分。若投资企业对被投资企业没有控制权时，上述矛盾并不突出。但是，当投资企业占被投资企业资本总额比例较大或实质上具有控制权时，矛盾就特别突出。因为从“长期投资”帐户上反映不出投资企业与被投资企业经营业绩的经济关系。因此，在投资企业不具有控制地位，难以对被投资企业的经营和财务方针施加有力影响的情况下，用成本法较为适宜。

2. 权益法。所谓权益法，是指“长期投资”帐户的帐面价值要以投资企业在被投资企业的权益中占有的实际份额进行反映的一种会计方法。即被投资企业权益上的增减变化，投资企业“长期投资”帐户的帐面价值都应作出相应的调整。权益法的核算要点：(1) 投资企业最初认购股票或投出资金时，应按实际成本入帐。(2) 嗣后，当被投资企业有净利润或发生亏损时，投资企业按它在被投资企业全部股份中所占的比例，作为收益或损失来调整“长期投资”帐户，有净利润，则调高“长期投资”帐户的帐面价值；发生亏损，则调低“长期投资”帐户的帐面价值。(3) 被投资企业发放股利时，作为“长期投资”帐户帐面价值的减少来处理。因此，与成本法不同，权益法下“长期投资”帐户的帐面价值并不反映长期投资的实际成本，而是反映投资企业在被投资企业权益中

应享有相应份额。用公式表示：

$$\frac{\text{投资企业长期投资帐户的期末余额}}{\text{被投资企业期末权益总额}} = \frac{\text{投资企业投资总额}}{\text{被投资企业股本总额}} \times 100\%$$

例如，仍沿用上例，假定华丰企业 19×7 年初购入胜利股份有限公司股票 400000 股，占胜利股份有限公司全部普通股 500000 股的 80%。根据前列胜利股份有限公司 19×2~19×5 年各年税后利润和分派股利的资料，则各年编制的有关会计分录如下：

(1) 19×2 年初，购入胜利股份有限公司股票时：

借：长期投资——股票投资	400000
贷：银行存款	400000

(2) 19×2 年末，胜利股份有限公司报告有净利润 50000 元，华丰企业应确认投资收益 40000 元 (50000×80%)。会计分录为：

借：长期投资——股票投资	40000
贷：投资收益	40000

19×2 年末，收到胜利股份有限公司分派股利 32000 元 (40000×80%)，华丰企业应将此视为长期投资的减少。会计分录为：

借：银行存款	32000
贷：长期投资——股票投资	32000

(3) 19×3 年末，胜利股份有限公司报告获利 30000 元，华丰企业应确认投资收益 24000 元 (30000×80%)。会计分录为：

借：长期投资——股票投资 24000

贷：投资收益 24000

19×3年胜利股份有限公司未派发股利，华丰企业不进行帐务处理。

(4) 19×4年末，胜利股份有限公司报告亏损 16000 元，华丰企业应确认投资损失 12800 元 ($16000 \times 80\%$)。会计分录为：

借：投资收益 12800

贷：长期投资——股票投资 12800

19×4年末，胜利股份有限公司派发股利 6000 元，华丰企业应减少长期投资 4800 元 ($6000 \times 80\%$)。会计分录为：

借：银行存款 4800

贷：长期投资——股票投资 4800

(5) 19×5年末，胜利股份有限公司报告亏损 12000 元，华丰企业应确认投资损失 9600 元 ($12000 \times 80\%$)。会计分录为：

借：投资收益 9600

贷：长期投资——股票投资 9600

19×5年末，胜利股份有限公司分派股利 8000 元，华丰企业应减少长期投资 6400 元 ($8000 \times 80\%$)。会计分录为：

借：银行存款 6400

贷：长期投资——股票投资 6400

在权益法下，华丰企业“长期投资——股票投资”帐户的变化如图表 5-3 所示：

图表 5- 3

长期投资——股票投资

19×2年初	余额：	400000			
19×2年末	胜利公司获利：	40000	19×2年末	胜利公司分股利：	32000
19×3年末	胜利公司获得：	24000	19×4年末	胜利公司亏损：	12800
			19×4年末	胜利公司分派股利：	4800
			19×5年末	胜利公司亏损：	9600
			19×5年末	胜利公司分派股利：	6400
19×5年末	余额：	398400			

由上表可知，19×5年末华丰企业“长期投资”帐户的帐面价值为 398400 元，它反映的是华丰企业在胜利股份有限公司权益中所占有的实际数额。这一结果，恰好与胜利股份有限公司 19×5 年末股东权益总额的 498000 元（500000 + 52000 - 54000）的 80% 相吻合。

采用权益法核算长期股票投资的特点是，在投资企业帐上能够充分反映投资企业与被投资企业的经济联系，投资企业在被投资企业权益中所占的份额可以得到真实的反映，符合经济现实。但按权益法核算是与法律现实相违背的，因为投资企业与被投资企业毕竟是两个独立的会计个体，被投资企业的利润或亏损，不等于投资企业的利润或亏损。此外，投资企业“长期投资”帐户的帐面余额也不再反映该项投资的原始成本。因此，在投资企业持有被投资企业的股份并足以影响和左右该公司的经营活动时，即达到控股地位时，采用权益法较为适宜。

二、长期债券投资

（一）债券的价格

债券是债务人向债权人允诺定期支付借款利息并到期偿还本金的一种债务凭证，它包括企业债券、政府债券和金融债券等。债券上一般都载有面值，即到期应偿还的本金，规定的利率及其他有关事宜。

企业作为长期投资购入的债券，实际购价不一定与债券面值相同，有时可能低于面值，有时可能高于面值。按面值购入债券，称按面值购入或按平价购入；按低于面值的价格购入，称为折价购入；按高于面值的价格购入，则称为溢价购入。

债券的价格，之所以会低于或高于其票面价值，发生折价或溢价，主要原因是债券的票面利率与市场利率不一致。债券的票面利率是债券上规定的固定不变的名义利率；市场利率是债券发行时与该债券期限、风险相仿的市场上通行的借贷资本的利率。当票面利率等于市场利率时，债券就可按面值发行；当票面利率高于市场利率时，债券就会以溢价发行；当票面利率低于市场利率时，债券就会以折价发行。溢价购入的债券，是为了以后多得利息而预先付出的代价；折价购入债券，是为了以后少得利息而预先得到的补偿。可见，债券的溢价或折价，实质上是由于债券的票面利率和市场利率之间有差距而产生的。其作用是平衡债券投资者的利息收入和债券发行者的利息费用，使债券实际利率符合市场利率，以保证投资者和筹资者双方的经济利益，使双方成交公平合理。

（二）按面值购入债券

企业按面值购入的作为长期投资的债券，没有溢价或折

价问题，会计处理较为简单。购入债券时，按实际支付的价款，借记“长期投资——债券投资”科目；贷记“银行存款”科目。若企业购买债券实际支付的价款中含有应计利息，在这种情况下，根据现行制度，应对应计利息单独核算，即在“长期投资”科目下单独设置“应计利息”明细科目核算。应计利息的这种处理方法与股票投资中应收股利的处理方法不同，股票投资中的应收股利，考虑到企业可以随时支取，也就是说，应收股利随时可以变现，所以将其放在流动资产类，作为“其他应收款”处理。债券投资中的应计利息与应收股利不同，因为我国债券的发行，一般都是到期一次还本付息，就是说，应计利息不能随时支取，随时变现，所以将它归入长期资产类，在“长期投资——应计利息”帐户核算。但应指出，若企业购入是分期（半年或一年）付息到期还本的债券，若支付的价款中含有应计利息，可和股票投资中应收股利一样，作为“其他应收款”处理。

例如，华丰企业于 19×4 年 1 月 1 日按面值购入 50000 元红星公司发行的 4 年期债券，债券年利率为 9%，债券到期一次还本付息。

1. 购入债券时，会计分录如下：

借：长期投资——债券投资	50000
贷：银行存款	50000

2. 若上述债券是在 19×4 年 7 月 1 日购入，会计分录如下：

借：长期投资——债券投资	50000
——应计利息 $\left(50000 \times 9\% \times \frac{6}{12} \right)$	2250

贷：银行存款 52250

3 按权责发生制原则，购入债券的利息在债券存续期间，每月计算入帐。其会计分录为：

借：长期投资——应计利息 $\left\{ 50000 \times 9\% \times \frac{1}{12} \right\}$ 375

贷：投资收益——债券投资收益 375

4. 债券到期，利息于还本时一次付清。会计分录如下：

借：银行存款 68000

贷：长期投资——债券投资 50000

——应计利息 18000

若上例购入的债券每年支付一次利息，有关帐务处理如下：

1. 购入债券时，会计分录如下：

借：长期投资——债券投资 50000

贷：银行存款 50000

2. 若债券是在 19×4 年 7 月 1 日购入，会计分录应为：

借：长期投资——债券投资 50000

其他应收款——应计利息 2250

贷：银行存款 52250

3. 每月计算应入帐的债券利息时，会计分录为：

借：其他应收款——应计利息 375

贷：投资收益——债券投资收益 375

4. 每年支付利息时的会计分录为：

借：银行存款 4500

贷：其他应收款——应计利息 4500

5. 债券到期还本时，会计分录为：

借：银行存款 50000

贷：长期投资——债券投资 50000

（三）按溢价购入债券

如前所述，债券溢价是投资者因未来多得利息而预先付出的代价，是对投资者利息收入的调整。债券溢价的这种性质，决定了会计处理时必须将溢价在债券存续期间进行分摊。债券到期时，“长期投资——债券投资”帐户的帐面价值与债券面值一致，同时正确反映投资者每期实得的利息数。债券溢价的摊销方法有直线摊销法和实际利率摊销法两种。下面分别介绍。

例如，红星公司于 19×4 年 1 月 1 日溢价购入大华公司发行的 3 年期、面值为 100000 元的债券，支付价款 102664 元。债券票面利率为 8%，每年于 1 月 1 日和 7 月 1 日各付息一次。

按溢价购入债券时，“长期投资——债券投资”帐户按实际支付价款入帐。会计分录为：

借：长期投资——债券投资	102664
贷：银行存款	102664

上述购入的债券，实际支付的价款与票值之间的差额为 2664 元，即为溢价。根据溢价的性质，在计算每期利息时，就应将这部分溢价在各期予以摊销。

1. 直线摊销法。所谓直线摊销法就是将债券的溢价在债券持有期内平均分摊。在这种方法下，每期分摊的溢价都相等，即每期应分摊溢价等于债券溢价额除以债券的年限。每期所得的利息收益也相等，即每期所得的利息收益等于每期实际利息收入减去每期应摊的溢价。

根据权责发生制的原则，企业应于每期计算应计利息收入。依上例，红星公司每期收到利息为 4000 元 $\left[100\,000 \times 8\% \times \frac{1}{2}\right]$ ，但这 4000 元并不全部都是利息收入，其中有一部分是属于溢价的收回。由于大华公司发行的债券为 3 年期，共付息 6 次，因而红星公司所付出的溢价 2664 元 $(102664 - 100000)$ ，就需分 6 期摊销，每期摊销 444 元 $(2664 \div 6)$ 。溢价摊销表如图表 5-4 所示：

图表 5-4

债券溢价摊销表

(直线法)

付息期次	实际利息收入	溢价摊销	应计利息收入	帐面价值
19×4 年 1 月 1 日				102664
1	4000	444	3556	162220
2	4000	444	3556	101776
3	4000	444	3556	101332
4	4000	444	3556	100888
5	4000	444	3556	100444
6	4000	444	3556	100000
合计	24000	2664	21336	0

每期实际利息收入 = $100000 \times 8\% \div 2 = 4000$ (元)

每期应摊销溢价 = $2664 \div 6 = 444$ (元)

每期应计利息收入 = $4000 - 444 = 3556$ (元)

依上表可知，溢价摊销的实质是抵减每期实际收到的利息收入，本例按债券面值和票面利率计算并收到的每期利息为 4000 元，扣除每期溢价摊销 444 元后，每期实际利息为 3556 元。经这样 6 期摊销后，债券到期时，“长期投资——债券投资”帐户的帐面价值与债券面值恰好相等，因此债券到

期按面值收回投资。

在直线摊销法下,企业每期收取利息并进行溢价摊销时,应作如下会计分录:

借: 银行存款	4000
贷: 长期投资——债券投资	444
投资收益——债券投资收益	3556

债券到期收回本金时,应作如下分录:

借: 银行存款	100000
贷: 长期投资——债券投资	100000

由上可见,直线摊销法计算简便,且不易出差错,故在会计实务中广为运用。但这种方法存在明显的缺点,即每期实得利息的确定不够精确。因为债券帐面价值逐期随溢价的摊销递减,故每期实得利息应依帐面价值的递减而减少,但记入“投资收益”帐户的实得利息并未因帐面价值的递减而减少,而是每次实得利息是相等的,每次皆为 3556 元。为克服这一缺点,溢价摊销可采用实际利率法。

2. 实际利率法。在这种方法下,债券投资的每期应计利息收入等于债券的每期期初的帐面价值乘以实际利率。每期溢价的摊销额,则等于该期实得利息收入和按票面利率计算的利息收入的差额。

例如,上例红星公司购入大华公司债券时市场利率为年利率 7%,则红星公司每期实得利息和债券溢价摊销表如图表 5- 5 所示:

图表 5- 5

债券溢价摊销表

(实际利率摊销法)

付息期次	实际利息收入	溢价摊销	应计利息收入	帐面价值
19×4年1月1日				102664
1	4000	407	3593	102257
2	4000	421	3579	101836
3	4000	435.5	3564.5	101400.5
4	4000	451	3549	100949.5
5	4000	467	3533	100482.5
6	4000	482.5	3517.5	100000
合计	24000	2664	21336	0

每期实际利息收入 = $100000 \times 8\% \div 2 = 4000$ (元)

第一期应计利息收入 = $102664 \times 7\% \div 2 = 3593$ (元)

第一期应摊销溢价 = $4000 - 3593 = 407$ (元)

第一期“长期投资”帐面价值 = $102664 - 407 = 102257$ (元)

根据图表 5- 5, 红星公司在 19×4 年 7 月 1 日第一次收入利息时, 应作如下分录:

借: 银行存款	4000
贷: 长期投资——债券投资	407
投资收益	3593

其他各期的会计分录依此类推。

从图表 5- 5 可以看出, 采用实际利率法摊销债券溢价, 每期利息收入逐期减少, “长期投资”帐户的帐面价值逐期递减, 但每期的实得利率是相等的, 皆为 7%。

(四) 按折价购入债券

如前所述, 企业折价购入债券, 即购入价格低于债券票面价值。债券折价是投资者因将来少得利息而预先得到的补

偿，是对投资者利息收入的调整。债券折价的这种性质，也决定了会计处理时必须将折价在债券存续期间进行分摊，以使债券到期时，“长期投资——债券投资”帐户的帐面价值与债券面值一致，同时正确反映每期实得利息。折价购入债券投资每期实得利息收入由两部分组成，一是按票面价值和票面利率计算所得的利息，二是债券折价的摊销。

折价购入债券与溢价购入债券的会计处理基本相同，只是折价的性质与溢价相反，折价摊销的会计分录也应相反，但折价摊销方法与溢价摊销方法相同，也有直线摊销法和实际利率法两种。

例如，仍以上例，假定红星公司 19×4 年 1 月 1 日以 94924 元折价购入大华公司面值为 100000 元债券，则购入时，应作会计分录为：

借：长期投资——债券投资	94924
贷：银行存款	94924

上述购入的债券，实际支付的价款与面值之间的差额为 5076 元，即为折价，在计算每期利息时，应将这部分折价在各期予以摊销。

1. 直线摊销法。在直线摊销法下，每期末计算应计利息时，应将债券折价分期等额摊销。折价摊销表如图表 5-6 所示：

图表 5-6

债券折价摊销表

(直线法)

付息期次	实际利息收入	折价摊销	应计利息收入	帐面价值
19×4年1月1日				94924
1	4000	846	4846	95770
2	4000	846	4846	96616
3	4000	846	4846	97462
4	4000	846	4846	98308
5	4000	846	4846	99154
<u>6</u>	<u>4000</u>	<u>846</u>	<u>4846</u>	<u>100000</u>
合计	<u>24000</u>	<u>5076</u>	<u>29076</u>	<u>0</u>

每期实际利息 = $100000 \times 8\% \div 2 = 4000$ (元)

每期应摊折价 = $5076 \div 6 = 846$ (元)

每期应计利息收入 = $4000 + 846 = 4846$ (元)

由上表可以看出，折价摊销的实质是企业每期应计利息收入（投资收益）的一部分，本例每期实得利息收入为 4846 元（4000 + 846）。同样，在债券投资到期，折价摊销完毕后，“长期投资——债券投资”帐户的帐面价值也与债券面值一致。

按直线摊销法，每期收到利息和摊销折价的会计分录为：

借：银行存款	4000
长期投资——债券投资	846
贷：投资收益——债券投资收益	4846

债券投资到期按面值收回本金时会计分录为：

借：银行存款	100000
贷：长期投资——债券投资	100000

2. 实际利率法。例如，仍按上例，假定红星公司 19×4

年 1 月 1 日折价购入债券时，市场利率为 10%，在实际利率摊销法下，债券折价摊销表如图表 5- 7 所示：

图表 5- 7

债券折价摊销表

(实际利率法)

付息期次	实际利息收入	折价摊销	应计利息收入	帐面价值
19×4 年 1 月 1 日				94924
1	4000	746	4746	95670
2	4000	783.5	4783.5	96453.5
3	4000	822.5	4822.5	97276
4	4000	864	4864	98140
5	4000	907	4907	99047
6	4000	953	4953	100000
合计	24000	5076	29076	0

每期实际利息收入 = $100000 \times 8\% \div 2 = 4000$ (元)

第一期应计利息收入 = $94924 \times 10\% \div 2 = 4746$ (元)

第一期应摊销折价 = $4746 - 4000 = 746$ (元)

第一期末“长期投资”帐面价值 = $94924 + 746 = 95670$ (元)

根据图表 5- 7，红星公司在 19×4 年 7 月 1 日收到第一期利息时，应作会计分录如下：

借：银行存款	4000
长期投资——债券投资	746
贷：投资收益	4746

其他各期会计分录依此类推。

从图表 5- 7 还可以看出，采用实际利率摊销法，折价购入债券投资，每期利息收入（投资收益）逐期增加，“长期投资——债券投资”帐户的帐面价值也逐期递增，但每期实得利率是相等的，皆为 10%。

三、其他长期投资

企业既可以进行长期证券投资，也可以进行其他长期投资。其他长期投资是指企业以货币资金、实物和无形资产等方式向其他单位进行的投资。目前，我国企业作为其他长期投资的主要方式是联合经营。按国家规定，企业投资与其他单位联营，必须办理一定的手续，并由参加联营的各方制定联营章程，明确规定各方的权利和义务。

以联营方式进行的长期投资与长期股票投资同属股权投资。两者不同的是：（1）在确定双方收益的依据方面，联营投资通常是以合同或协议中的有关规定为依据，而股票投资则严格以股权比例为依据；（2）在投资的风险方面，作为股票投资企业可以根据具体情况随时转移出售股票收回投资，而联营投资除非联营期满或由于特殊原因联营企业提前解散，一般在联营期内不能转让或收回。因此联营投资风险较大。

（一）其他投资入帐价值的确认

企业与其他单位联营投资的各项资产价值，应在“长期投资——其他投资”帐户内加以反映。其他投资的入帐价值，取决于企业投资资产的种类：企业以现金、银行存款等货币资金投入其他单位时，按实际支付的金额计价入帐；企业以实物或无形资产方式向其他单位投资，则应按照评估确认或合同、协议约定的价值计价入帐。资产评估确认或者合同、协议约定的价值与帐面价值相比的增值额，计入资本公积。

例如，假定兴华化工厂 19×4 年初与外地某化工厂联营投资兴建一个新的化工企业。兴华化工厂投资现金 150000

元，机器设备若干台，其帐面价值为 2000000 元，已提折旧 400000 元，经双方协议，机器设备除去折旧数后，重估价值为 1700000 元，另以部分原材料投资，按计划成本计算的帐面价值为 100000 元（原材料实际成本大于计划成本的差异率为 2%），该批材料的增值税为 17000 元。假定兴华化工厂投资额占新化工企业资本总额的 50%，投资时应作如下会计分录：

1. 以现金投资时：

借：长期投资——其他投资	150000
贷：银行存款	150000

2. 以机器设备投资时：

借：长期投资——其他投资	1700000
累计折旧	400000
贷：固定资产	2000000
资本公积——资产重估增值	100000

3. 以材料投资时：

借：长期投资——其他投资	119000
贷：原材料	100000
材料成本差异	2000
应交税金——应交增值税（销项税额）	17000

（二）其他投资分得利润的帐务处理

企业对外投资与其他单位联营，在资金退出企业的同时获得了分配利润的权力。从联营企业分得的利润，是企业投资的结果，应作为投资收益来处理。如前所述，企业以联营方式进行长期投资是一种权益投资，因此，其会计处理除投入资产时须按成本记入“长期投资——其他投资”帐户外，其

后的一些相关业务，须视投资企业的投资额占被投资企业资本总额比例的大小，确定采用成本法还是权益法。

若采用成本法，投资企业收到联营企业分来的利润，借记“银行存款”等帐户；贷记“投资收益”帐户。若采用权益法，投资企业首先按在联营企业本期增加权益中应占有的份额，借记“长期投资——其他投资”帐户；贷记“投资收益”帐户。实际收到联营企业分得的利润，再借记“银行存款”等帐户；贷记“长期投资——其他投资”帐户。

例如，仍依上例，假定新建化工企业年末有净利润400000元，分给兴华化工厂的利润为150000元。假定兴华化工厂采用权益法核算，会计分录为：

1 兴华化工厂按投资比例计算确定本企业在联营企业权益的增加额为200000元（ $400000 \times 50\%$ ）。

借：长期投资——其他投资	200000
贷：投资收益	200000

2. 实际收到联营企业分来的利润时：

借：银行存款	150000
贷：长期投资——其他投资	150000

（三）其他投资收回的核算

企业与其他单位联营，其投入的资产一般不得随意抽回，但在联营期满或联营单位宣告解散的情况下，可按联营协议或其他程序从被投资企业收回投资。收回投资时，按当期已经调整的“长期投资——其他投资”帐户的帐面价值贷记“长期投资——其他投资”帐户。若实际收回的长期投资额大于或小于其帐面价值产生差额，应作为投资损益处理，借记

或贷记“投资收益”帐户。

例如，依前例，假如兴华化工厂在 19×6 年末按有关协议收回投资，实际收到银行存款 2500000 元，“长期投资——其他投资”帐户的帐面价值为 2400000 元，则会计分录为：

借：银行存款	2500000
贷：长期投资——其他投资	2400000
投资收益	100000

如果收回的银行存款为 2200000 元，则上述分录应改为：

借：银行存款	2200000
投资收益	200000
贷：长期投资——其他投资	2400000

经上述会计处理后，“长期投资——其他投资”帐户不再有余额。

四、长期投资与短期投资的结转

企业作为长期投资的股票、债券和其他投资，在下列情况发生时，可改变投资目的，变为短期投资，以便能随时变现，在短期内收回投资。

1. 企业急需资金。企业生产经营期间，因特殊需要，急需资金参与生产经营周转。

2 继续持有某种股票和债券，不能给企业带来经济利息。如在投资期内发现被投资企业财务状况不佳，继续持有该企业的股票或债券将增加投资企业的财务风险，甚至亏本。

当长期投资转变为短期投资时，为了正确地、客观公正地反映长期投资和短期投资的数额，在会计核算上，应将“长期投资”帐户的帐面余额结转到“短期投资”帐户，借记

“短期投资”帐户；贷记“长期投资”帐户。

五、长期投资在资产负债中的列示

长期投资在资产负债中列示时，应按成本列于流动资产和固定资产之间，反映企业不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。若长期投资中有将于一年内到期的债券，应在流动资产类下“一年内到期的长期债券投资”项目单独反映，不包括在长期投资项目中。同时，由于长期投资到期还本付息较有保障，也不受市价波动的严重影响，因此，在市价波动时，不必像短期投资那样同时列示其市价。

复习思考题

1. 企业对外投资的目的何在？投资可以分为哪几类？
2. 短期投资与长期投资有什么区别？
3. 试述短期投资取得、收益和出售的会计处理方法。
4. 试述短期投资在会计报表上的列示方法。
5. 试述长期债券溢价和折价购入的原因以及对收益的影响。
6. 债券溢价和折价摊销方法有哪几种？试加以比较。
7. 试述股票投资的成本法及其适用性。
8. 试述股票投资的权益法及其适用性。
9. 试述长期投资在会计报表上的列示方法。
10. 试述其他长期投资入帐价值的确认，收到投资利润和收回投资的会计处理方法。

练 习 题

习 题 一

一、目的 练习短期股票投资的会计处理。

二、资料 大华企业于 199× 年 5 月 1 日购入丽华公司的普通股股票 4000 股,每股面值 10 元,购买价为 12 元,成交时另付手续费 1000 元,丽华公司已于 199× 年 4 月 20 日宣布分派股利,每股 0.5 元;根据 199× 年 5 月 5 日的股东名册在 5 月 25 日至 6 月 5 日支付。大华企业于 199× 年 5 月 30 日收到股利。同年 10 月 10 日该企业将所持有的丽华公司的股票 4000 股全部售出,价格为每股 12.5 元,成交时支付手续费 1050 元。

三、要求 编制大华企业购入股票、收到股利、出售股票时的会计分录。

习 题 二

一、目的 练习短期债券投资的会计处理。

二、资料 立达公司 199× 年 5 月 1 日,购入华丰公司同年 1 月 1 日发行的债券 1000 张作为短期投资,每张债券面值为 100 元,年利率为 12%,每年 12 月 31 日付息一次。成交时另付佣金 300 元。199× 年 10 月 1 日出售 500 张,得款 55000 元,第二年 2 月 1 日出售 500 张,得款 51500 元。

三、要求 编制立达公司 199× 年 5 月 1 日至第二年 2 月 1 日有关短期债券投资的会计分录。

习 题 三

一、目的 练习长期股票投资成本法的帐务处理。

二、资料 新华公司在 199× 年 1 月 5 日购入天山公司发行在外普通股 500 万股的 20%，每股市价为 20 元，购买时发生的经纪人佣金为 20000 元，均通过银行存款支付。

三、要求 根据新华公司以下资料编制会计分录：

1. 假定天山公司 199× 年度净收益为 100 万元，发放现金股利 60 万元，新华公司已收到股利。

2. 假定天山公司 199× 年度净收益为 40 万元，发放现金股利 60 万元，新华公司已收到股利。

3. 假定天山公司的股票市价在第二年因不可逆转的原因严重下跌 40%。

习 题 四

一、目的 练习长期股票投资权益法的帐务处理。

二、资料 天龙公司 199× 年 4 月 1 日购入长江公司发行在外 1000 万股普通股的 60% 作为长期投资，每股面值 1 元，每股购入成本为 6 元。199× 年长江公司的净利润为 100 万元，分配其中的 60 万元作为当年的现金股利。天龙公司并于该年 4 月 20 日收到现金股利。

三、要求 试用权益法为天龙公司编制有关的会计分录。

习 题 五

一、目的 练习长期债券投资的帐务处理。

二、资料 华丰企业 199× 年 1 月 1 日购入江山公司当日发行的面值为 80000 元的债券，购入债券的价格为 83000 元，债券为期 5 年，票面利率为 12%，债券利息每年 1 月 1 日和 7 月 1 日各支付一次。

三、要求 编制华丰企业购入债券、计提利息、溢价摊销、收到利息和债券到期收回的会计分录（溢价摊销采用直线法）。

习 题 六

一、目的 练习长期债券的帐务处理。

二、资料 立达企业 199×年 1 月 1 日购入宏伟公司当日发行的面值为 100000 元的债券，债券为期 5 年，票面利率为 8%，市场利率为 10%，债券利息于每年 12 月 31 日支付一次。

三、要求 编制立达企业购入债券、计提利息、折价摊销、收到利息和债券到期偿还时的会计分录（折价摊销采用实际利率法）。

习 题 七

一、目的 练习其他长期投资的会计处理。

二、资料 乐山企业 199×年 1 月 1 日向兴华公司长期投资，其投出现款 50000 元，投出固定资产的原始价值为 75000 元，已提折旧为 30000 元，双方商定的价格为 50000 元。兴华公司 199×年末税后利润为 40000 元，并于第二年 1 月 15 日分给乐山企业利润 10000 元。第二年末，按协议规定乐山企业收回全部投资，实际收回现款为 120000 元。

三、要求 假定乐山企业的投资额占兴华公司全部资本的 20% 或 60%，试分别按成本法和权益法，编制乐山企业有关会计分录。

第六章 固定 资 产

第一节 固定资产概述

一、固定资产的概念与标准

固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。固定资产具有以下特点：（1）使用期限超过一年或一个经营周期；（2）使用寿命是有限的，在使用寿命周期内，其服务潜力随着资产的使用而逐渐衰竭或消失；（3）用于生产经营活动而不是为了出售。

我国的财务会计制度规定，企业使用期限在一年以上的房屋及建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产经营有关的设备、器具、工具应作为固定资产；不属于生产经营主要设备的物品，单位价值在 2000 元以上，并且使用期限超过两年的也应作为固定资产。新旧财务会计制度相比，衡量固定资产标准的主要区别在于：旧财务会计制度对所有固定资产均规定了使用年限和单位价值标准两个条件；新的财务制度对生产经营固定资产只规定使用时间一个条件，而对不

属于生产经营主要设备，同时规定了使用时间和价值标准两个条件。这样规定的主要优点在于，企业固定资产绝大部分只规定一年以上一个标准，可以不因价格变化引起的固定资产单位价值标准调整而调帐，这样比较规范，也接近国际惯例。

二、固定资产的计价

固定资产的计价，即固定资产的价值计量。固定资产一般在整个资产中占有较大比重，因而，固定资产的计价是否合理，必然关系到企业的收入与费用能否正确配比，企业经营成果和财务状况是否能得到真实的反映。固定资产的计价包括计价目的、计价方法和价值构成三个方面。

（一）计价目的

固定资产计价是否合理，一个重要标准就是看计价是否达到了预期的目的。固定资产的计价目的可以归纳为如下三个方面：(1)在固定资产的有效使用年限内正确分配费用，以及计算企业各个年度的盈亏；(2)反映企业所拥有的固定资产的价值；(3)为企业收益预测和投资决策提供信息。

（二）固定资产的计价方法

固定资产的计价方法取决于不同的计价目的，也就是说，固定资产的计价是否合理，其主要的衡量标准是看所采用的计价方法是否达到了计价的目的。计价的目的不同，所采用的方法也就不同。固定资产的计价方法主要有以下三种：

1.原始成本计价。原始成本亦称历史成本或原始购置成本等，它是指企业购建某项固定资产达到可使用状态前所发生的一切合理、必要的支出。企业新购建固定资产的计价、确

定计提折旧的依据等，均采用这种计价方法。其主要优点是它具有客观性和可验证性，也就是说按这种计价方法确定的价值，均是实际发生并有支付凭据的支出。正是由于这种计价方法具有客观性和可验证性的特点，它才被作为固定资产的基本计价标准。

这种计价方法也有明显的缺点，当经济环境和社会物价水平发生变化时，它不能反映固定资产的真实价值。由于货币时间价值的作用和物价水平变动的影响，加上固定资产的使用期限较长，购建固定资产所发生的原始成本与现时价值就可能相差甚远，这样，固定资产的原始价值也就不能真实地反映企业现实的经营规模等，以此为前提所反映的企业财务状况的真实性也必然会有“水份”。所以，也有人主张以现时重置价值代替原始成本作为固定资产的计价依据。但是，由于现时重置价值也是经常变化的，而且会由此而引起一系列的特殊会计问题，具体操作也相当复杂，因此，我国的会计制度规定对固定资产的计价采用历史成本。

在西方一些国家，虽然固定资产的计价仍采用历史成本，但也要求一些大型企业在年度会计报表中公布固定资产的现实重置成本，作为正式会计报表的一项补充资料，以弥补历史成本计价不真实的缺陷。

2. 重置完全价值计价。重置完全价值亦称为现实重置成本，它是指在当时的生产技术条件下，重新购建同样的固定资产所需要的全部支出。按现实重置成本计价，虽然可以比较真实地反映固定资产的现实价值，但也带来了一系列的其他问题，会计实务操作也比较复杂。因此，这种方法仅是在

确定清查财产中盘盈固定资产的价值时使用，或在报表进行补充、附注说明时采用。

3. 按净值计价。固定资产净值亦称为折余价值，是指固定资产原始价值或重置完全价值减去已提折旧后的净额。它可以反映企业实际占用固定资产的数额和固定资产的新旧程度。这种计价方法主要用于计算盘盈、盘亏、毁损固定资产的溢余或损失。

（三）固定资产价值的构成

固定资产价值的构成是指固定资产价值所包括的范围。从理论上讲，它应包括企业为购建某项固定资产达到可使用状态前所发生的一切合理的、必要的支出。这些支出既有直接发生的，如固定资产的价款、运杂费、包装费和安装成本等，也有间接发生的，如应分摊的借款利息、外币借款折合差额和分摊的其他间接费用等。

由于固定资产的来源渠道不同，其价值构成的具体内容也有所差异，我国的会计制度对固定资产的价值构成作了明确的规定：

1. 企业购入的固定资产，按实际支付的买价或售出单位的帐面原价（扣除原安装成本）、支付的运杂费、包装费和安装成本等作为原价。

2. 自行建造的固定资产，按建造过程中实际发生的全部支出作为原价。

3. 其他单位投资转入的固定资产，以评估确认的价值记帐。

4. 融资租入的固定资产，按租赁协议确定的设备价款、

运输费、途中保险费、安装调试费等支出记帐。

5. 在原有固定资产基础上进行改建、扩建的，按原有固定资产帐面价值，减去改建、扩建过程中发生的变价收入，加上由于改建、扩建而增加的支出记帐。

6. 接受捐赠的固定资产，按同类资产的市场价值估计记帐，或根据捐赠者提供的有关凭据记帐。接受固定资产时发生的各项费用，应当计入固定资产的价值。

7. 盘盈的固定资产，按重置完全价值记帐。

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

企业已经入帐的固定资产，除发生下列情况外，不得任意变动：(1) 根据国家规定对固定资产价值重新估价；(2) 增加补充设备或改良装置；(3) 将固定资产的一部分拆除；(4) 根据实际价值调整原来的暂估价值；(5) 发现原先登记的固定资产价值有错误。

在固定资产的价值构成上新旧财务会计制度相比，主要有如下区别：

1. 用借款购建固定资产，借款费用的处理方法不同。新制度规定，用借款购建固定资产，在固定资产未交付使用前或办理竣工手续前发生的借款费用，包括借款利息及外币折合差额，计入固定资产价值。而旧制度则是区别不同类型企业，采取不同处理方法。有些企业的固定资产价值中则不含这部分借款费用。

2. 交纳的固定资产投资方向调节税和耕地占用税的处理不同。新制度规定，企业自行建造固定资产应交纳的固定资

产投资方向调节税和耕地占用税应计入固定资产价值。而旧制度规定不计入固定资产的价值。

三、固定资产的分类

企业的固定资产种类繁多，规格不一，为加强管理，便于组织会计核算，有必要对其进行科学、合理的分类。根据不同的管理需要和不同的分类标准，可以对固定资产进行不同的分类，主要有以下几种：

(一)按固定资产的经济用途分类，可分为经营用固定资产和非经营用固定资产

1.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，如生产经营用的房屋、建筑物、机器、设备、器具、工具等。

2.非经营用固定资产，是指不直接服务于生产、经营过程的各种固定资产，如职工宿舍、食堂、浴室、理发室等使用的房屋、设备和其他固定资产等。

按照固定资产的经济用途分类，可以归类反映和监督企业经营用固定资产和非经营用固定资产之间以及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。新制度规定企业的固定资产应按经营性和非经营性固定资产分别核算。

(二)按固定资产使用情况分类，可分为使用中固定资产、未使用固定资产和不需用的固定资产

1.使用中的固定资产，是指正在使用中的经营性和非经营性固定资产。由于季节性经营或大修理等原因，暂时停止

使用的固定资产，仍属于企业使用中的固定资产；企业出租给其他单位使用的固定资产和内部替换使用的固定资产也属于使用中的固定资产。

2.未使用的固定资产，是指已完工或已购建的尚未交付使用的新增固定资产以及因进行改建、扩建等原因暂停使用的固定资产，如企业购建的尚待安装的固定资产，经营任务变更停止使用的固定资产等。

3.不需用的固定资产，是指本企业多余或不适用，需要调配处理的各种固定资产。

按照固定资产使用情况分类，有利于反映企业固定资产的使用情况及其比例关系，便于分析固定资产的利用效率，挖掘固定资产的使用潜力，促使企业合理地使用固定资产，也便于企业合理地计提固定资产的折旧。

(三)按固定资产的所有权分类，可分为自有固定资产和租入固定资产

自有固定资产和租入固定资产的区别在于：自有固定资产属于企业的财产，企业可以自由地支配、使用而不需支付租金；租入固定资产是不属于本企业的财产，企业对租入的固定资产，依照合同拥有使用权，同时负有支付租金的义务。这种分类的作用在于分析、考核企业固定资产的实有数额及其利用情况，分析和考核自有和租入固定资产的经济效益。

(四)按固定资产经济用途和使用情况分类，可分为经营用固定资产、非经营用固定资产、租出固定资产、未使用固定资产、不需用固定资产、土地和融资租入固定资产七大类

由于企业的经营性质不同，经营规模各异，对固定资产

的分类不可能完全一致，企业可以根据各自的具体情况和经营管理、会计核算的需要进行相应的分类。

第二节 固定资产增加的核算

一、投资人投入固定资产

投资人向企业投入固定资产，有国家投入、单位投入和个人投入三个渠道。企业对投资人投入企业的房屋、机器设备等固定资产，在会计处理上，一方面应反映固定资产的增加；另一方面要反映投资人投资额的增加，即实收资本的增加。投资人投资额要以评估确认的资产价值来确定，由于评估确认的价值有可能高于或低于资产的帐面价值，固定资产的计价核算也相应分为两种情况。

（一）评估确认价值小于投出单位的帐面原价

应按投出单位固定资产的帐面原价作为接受固定资产的帐面原价，按评估确认价值反映投资人投资的增加，按帐面原价大于确认的价值的差额作为已提累计折旧，即借记“固定资产”帐户；贷记“实收资本”和“累计折旧”帐户。

例如，华丰企业接收胜利化工公司的一台固定资产投资，该固定资产的帐面价值 100000 元，已提折旧为 20000 元，经双方评估确认的价值为 90000 元，作会计分录：

借：固定资产	100000
贷：实收资本	90000
累计折旧	10000

（二）评估确认的价值等于或大于投出单位的帐面原价

这种情况下，不存在计算已提折旧的问题，应按评估确认的价值作为接受固定资产的原价，同时反映投资人投资的增加，即借记“固定资产”帐户；贷记“实收资本”帐户。

例如，华丰企业接受M公司一台精密仪器作为投资，该仪器的帐面价值为60000元，经评估确认的价值为65000元，作会计分录：

借：固定资产	65000
贷：实收资本	65000

二、购入的固定资产

（一）购入不需要安装的固定资产

这种情况是指购入的固定资产不需要安装就可以直接交付使用，其会计核算比较简单，购入的固定资产按实际交付的价款（包括买价、支付的包装费、运输费、增值税、消费税等）作为购入固定资产的原价，借记“固定资产”帐户；贷记“银行存款”帐户。

例如，华丰企业购入一台不需要安装的设备，增值税专用发票上列明的价款为50000元，增值税额为8500元，支付包装物3000元，运输费1500元，款项以银行存款支付，作会计分录：

借：固定资产	63000
贷：银行存款	63000

（二）购入需要安装的固定资产

这种情况是指购入的固定资产需要经过安装以后才能交付使用。会计核算上，企业购入的固定资产以及发生的安装费用等均应通过“在建工程”帐户核算，待安装完毕后再由

“在建工程”帐户转入“固定资产”帐户。购入时，按实际支付的价款（包括买价、支付的包装费、运输费、增值税、消费税等），借记“在建工程”帐户；贷记“银行存款”帐户。发生的安装费用等，借记“在建工程”帐户；贷记“银行存款”等帐户。安装完成交付验收使用时，按其实际成本（包括买价、包装费、运输费、增值税、消费税和安装费等），作为固定资产的原价转帐，借记“固定资产”帐户；贷记“在建工程”帐户。

例如，华丰企业购入需要安装的机器一台，增值税专用发票列明价款为 40000 元，增值税额为 6800 元，支付包装费 1000 元，运输费 2000 元。

1. 通过银行转帐支付机器价款和应负担的增值税 46800 元。

借：在建工程	46800
贷：银行存款	46800

2. 用银行存款支付包装费和运输费 3000 元。

借：在建工程	3000
贷：银行存款	3000

3. 安装机器领用材料 1000 元，增值税为 170 元，支付工资 1030 元。

借：在建工程	2200
贷：原材料	1000
应交税金——应交增值税	170
应付工资	1030

4. 上述机器安装完毕交付使用。

借：固定资产	52000
--------	-------

贷：在建工程

52000

进行购入固定资产会计核算时，如购入的是已使用过的固定资产，则应按售出单位的固定资产帐面原价，扣除原安装成本，加上新安装成本和包装费、运杂费等，作为固定资产原价；实际支付的价款，作为固定资产净值，其差额作为已提折旧，如实际支付的价款大于售出单位的固定资产帐面原价的，则应以实际支付的价款作为购入固定资产原价。

三、自制自建的固定资产

企业自制自建的固定资产应通过“在建工程”帐户核算。企业自制自建固定资产的核算，因建造工程采用的方式不同也有区别。

（一）自营工程

企业采用自营方式进行的固定资产工程，应在“在建工程”帐户下按不同的工程项目设置明细帐户，工程实际发生的各项支出记入其借方；工程完工结转工程的实际成本，自其贷方转入“固定资产”帐户；期末借方余额反映尚未完工工程的实际支出，以及尚未领用工程物资的实际成本。企业购入为工程准备的物资等，按购入物资的实际成本，借记“在建工程——工程物资”帐户；贷记“银行存款”等帐户。企业自营工程领用的工程物资等，按领用物资的实际成本，借记“在建工程——自营工程”帐户；贷记“在建工程——工程物资”等帐户。自营工程发生的其他费用（如支付职工工资等），按实际发生额，借记“在建工程——自营工程”帐户；贷记“银行存款”（或“应付工资”、“长期借款”）等帐户。自营工程完工交付使用时，按实际发生的全部支出，借记“固

定资产”帐户；贷记“在建工程——自营工程”帐户。

例如，华丰企业自行建造一项工程，发生如下经济业务：

1. 购进工程用物资，增值税专用发票的价款为 100000 元，增值税额为 17000 元。物资已验收入库，款项已通过银行转帐付讫。应作会计分录：

借：在建工程——工程物资	117000
贷：银行存款	117000

2. 领用已购进的工程用物资一批，价款为 110000 元。应作会计分录：

借：在建工程——自营工程	110000
贷：在建工程——工程物资	110000

3. 工程建设期间发生建筑工程职工工资 20000 元。应作会计分录：

借：在建工程——自营工程	20000
贷：应付工资	20000

4. 工程需要，领用本企业生产的产品一批，共计 60000 元。应作会计分录：

借：在建工程——自营工程	70200
贷：产成品	60000
应交税金——应交增值税（销项税额）	10200

5. 应由工程负担的借款利息费用为 4000 元。应作会计分录：

借：在建工程——自营工程	4000
贷：长期借款	4000

6. 工程建设期间发生的其他费用共计 5800 元。应作会计分录：

借：在建工程——自营工程	5800
贷：银行存款	5800

7. 结转本期已完工并验收合格的固定资产共计 210000 元。应作会计分录：

借：固定资产	210000
贷：在建工程	210000

8. 在建工程完工，剩余材料 7000 元（含税）交库。应作会计分录：

借：原材料	5983
应交税金——应交增值税（进项税额）	1017
贷：在建工程——工程物资	7000

（二）出包工程

企业采用出包方式进行的自制、自建固定资产工程，其工程的具体支出在承包单位核算。这种方式下，“在建工程”帐户实际成为企业与承包单位的结算帐户，企业将与承包单位结算的工程价款作为工程成本，通过“在建工程”帐户核算。企业按规定预付承包单位的工程价款时，借记“在建工程——出包工程”帐户；贷记“银行存款”等帐户。工程完工收到承包单位帐单，补付或补记工程价款时，借记“在建工程——出包工程”帐户；贷记“银行存款”等帐户。工程完工交付使用时，按实际发生的全部支出，借记“固定资产”帐户；贷记“在建工程——××工程”帐户。

例如，华丰企业拟建一座厂房，采用出包方式交由某建筑公司承建。承包合同议定工程价款计 100000 元，先预付 60%，其余部分待工程竣工验收后付清。其帐务处理如下：

1. 通过银行转帐, 预付工程价款计 60000 元, 应作会计分录:

借: 在建工程——出包工程	60000
贷: 银行存款	60000

2. 工程完工收到承包单位帐单, 补付工程价款时, 应作会计分录:

借: 在建工程——出包工程	40000
贷: 银行存款	40000

3. 将竣工验收的固定资产交付使用, 应作会计分录:

借: 固定资产	100000
贷: 在建工程——出包工程	100000

关于在建工程的核算, 还应重点说明以下几个问题:

第一, 在建工程领用本企业生产的产品, 应视同销售, 按产品的成本记入工程成本, 即借记“在建工程——自营工程”帐户; 贷记“产成品”、“应交税金——应交增值税”帐户。

第二, 企业发生的工程借款利息以及用外币借款进行的工程发生的外币折合差额应分别不同情况处理。属于在固定资产尚未交付使用之前发生的, 应计入固定资产的造价, 借记“在建工程——××工程”帐户; 贷记“长期借款”、“应付债券”、“长期应付款”等帐户。交付使用之后发生的, 计入当期损益, 借记“财务费用”等帐户; 贷记“长期借款”、“应付债券”、“长期应付款”等帐户。用外币借款进行的工程因外币折合率变动而少付的人民币应作相反分录。

四、租入的固定资产

企业租入的固定资产, 按照其租赁形式不同, 区分为临

时性租赁和融资租赁。这是两种不同性质的租赁方式，在会计核算上也采用不同的处理方法。

（一）临时性租赁（或称经营性租赁）

企业为解决生产经营上的临时需要而租入的固定资产，发生的租赁费用列入企业的管理费用、制造费用，租入的固定资产不作为自有固定资产入帐核算，而只在备查簿中作备查登记，租入的固定资产由出租方提取折旧。

例如，华丰企业租入厂房一座，租赁期 5 年。按合同约定，先预付租金 24000 元，而后每月支付租金 1600 元，期满后，该厂房仍由出租方收回。

1. 租入厂房，预付租金 24000 元。应作会计分录：

借：待摊费用——预付租金	24000
贷：银行存款	24000

2. 每月支付租金时，摊销预付租金 400 元（ $24000 \div 60$ ）。应作会计分录：

借：制造费用	2000
贷：待摊费用——预付租金	400
银行存款	1600

（二）融资租赁

融资租赁是指企业向经营融资租赁业务的公司租入的固定资产。这种租赁方式与临时性租赁相比具有以下特点：一般租赁期限较长；租赁费用包括了设备的价款、租赁费、借款利息等；而且，在租赁期满后，设备产权一般要转给承租方。

在进行会计核算时，企业应在“固定资产”帐户下单设

“融资租入固定资产”明细帐户，核算以融资租赁方式租入的固定资产。企业租入固定资产时，按租赁设备的价款，加上运输费、途中保险费、安装调试费等作为租入固定资产的原价，借记“固定资产——融资租入固定资产”帐户；贷记“在建工程”（需要安装的固定资产）、“长期应付款”（不需要安装的固定资产）等帐户。租赁期满，如合同规定将设备所有权转归承租企业时，应将固定资产从“融资租入固定资产”明细帐户转入有关明细帐户。融资租入的固定资产由承租方计提折旧。

例如，华丰企业向中国设备租赁公司通过融资性租赁租入生产设备一台，设备原价为 50000 元，估计有效使用年限为 5 年。租赁合同规定，租赁期限为 4 年，每年租金 12000 元，在每年末支付，并需按年利率 8% 支付设备原价减去付租金后的余额的利息。每年支付租金时，应按租金的 1% 加付手续费。租赁期满承租人决定购买这台设备，支付转让价格 2000 元（设备原价 50000 元与 4 年已付租金总额 48000 元的差额），办理所有权转让公证时支付了公证费 400 元。固定资产预计残值率为 3%。假设租入固定资产交付使用前发生运杂费、安装调试费等为 1000 元。

1. 租入固定资产时所作分录：

借：在建工程——融资租入固定资产	50000
贷：长期应付款——融资租入固定资产应付款	50000

2. 支付运杂费和安装调试费时所作分录：

借：在建工程——融资租入固定资产	1000
贷：银行存款	1000

3. 融资租入固定资产交付使用时所作分录：

借：固定资产——融资租入固定资产	51000
贷：在建工程——融资租入固定资产	51000

4. 第一年末支付当年租金、利息、手续费时，应把租金视为长期应付款的分期偿还，抵减融资租入固定资产应付款，支付的利息和手续费记入财务费用。作会计分录如下：

借：长期应付款——融资租入固定资产应付款	12000
财务费用——利息支出 ($50000 \times 8\%$)	4000
——手续费	120
贷：银行存款	16120

5. 第二年末支付当年租金、利息、手续费时所作会计分录：

借：长期应付款——融资租入固定资产应付款	12000
财务费用——利息支出 ($38000 \times 8\%$)	3040
——手续费	120
贷：银行存款	15160

6 第三年末支付当年租金、利息、手续费时所作会计分录：

借：长期应付款——融资租入固定资产应付款	12000
——利息支出 ($26000 \times 8\%$)	2080
财务费用——手续费	120
贷：银行存款	14200

7. 第四年末支付当年租金、利息、手续费以及租赁期满购买此项资产的转让费和公证费时所作会计分录：

借：长期应付款——融资租入固定资产应付款	14000
财务费用——利息支出 ($14000 \times 8\%$)	1120
——手续费 ($120 + 400$)	520

贷：银行存款 15640

这时，“长期应付款——融资租入固定资产应付款”就全部清偿了。

8. 在第一、二、三、四年每年计提的折旧费为 $(51000 - 51000 \times 3\%) \div 5 = 9894$ 元。每年均应作如下会计分录：

借：制造费用——折旧费 9894

贷：累计折旧——融资租入固定资产累计折旧 9894

9. 在第四年末，把已购买的此项资产转为自有，此时的累计折旧为 39576 元 (9894×4) 。所作会计分录为：

借：固定资产——自有固定资产——机器设备 51000

贷：固定资产——融资租入固定资产 51000

借：累计折旧——融资租入固定资产累计折旧 39576

贷：累计折旧——机器设备 39576

五、接受捐赠的固定资产

企业接受捐赠的固定资产，按照同类资产的市场价格或根据提供的有关数字作为固定资产原价；接受固定资产时发生的各种费用，计入固定资产价值。企业接受捐赠的固定资产应作为增加资本公积处理。企业在接受捐赠时，借记“固定资产”帐户；如为旧的固定资产，应按估计折旧贷记“累计折旧”帐户，按其差额贷记“资本公积”帐户。

例如，华丰企业接受 R 公司捐赠旧设备一台，该设备帐面原值为 50000 元，已提折旧 20000 元，设备不需安装，直接交付使用。应作会计分录：

借：固定资产 50000

贷：资本公积 30000

累计折旧 20000

第三节 固定资产减少的核算

企业固定资产的减少主要包括固定资产的出售、报废、毁损、向其他单位投资转出以及盘亏等。

一、固定资产出售、报废、毁损

企业购置的固定资产是为本企业生产经营使用的，但对那些不适用或不需用的固定资产，企业可以出售转让。企业的固定资产由于使用而不断磨损直至最终报废，或由于技术进步等原因发生提前报废，或由于遭受自然灾害等非常损失发生毁损等，这些都将使固定资产减少。

企业因出售、报废、毁损等原因减少的固定资产要通过“固定资产清理”帐户核算。“固定资产清理”帐户是个计价对比帐户，它核算企业因出售、报废和毁损等原因转入清理的固定资产净值以及在清理过程中所发生的清理费用和清理收入，其借方反映转入清理的固定资产的净值和发生的清理费用，贷方反映清理固定资产的变价收入和应由保险公司或过失人承担的损失等。会计核算可分以下几个方面：

（一）固定资产转入清理

企业出售、报废和毁损的固定资产转入清理时，应按清理固定资产的净值，借记“固定资产清理”帐户，按已提的折旧，借记“累计折旧”帐户；按固定资产原价，贷记“固定资产”帐户。

（二）发生的清理费用

固定资产清理过程中发生的清理费用（如支付清理人员

的工资等),也应记入“固定资产清理”帐户,即按实际发生的清理费用,借记“固定资产清理”帐户;贷记“银行存款”等帐户。

(三) 出售收入和残料等的处理

企业收回出售固定资产的价款、报废固定资产的残料价值和变价收入等,应冲减清理支出,即按实际收到的出售价款及残料变价收入等,借记“银行存款”、“原材料”等帐户;贷记“固定资产清理”帐户。

(四) 保险赔偿的处理

企业计算或收到的应由保险公司或过失人赔款的报废、毁损固定资产的损失时,应冲减清理支出,借记“银行存款”或“其他应收款”帐户;贷记“固定资产清理”帐户。

(五) 清理净损益的处理

固定资产清理后发生的净收益或净损失,因为与企业的生产经营活动没有直接关系,如为净收益,表明该项资产在使用时多计了折旧,或该项资产维护得好,延长了其使用期限;如为净损失,则相反。也有物价变动等原因,这所有一切,都会影响企业以往或现今的经营成果,所以应计入企业损益。但是由于出售固定资产并不是企业的经营目的,出售收入及其收益不应列作经营收入及经营利润,所以制度规定,处理固定资产发生的损益作为“营业外收入”或“营业外支出”处理。发生的净收益,借记“固定资产清理”帐户;贷记“营业外收入——处理固定资产净收益”帐户。发生的净损失,应分别不同情况转帐: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”、“营业外支出

——处理固定资产净损失”帐户；贷记“固定资产清理”帐户。

例如，假设华丰企业某车间报废一台机器，经批准进行清理。该机器的卡片记载：原价为 10000 元，使用年限为 10 年。该机器已实际使用 8 年零 4 个月，累计折旧 7917 元。

1. 基于“提前报废的固定资产不补提折旧”的规定，即可按帐面记录注销这一机器的原价及累计折旧。作会计分录如下：

借：固定资产清理	2083
累计折旧	7917
贷：固定资产	10000

2. 支付清理机器的拆除、搬运等工作的费用 600 元，以现金支付。作会计分录如下：

借：固定资产清理	600
贷：现金	600

3. 拆除机器的废料已入材料库，价值 800 元，其他废料已变卖，收入现金 200 元。作会计分录如下：

借：原材料——废料	800
现金	200
贷：固定资产清理	1000

4. 假设清理完毕，结转清理损益。作会计分录如下：

借：营业外支出——处理固定资产净损失	1683
贷：固定资产清理	1683

例如，华丰企业因火烧毁建筑物一幢，报经批准予以清理。原始价值为 250000 元，已提折旧 200000 元。清理过程中实际发生的拆除费用计 2000 元，残料变价收入 2500 元，应

由保险公司和过失人赔偿款项计 40000 元。

1. 固定资产报废毁损时，应作会计分录如下：

借：固定资产清理	50000
累计折旧	200000
贷：固定资产	250000

2. 支付清理费用时，应作会计分录如下：

借：固定资产清理	2000
贷：银行存款	2000

3. 收回残料变价收入时，作会计分录如下：

借：银行存款	2500
贷：固定资产清理	2500

4 取得保险公司和过失人的赔偿时，应作会计分录如下：

借：其他应收帐	40000
贷：固定资产清理	40000

5. 清理完毕，结转净损失时，应作会计分录如下：

借：营业外支出——非常损失	9500
贷：固定资产清理	9500

二、向其他单位投资转出的固定资产

企业向其他单位投资转出的固定资产，已不再服务于本企业的生产经营活动，其固定资产的磨损也就不应计入本企业的成本、费用，而应由接受投资单位计提折旧。所以，企业投出固定资产时，不仅要从帐面上转出固定资产原价，而且要同时转出固定资产的累计折旧。《企业财务通则》规定，企业以固定资产对外投资，应对固定资产进行评估，以评估或协议合同确定的价值，作为长期投资的入帐价值。其会计分录为借记“长期投资”帐户，按已提折旧借记“累计折

旧”帐户；按固定资产原价贷记“固定资产”帐户，按评估价值与帐面净值的增值，贷记“资本公积”帐户。

例如，华丰企业向其他单位投资办公楼一座，原值为1000000元，已提折旧200000元，净值为800000元，双方议定价格为900000元。华丰企业应作会计分录为：

借：长期投资——其他投资	900000
累计折旧	200000
贷：固定资产	1000000
资本公积	100000

第四节 固定资产折旧的核算

企业的固定资产可以长期参加生产经营而仍保持其原有的实物形态，但其价值将随着固定资产的不断使用而逐渐转移到生产的产品中，或构成了企业的经营成本或费用。这部分随着固定资产的磨损而逐渐转移的价值即称为固定资产的折旧。固定资产的损耗分为有形损耗和无形损耗两种。有形损耗是指固定资产由于使用和自然力的影响而引起的使用价值和价值的损失；无形损耗则是指由于科学技术进步等而引起的固定资产价值的损失。固定资产折旧计入生产成本或计入经营费用的过程，即随着固定资产价值的转移，以折旧的形式在商品（或产品）销售收入中得到补偿，并转化为货币资金。

一、影响折旧的因素

企业计算各期折旧额的依据或者说影响折旧的因素主要

有以下三个方面：

（一）折旧的基数

计算固定资产折旧的基数一般为取得固定资产的原始成本，即固定资产的帐面原值。企业已经入帐的固定资产，除发生下列情况外，不得任意变动：（1）根据国家规定对固定资产进行重新估价；（2）增加补充设备或改良设备；（3）将固定资产的一部分拆除；（4）根据实际价值调整原来的暂估价值；（5）发现原记固定资产价值有错误。企业在具体计提折旧时，一般应以月初所提取折旧的固定资产帐面原值为依据，当月增加的固定资产，当月不提折旧；当月减少的固定资产，当月照提折旧。

（二）固定资产的净残值

固定资产的净残值是指预计的固定资产报废时可以收回的残余价值扣除预计清理费用后的数额。由于在计算折旧时，对固定资产的残余价值和清理费用只能人为估计，就不可避免存在主观性。为了避免人为调整净残值的数额从而人为地调整计提折旧额，国家有关所得税暂行条例及其细则规定，残值比例在原价的 5% 以内，由企业自行确定；由于情况特殊，需调整残值的比例的，应报主管税务机关备案。

（三）固定资产使用年限

固定资产使用年限的长短直接影响各期应提的折旧额。在确定固定资产使用年限时，不仅要考虑固定资产的有形损耗，还要考虑固定资产的无形损耗。由于固定资产的有形损耗和无形损耗也很难估计准确，因此，固定资产的使用年限也只能预计，同样具有主观随意性。企业应根据国家的有关

规定，结合本企业的具体情况，合理地确定固定资产的折旧年限。

二、计提折旧的范围

企业在用的固定资产（包括经营用固定资产、非经营用固定资产、租出固定资产等）一般均应计提折旧，具体范围包括：房屋和建筑物；在用的机器设备、仪器仪表、运输工具；季节性停用、大修理停用的设备；融资租入和以经营租赁方式租出的固定资产。

不提折旧的固定资产包括：未使用、不需用的机器设备；以经营租赁方式租入的固定资产；在建工程项目交付使用以前的固定资产；已提足折旧继续使用的固定资产；未提足折旧提前报废的固定资产；国家规定不提折旧的其他固定资产（如土地等）。

三、计算折旧的方法

会计上计算折旧的方法很多，有直线法、工作量法、加速折旧法等。由于固定资产折旧方法的选用直接影响到企业成本、费用的计算，也影响到企业的收入和纳税，从而影响到国家的财政收入，因此，对固定资产折旧方法的选用，国家历来有比较严格的规定。随着改革开放的深入，我国为了鼓励企业采用新技术，加快科学技术向生产力的转化，增强企业的后劲，允许某些行业的企业经国家批准后采用加速折旧的方法。

关于计算折旧的方法，这里重点介绍以下四种：

（一）平均年限法

平均年限法又称直线法，是将固定资产的折旧均衡地分

摊到各期的一种方法。采用这种方法计算的每期折旧额均是等额的。计算公式如下：

$$\text{年折旧率} = \frac{1 - \text{预计残值率}}{\text{规定的折旧年限}} \times 100\%$$

$$\text{月折旧率} = \text{年折旧率} \div 12$$

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

例如，华丰企业某项固定资产原值为 20000 元，预计净残值率为 4%，预计使用年限为 5 年，采用平均年限法计算该项固定资产的月折旧额。

$$1. \text{固定资产年折旧率} = \frac{1 - 4\%}{5} \times 100\% = 19.2\%$$

$$2. \text{固定资产月折旧率} = 19.2\% \div 12 = 1.6\%$$

$$3. \text{固定资产月折旧额} = 20000 \times 1.6\% = 320 (\text{元})$$

在直线法下，可将折旧年限相同的固定资产的原价相加后乘以相应的折旧率求得各期的折旧额。某类固定资产折旧额的计算公式如下：

$$\text{某类固定资产的年折旧率} = \frac{1 - \text{预计残值率}}{\text{该类固定资产预计使用年限}} \times 100\%$$

$$\text{某类固定资产月折旧率} = \text{年折旧率} \div 12$$

$$\text{某类固定资产月折旧额} = \frac{\text{该类固定资产原值}}{\text{资产原值}} \times \text{该类固定资产月折旧率}$$

由于直线法易于理解和简便易行，因而得到广范的运用。但直线法也有不足，即它主要考虑固定资产的寿命周期，而不重视使用情况，一台机器，若每天使用 1 个小时与每天使用 8 小时，均按同样的标准计提折旧，这显然是不太合理的。

(二) 工作量法

工作量法是根据实际工作量计提折旧额的一种方法。基本计算公式为：

$$\text{某一工作量折旧额} = \frac{\text{固定资产原值} \times (1 - \text{残值率})}{\text{规定的总工作量}}$$

$$\text{某项固定资产月折旧额} = \frac{\text{该项固定资产}}{\text{当月工作量}} \times \frac{\text{每一工作量}}{\text{折旧额}}$$

若将这套基本公式中的工作量具体化，便可列出在实际工作中广泛应用的方法。

1. 工作时数法。按固定资产总工作时数平均计算折旧额的方法，它适用于机器设备。其公式为：

$$\text{某工作小时应提折旧额} = \frac{\text{固定资产原值} \times (1 - \text{残值率})}{\text{规定的总工作小时}}$$

$$\text{每期应提折旧额} = \frac{\text{每小时应提折旧额}}{\text{实际工作时数}} \times \text{实际工作时数}$$

例如，华丰企业一台挖掘机原价为 600000 元，预计净残值率为 4%，预计全部工作时数 30000 小时，19×4 年 9 月份实际工作时数 200 小时，计算该项固定资产 9 月份的折旧额：

$$\text{每小时应提折旧额} = \frac{600000 \times (1 - 4\%)}{30000} = 19.2 \text{ (元)}$$

$$9 \text{ 月份的折旧额} = 19.2 \text{ 元} \times 200 = 3840 \text{ (元)}$$

2. 行驶里程法。按固定资产行驶里程平均计算折旧额的方法，它适用于机动车辆。其公式为：

$$\text{每公里应提折旧额} = \frac{\text{原值} \times (1 - \text{残值率})}{\text{总行驶里程}}$$

$$\text{某期应提折旧额} = \text{每公里应提折旧额} \times \text{实际行驶里程}$$

例如，华丰企业一辆载重汽车原值 100000 元，预计净残值率 4%，预计行驶里程为 200000 公里，19×4 年 10 月该车实际行 1000 公里，计算该汽车本月应提的折旧额：

$$\text{每公里应提折旧额} = \frac{100000 \times (1 - 4\%)}{200000} = 0.48 \text{ (元)}$$

该月应提折旧额= $1000 \times 0.48 = 480$ (元)

工作量法是假定固定资产的服务潜力随着它的使用程度的增加而减退，因此，固定资产的成本是根据该项固定资产的实际工作量摊配于各个会计期间的。其优点在于把固定资产的服务效能与固定资产的使用程度联系起来。但这种方法也具有一定的局限性，即预计的总工作量难以估计，而且没有考虑无形损耗对固定资产服务潜力的影响，这种方法适合于各期完成工作量不均衡的固定资产。

(三) 加速折旧法

加速折旧法又称递减费用法，即固定资产每期计提的折旧数额，在使用初期计提得多，而在后期计提得少，从而相对加快折旧速度的一种方法。加快折旧的方法有很多，例如余额递减法、双倍余额递减法、年数总和法、年金法等等。我国财务制度规定工业企业可以采用的是双倍余额递减法和年数总和法两种加速折旧法。

1. 双倍余额递减法。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帐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。其计算公式为：

$$\text{年折旧率} = \frac{2}{\text{折旧年限}} \times 100\%$$

$$\text{月折旧率} = \text{年限折旧率} \div 12$$

$$\text{月折旧额} = \text{固定资产帐面净值} \times \text{月折旧率}$$

实行双倍余额递减法计提折旧的固定资产，应当在其固定资产折旧年限到期以前两年内，将固定资产净值（扣除净残值）平均摊销。

例如，华丰企业一台机器的原值为 40000 元，预计净残

值 1000 元，预计使用年限为 5 年，则在双倍余额递减法下，其计算的折旧额如图表 6-1 所示：

图表 6-1

单位：元

年份	期初帐面净值	折旧率	折旧额	累计折旧额	期末帐面净值
1	40 000	40%	16 000	16 000	24 000
2	24 000	40%	9 600	25 6000	14 400
3	14 400	40%	5 60	31 360	8 640
4	8 640		3 820	35 180	4 820
5	4 820	40%	3 820	39 000	1 000

其中：年折旧率 = $\frac{2}{5} \times 100\% = 40\%$

第四、五年改用直线法，折旧额为： $\frac{8\ 640 - 1\ 000}{2} = 3820$ （元）

2. 年数总和法。年数总和法又称合计年限法，是将固定资产的原值减去残值后的净额乘以一个逐年递减的分数计算每年的折旧额，这个分数的分子代表固定资产尚可使用的年数，分母代表使用年数的逐年数字总和。计算公式如下：

年折旧率 = $\frac{\text{折旧年限} - \text{已使用年限}}{\text{折旧年限} \times (\text{折旧年限} + 1)} \times 100\%$

月折旧率 = 年折旧率 ÷ 12

月折旧额 = (固定资产原值 - 预计净残值) × 月折旧率

例如，仍依上述双倍余额递减法的例子，年数总和法的计算过程如图表 6-2 所示：

图表 6-2

单位：元

年份	原值 - 净残值	尚可使用年限	折旧率	折旧额	累计折旧
1	40 000 - 1 000	5	5/15	13 000	13 000
2	39 000	4	4/15	10 400	23 400
3	39 000	3	3/15	7 800	31 200
4	39 000	2	2/15	5 200	36 400
5	39 000	1	1/15	2 600	39 000

加速折旧法的优点具有以下几个方面：(1) 随着固定资产使用期的推移，它的服务潜力下降了，它所能提供的收益也随之降低，所以根据配比原则，在固定资产的使用早期多提折旧，而在晚期少提折旧。(2) 固定资产所能提供的未来收益是难以预计的，早期收益要比晚期收益有把握一些，同时由于货币时间价值的客观存在，期限越长，其贴现率越小。从谨慎原则出发，早期多提后期少提的方法是合理的。(3) 随着固定资产的使用，后期修理维护费用要比前期多，采用加速折旧法，早期折旧费用比后期多，可以使固定资产的成本费用在其整个使用期内比较平均。(4) 企业采用加速折旧法并没有改变固定资产的有效年限和折旧总额，变化的只是在投入使用前期提得多，而在后期提得少。这一变化的结果推迟了企业所得税的交纳，实质上等于企业从政府获得了一笔长期无息贷款。

四、固定资产折旧的帐务处理

企业提取的固定资产折旧，通过“累计折旧”帐户进行核算，该帐户是“固定资产”帐户的备抵帐户，两者相抵的差额就为固定资产的净值。本帐户只进行总分类核算，不进行明细分类核算。若需要查明某项固定资产的已提折旧的话，可以根据固定资产卡片上所记载的该项固定资产原价、折旧率和实际使用年限等资料进行计算。

我国会计制度规定，企业固定资产计提折旧直接计入有关成本费用，不冲减投资人的投资，也不单独形成折旧基金。在帐务处理上，企业计提固定资产折旧只作一笔分录，即借记有关成本费用帐户；贷记“累计折旧”帐户。

图表 6- 3

车间或部门

19 × × 年 9 月

固定资产 类别	使用 年限	上月计提 折旧额	上月增加			上月减少			本月计提 折旧额
			原价	折旧率	折旧额	原价	折旧率	折旧额	
房屋及建筑物									
1. 厂房									
2.									
:									
机器设备									
1. 机床									
2.									
:									
电脑设备									
1. 彩电									
2.									
:									
合 计									

在实际工作中，企业一般要按月计提折旧，并编制“固定资产折旧计算表”。该表是进行固定资产折旧总分类核算的依据。编制方法是：根据上月已提折旧额，加減上月增加和减少的固定资产应计折旧额计算编制。该表可由使用单位编制。其格式如图表 6- 3 所示。

根据车间或部门编制的“固定资产折旧计算表”，再由会计部门汇总编制“固定资产折旧计算汇总表”，以便进行帐务处理。其格式如图表 6- 4 所示：

图表 6- 4

固定资产折旧汇总表

19×4年9月

车间或部门	铸造车间	机加工车间	装配车间	管理部门	销售部门	合计
固定资产类别	(略)					
房屋及建筑物						790
机器设备						950
电子设备						392
运输工具						240
其他设备						154
合 计	650	600	580	235	461	2526

根据折旧汇总表作会计分录如下：

借：制造费用——折旧费	1830
管理费用——折旧费	235
销售费用——折旧费	461
贷：累计折旧	2526

第五节 固定资产修理与盘存的核算

一、固定资产修理

为维护固定资产的使用效能,使其经常处于良好状况,保证固定资产的正常运转和使用,企业必须对固定资产有计划地、及时地进行修理。固定资产修理,按其修理范围的大小,间隔时间的长短以及费用支出的多少,可以分为大修理和中小修理两种。

(一) 固定资产大修理的核算

固定资产大修理是对企业的固定资产进行局部更新,例

如对机器设备进行全部拆除和部分更换主要部件、配件，对房屋建筑物进行翻修等。由此可见，固定资产大修理的主要特点是：修理范围大、间隔时间长、修理次数少、支出费用大。

根据工业企业财务制度规定，固定资产的大修理费用应直接计入费用。由于大修理费用发生不均衡，为了均衡成本负担，企业可以根据大修理计划和预计的大修理支出，采用预提或待摊方法进行核算。

1. 预提方法。在会计核算中，如果采用预提方法核算固定资产的大修理费用，必须通过“预提费用”帐户进行核算。企业每月根据计划预提大修理费用时，借记有关费用帐户，贷记“预提费用”帐户，表示已计入产品成本但尚未支用的大修理费用的增加；实际支用时，借记“预提费用”帐户，贷记“银行存款”等帐户，表示预提的大修理费用的减少。如果实际支用数大于预提数，少提部分应借记有关费用帐户，贷记“预提费用”帐户；如果实际支用数小于预提数，多提部分，应借记“预提费用”帐户，贷记有关费用帐户。

例如，华丰企业管理部门使用的一部汽车，估计使用年限为5年，在第三年需要进行一次大修理，其计划支出为15000元，故每年应计提的大修理费用为3000元。

(1) 每年预提大修理费用时，应作如下会计分录：

借：管理费用——修理费	3000
贷：预提费用——大修理费用	3000

从第一至第三年，预提大修理费用累计为9000元。

(2) 在第三年内进行大修理时，耗用的修理用备件、支

付的修理工人工资和发生的其他各项费用共计 14000 元。作会计分录如下：

借：预提费用——大修理费用	14000
贷：原材料——修理用备件	12000
应付工资	2000

到第三年末，实际的大修理支出 14000 元冲减预提的大修理费用 9000 元后，使“预提费用——大修理费用”帐户出现了 5000 元的借方余额，在资产负债表上应列在“待摊费用”项目表示。

(3) 在第四和第五年，每年应摊销 2500 元。作会计分录为：

借：管理费用——修理费	2500
贷：预提费用——大修理费用	2500

到第五年末，“预提费用——大修理费用”帐户的借方余额（实际上是“待摊费用”）就摊销完了。

2. 待摊方法。在会计核算中，如果采用待摊的方法核算固定资产的大修理费用，必须通过“待摊费用”帐户进行核算。企业固定资产大修理发生大修理费用时，借记“待摊费用”，贷记“银行存款”、“原材料”等帐户；实际摊销时，借记有关费用帐户，贷记“待摊费用”帐户。

(二) 固定资产中小修理的核算

固定资产中小修理又称日常修理，是为了维护 and 保持固定资产正常工作状态所进行的经常性修理工作，例如，对机器设备进行局部检修、更换少数零件、排除障碍或清洗设备以及对房屋、建筑物的局部修理等。由此可见，固定资产中

小修理的特点：修理范围小、间隔时间短、费用支出少、修理次数多。

由于固定资产中小修理支付的费用较少、经常发生且比较均衡，为简化核算工作，固定资产中小修理费用可以直接记入当月的有关费用，即借记“制造费用”、“管理费用”、“销售费用”等帐户；贷记“银行存款”、“原材料”等帐户。

例如，华丰企业本月对机器设备进行局部检修共发生费用 2000 元，其中：生产部门为 1500 元，管理部门为 200 元，销售部门为 300 元。本月应作如下会计分录：

借：制造费用——修理费	1500
管理费用——修理费	200
销售费用——修理费	300
贷：银行存款	1400
应付工资	600

若各月发生的中小修理费用极不平衡，为了均衡企业成本负担，也可以采用预提或待摊方法进行核算，其帐务处理比照大修理费用的帐务处理方法进行。

二、固定资产清查盘点

固定资产的清查盘点可分为日常清查盘点和年度清查盘点两种。日常清查盘点是根据需要而进行的重点或局部的清查盘点；年度清查盘点则是在年末进行的全面清查盘点。清查盘点的办法一般是：会计部门应首先将固定资产的总帐与明细帐（固定资产卡片）进行核算，完毕后再会同固定资产的管理部门、使用部门共同进行盘点。经盘点，把固定资产的实有数和帐面数进行核对，如发现盘盈或盘亏，查明原因，

并填制固定资产盘盈盘亏报告表，分别列明盘盈盘亏固定资产的名称、数量、重置完全价值或原价，已提折旧及盘盈或盘亏的原因等内容，然后按规定程序报经有关机构审批。固定资产盘盈盘亏报告表一般格式如图表 6- 5 所示。

图表 6- 5

固定资产盘盈盘亏报告表

19×4 年 12 月 31 日

固定资产 类别及名称	盘 盈				盘亏及毁损				盘盈或		
	数量	重置 价值	估 计 数 据			数量	帐面 原值	使用 年限	已用 年限	已提 折旧	盘 亏
			使用年限	已用年限	已提折旧						原 因
机器设备											
机床											
电机											
审批意见											

固定资产清查盘点结果的帐务处理，在尚未批准转销前，为使固定资产帐实相一致，应通过“待处理财产损益——待处理固定资产损益”帐户核算。该帐户属资产类盘存科目，是一个双重性质的帐户，它的借方反映固定资产的盘亏数及盘盈转销数，贷方反映固定资产盘盈及盘亏转销数。因此，清查盘点，应将盘盈盘亏固定资产，首先在“待处理财产损益——待处理固定资产损益”帐户中登记，待查明原因，并经过规定的程序报批后，方可进行转销。

1. 固定资产盘盈。企业发生固定资产盘盈时，按盘盈固定资产的重置完全价值借记“固定资产”帐户；按估计折旧贷记“累计折旧”帐户，按其差额贷记“待处理财产损益”帐

户。报经批准处理后，应转入“营业外收入”帐户，即借记“待处理财产损益”帐户；贷记“营业外收入——固定资产盘盈”帐户。

例如，华丰企业 19×4 年底财产清查时，发现盘盈电机一台，重置价值为 5000 元，估计折旧为 2000 元。作会计分录如下：

借：固定资产——电机	5000
贷：待处理财产损益——待处理固定资产损益	3000
累计折旧	2000

按照规定的程序批准转销后，其转销分录：

借：待处理财产损益——待处理固定资产损益	3000
贷：营业外收入——固定资产盘盈	3000

2. 固定资产盘亏。企业发生固定资产盘亏时，按盘亏固定资产的净值，借记“待处理财产损益”帐户，按已提折旧，借记“累计折旧”帐户；按固定资产的原价，贷记“固定资产”帐户。盘亏的固定资产报经批准转销时，借记“营业外支出——固定资产盘亏”帐户；贷记“待处理财产损益”帐户。

例如，华丰企业在财产清查中发现盘亏机床一台，原价为 4000 元，已提折旧额为 2500 元。作会计分录如下：

借：待处理财产损益——待处理固定资产损益	1500
累计折旧	2500
贷：固定资产——机床	4000

按照规定的程序批准转销后，其转销分录为：

借：营业外支出——固定资产盘亏	1500
贷：待处理财产损益——待处理固定资产损益	1500

复习思考题

1. 什么是固定资产？固定资产如何分类？
2. 固定资产的计价原则是什么？
3. 在各种不同的取得情况下，固定资产的计价有哪些不同？
4. 对固定资产清理、报废和毁损怎样进行会计处理？
5. 融资租入固定资产与经营性租入固定资产有什么不同？
6. 为什么要进行固定资产折旧？影响折旧额的因素有哪些？
7. 采用加速折旧法的原因是什么？

练习题

习题一

一、目的 练习固定资产成本的确定。

二、资料 华丰企业 199× 年度发生如下经济业务：

1. 企业购入设备一台，价值为 50000 元，设备运入企业前发生运输费 200 元，装卸费 500 元，运入企业后又发生安装费 300 元，货款及运输费、装卸费、安装费均从银行存款中支付，设备安装完毕交付使用。

2. 企业接受大华工厂投资固定资产，该固定资产帐面价值为 50000 元，双方协商确认价值为 45000 元。该批机器已投入生产。

3. 企业盘点发现帐外机器一台，该机器重置完全价值 4000 元，估计成新率为 60%，已上报审批。

4. 企业接受某企业捐赠设备一台，根据有关单据确定该设备原值为 10000 元，累计折旧 2000 元。该设备运达企业后以银行存款支付安装调试费 1000 元，设备投入使用。

5. 盘盈机器同意转帐。

三、要求 为华丰企业的以上业务编制会计分录。

习 题 二

一、目的 固定资产处置的会计处理。

二、资料 丽华企业发生如下固定资产处置业务：

1. 出售机器一台，帐面价值为 30000 元，该机器累计已提折旧 16000 元，出售得款 12000 元。

2. 企业清查盘点发现短缺设备一台，帐面价值为 5000 元，累计已提折旧 2500 元，报至保险公司。

3. 企业决定报废一台设备。该设备帐面价值为 38000 元，估计残值收入 2000 元，估计清理费用 600 元，估计使用 6 年，现已使用 4 年，报废时，帐面累计折旧 24400 元，发生清理费用 400 元，残料出售得款 1500 元。

4. 收到保险公司的赔偿款 2000 元，同时对盘亏设备进行转帐。

三、要求 根据以上业务为丽华企业编制会计分录。

习 题 三

一、目的 练习自行建造固定资产的会计处理。

二、资料 天山企业准备自行建造生产车间所用厂房，发生下列各项业务：

1. 为建该厂房向银行申请借款 50000 元，借款期限为 1 年，年利率 12%，到期还本付息，借款已转入企业的存款帐户。

2. 用银行存款购买工程物资 60000 元。

3. 该项工程开工并领用工程物资。

4. 企业按月预提利息支出 500 元。

5. 工程负担的应付工资为 4000 元。

6. 工程用银行存款支付的各项其他费用 5500 元。

7. 工程竣工, 清理盘点多余物资 500 元, 移交仓库供生产使用。
 8. 工程竣工验收交付使用, 施工工期正好为 6 个月。
 9. 借款到期, 归还借款本金和利息。
- 三、要求 为天山企业编制以上业务的会计分录。

习 题 四

- 一、目的 练习融资租入固定资产的会计处理。
- 二、资料 兴龙企业 199× 年 1 月向海华租赁公司融资租入设备一台, 租赁合同规定, 设备的租金总额为 45000 元, 租赁期为 3 年, 每年支付租金 15000 元, 并每年按 8% 支付租金利息, 在年终支付租金时, 均按租金的 2% 支付手续费, 当付清最后一笔租金后, 可以 800 元优惠价格购买该设备, 估计该设备可使用 5 年, 残值为原价的 10%。
- 三、要求 根据上述资料, 作出融资租赁固定资产的会计分录。

习 题 五

- 一、目的 练习固定资产修理的会计处理。
- 二、资料 华光企业每月发生的固定资产修理费用较均衡, 199× 年 4 月发生下列业务:
1. 第一生产车间修理机器, 领用备件 800 元。
 2. 委托修理队修理厂部办公室, 修理完毕后以银行存款支付修理费 1500 元。
 3. 第二车间领用保养机器的润滑油 150 元。
 4. 第三车间本月共计发生修理费 9000 元, 因该项支出金额较大, 决定分 3 个月分摊。
- 三、要求 根据以上资料编制会计分录。

习 题 六

- 一、目的 练习固定资产折旧的会计处理。

二、资料 华光企业在 199× 年 1 月 1 日购置一台设备，价值 50000 元，估计使用年限为 5 年，预计净残值率为 10%。

三、要求 试分别用直线法、年限总和法和双倍余额递减法计算第一年和第二年折旧额，并编制会计分录。

第七章 无形资产、递延资产及其他资产

第一节 无形资产

一、无形资产的性质

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、商标权、非专利技术、著作权、土地使用权、商誉等。一般具有以下几个特征：

1 .不存在实物形态。无形资产通常表明企业所拥有的一种法定权力或优先权，或者企业所拥有的高于一般水平的获利能力，如商标权、专利权、商誉等。但应指出，并不是所有没有实物实体的资产都是无形资产，如应收及预付项目、应付及预收项目以及尚待递延配比的费用，虽然它们都不具有实物形态，但却不是无形资产，而是分别归入流动资产、流动负债和递延资产。因此，以是否具有实物形态为识别无形资产的唯一特征，是不全面的。

2 .能为企业带来未来的经济利益，但具有很大的不确定性。资产的特性之一是能为企业带来未来的经济利益，无形资产作为一项资产，当然具有这一特性。但无形资产带来的

未来经济利益与实物资产相比，难以确定。因为随着新技术、新能源、新材料、新工艺、新产品的出现，使无形资产确认时的经济价值与以后实际的经济价值相差甚远。

3. 有效年限在一年以上，但有效期限又不易确定。无形资产属于长期资产，其有效期限超过一年，但除法定期限外，其有效期限究竟有多长，难以确定。因此，在会计工作中只能根据法律规定期限或人为地为某项无形资产规定一个有效期限，以将其成本分摊到各期。

4. 有偿取得的。企业取得无形资产的途径大体有购入、自创和其他企业或单位投资转入。但无论是购入、自创还是其他企业或单位投资转入，都要花费一定代价，即有偿取得。当然，企业也可以无偿接受其他单位、个人或团体的捐赠而获得无形资产，但在绝大多数情况下是有偿取得的。

5. 须与企业或企业的有形资产相结合，并在生产经营中加以利用。企业一般是为了进行生产经营活动才取得无形资产，而且其经济效用只有和有形资产相结合在生产活动中才得以体现。因此，某些无形资产不能与特定企业或企业的有形资产及相关的经营活动相分离，脱离了特定企业及其相关生产经营活动，无形资产就失去了其经济价值。

二、无形资产的分类

无形资产可按不同标志进行分类，具体讲有以下几种：

1. 按期限划分，可分为有限期无形资产和无限期无形资产。有限期无形资产的有效期由法律或契约所规定，如专利权、专营权和商标权等；无限期无形资产的有效期在法律上并无明确的规定，如商誉。

2.按能否辨认划分,可分为可辨认的无形资产和不可辨认的无形资产。可辨认的无形资产具有专门的名称,可以个别地取得,也可以单独转让,如专利权、专营权和商标权等。不可辨认的无形资产不具有专门标志,不能单独取得,不能脱离特有企业,不能单独转让,如企业在合并过程中所产生的商誉。

3.按不同来源划分,可分为购入无形资产、自创无形资产、投资转入无形资产和接受捐赠的无形资产。购入无形资产是指企业按法定程序从其他单位或个人购得的无形资产;自创无形资产是指企业自行开发、设计、研制成功的无形资产;投资转入无形资产是在合资经营时投资者以无形资产作为投入资本的无形资产;捐赠的无形资产是其他单位、个人或团体无偿赠予的无形资产。

三、无形资产的计价

企业的无形资产可通过购入、自创、其他单位投资转入和接收捐赠四个途径取得。无形资产计价要遵循原始成本原则,即按取得无形资产时所发生的实际成本计价。由于无形资产的取得途径不同,其实际成本构成或成本数额也不相同。具体讲:

- 1.购入的无形资产,按照实际支付的价款入帐;
- 2.自行开发并按法律程序申请取得的无形资产,按照开发过程中实际支出来计价;
- 3.投资者作为资本金或者合作条件投入的无形资产,应按照评估确认或者合同、协议约定的金额计价;
- 4.接受捐赠的无形资产,应按照发票帐单所列金额或者

同类无形资产市价计价。

5. 商誉只有在外购,即一个企业合并另一个企业时,方可计价入帐,其数额是买方企业所支付的全部代价超过卖出企业或被合并企业净资产公允价格的差额。企业自创的商誉未经公平交易的客观检验,不能作为无形资产估价入帐。

应指出,由于无形资产的价值具有不确定的特点,为慎重起见,只有能够确实为取得无形资产而发生的支出,才能作为无形资产的成本入帐。否则,即使企业确实拥有某项无形资产,也不能将其资本化,作为无形资产入帐。

四、无形资产的摊销

无形资产的价值一旦确定,并作为成本入帐,随之而来的就是如何在有效使用年限内以系统合理的方法对该项价值进行摊销。也就是说,在无形资产价值确定并入帐后,在摊销上主要考虑的问题有两个:一是对有效期限的确定;二是摊销的方法。

无形资产的经济寿命难以确定,所以在确定无形资产有效期限时,需考虑以下几个因素的影响:(1)法律、规章或合同规定的有效年限;(2)合同期或延期对有效年限的影响;(3)无形损耗、市场需求、同行竞争和其他经济因素对有效期限的影响;(4)企业高级管理人员、主要技术人员退休、离职对有效年限的影响。

无形资产的摊销期限取决于其有效年限。有效年限包括法律上的有效年限和经济上的有效年限两个方面。在我国,有些无形资产在法律上或合同上规定了有效年限,如专利权为15年,商标使用权为10年。有些无形资产在法律上并无明确

规定的期限，如商誉。由于科学技术的迅速发展，许多无形资产往往在法定保护期限届满以前，就丧失了其经济价值。因此，从谨慎原则出发，在确定无形资产的摊销期限时，应按下列原则确定：

1 法律和合同或者企业申请书分别规定有法定有效期限和受益年限的，按照法定有效期限与合同或者企业申请书规定的受益年限孰短的原则确定。

2 法律没有规定有效期限，企业合同或者申请书中规定有受益年限的，按照合同或者企业申请书规定的受益年限确定。

3 法律和合同或者企业申请书均未规定法定有效期限或者受益年限的，按照不少于 10 年期限的确定。

无形资产的摊销方法，一般采用直线法，即无形资产从开始使用起，在有效使用年限内平均摊销。无形资产没有残值，没有物质实体，其作用于企业生产经营活动不直观，获取其摊销程度的信息不重要，因此无形资产价值转移采用了不同于固定资产折旧的方法。主要区别是：（1）无形资产一般采用分期等额摊销法，不像固定资产那样，有直线法、加速折旧法等多种折旧方法；（2）无形资产的摊销直接冲减无形资产帐户，无需像固定资产另设“累计折旧”备抵帐户。

五、可辨认无形资产的核算

无形资产取得和摊销的会计核算通过“无形资产”帐户进行的。该帐户的借方登记企业所拥有的专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等各种无形资产的价值；贷方登记企业对外投资或转让的无形资产和无形资

产在规定期限内的摊销额。“无形资产”帐户的期末余额为尚未摊销的无形资产的价值，该帐户应按无形资产的类别设置明细帐，进行明细分类核算。

无形资产取得时，借记“无形资产”帐户；贷记“银行存款”等帐户。无形资产摊销时，借记“管理费用”等帐户；贷记“无形资产”帐户。无形资产的取得和摊销的帐务处理如图表 7- 1 所示：

图表 7- 1

无形资产的帐务处理			
银行存款		无形资产	管理费用等
	取得	摊销	

（一）专利权

专利权是指政府对发明者在某一产品的造型、配方、结构、制造工艺或程序的发明创造上给予其制造、使用和出售等方面的专门权利。它给予持有者独家使用或控制某项发明的特殊权利。为了保护发明创造专利权，鼓励发明创造，有利于发明创造成果的推广使用，促进科学技术的发展，加速科技成果商品化，我国在 1984 年颁发了《中华人民共和国专利法》，此后于 1992 年 3 月对此作了修改。该法明确规定，专利权人拥有的专利受到国家法律的保护。

专利权之所以能有助于企业获得经济利益，主要是因为

它有价值，可以起到如下几个方面的作用：(1) 能降低产品成本；(2) 与竞争对手相比，能提高产品售价，改善产品质量，或者产品较为畅销；(3) 将其转让，可获得转让收入，或者允许他人使用，按照合同获得特许权使用费收入。

1. 专利权的取得。专利权的取得，可以由外界购入，也可以由企业自创。若是从外界购入，其成本就是购买时所实际支付的价款，包括买价和法律认可费用等支出。如果企业购入的不是专利权，而是使用专利的权利，这时企业应按规定以一定的销售收入或利润向转让使用权的企业或个人支付报酬，不应将为取得该项专利的使用所发生的费用记入无形资产，予以资本化，而应在支付时视其用途确认为制造费用或管理费用。

如果企业自行开发研究成功而申请获得的专利权，从理论上讲，其成本应包括在开发研究过程中所发生的一切支出，以及申请专利时所发生的必要支出。具体包括试验费用、制作模型费用、登记注册费用、律师费用等。

企业所拥有的专利权若受到侵害而发生诉讼，有关诉讼费用的处理应视诉讼结果而定。若诉讼获胜，专利权得以保护，有关诉讼费用应视为维护专利权的必要支出，应计入专利权成本，予以资本化；若败诉，专利权丧失，这时诉讼费用应记入当期费用，未摊销的专利权成本也应在当期转销，因为这种情况说明该项专利权已经丧失了其在法律上的特殊权力，并证明其已无经济价值。

2. 专利权的摊销。尽管专利权的有效使用年限在法律上有规定，但其经济年限不一定和法定年限相吻合。因此，专

利权的取得成本应在法定年限或经济年限两者孰短的期限内摊销。

例如,华丰企业按规定程序从专利部门购入一项专利,支付价款 48000 元。

(1) 取得专利时,应作会计分录:

借:无形资产——专利权	48000
贷:银行存款	48000

(2) 该专利的法定年限为 15 年,但合同规定有效经济年限为 10 年,根据“法定年限与经济年限孰短”的原则,应按 10 年进行摊销。每月摊销时的会计分录为:

借:管理费用——无形资产摊销	400
贷:无形资产——专利权	400

(3) 若 5 年后,某公司发生侵权行为,华丰企业为保护该项专利,向法院提起诉讼,最后胜诉,发生了 1200 元诉讼费用,应计入该专利权的成本。会计分录如下:

借:无形资产——专利权	1200
贷:银行存款	1200

(4) 当月应摊销的费用为:

$$\left[\frac{48\,000}{10} \times 5 + 1\,200 \right] \div 5 \div 12 = 420 \text{ (元)}$$

会计分录为:

借:管理费用——无形资产摊销	420
贷:无形资产——专利权	420

(二) 商标权

商标权是指专门在某类指定的商品或产品上使用特定的名称或图案的权利。商标权一经注册登记,就获得了法律上

的保障。商标权享有人在商标注册的范围内有独家使用其商标的权利。商标权享有人以外的任何人不能再在同类商品上使用与注册商标相同或类似的商标,否则就构成侵权行为。为了加强商标管理,保护商标专用权,促使生产者保证商品质量和维护商标信誉,以保障消费者的利益,我国在 1982 年颁布了《中华人民共和国商标法》,后又进行了修改。该法明确规定,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。

商标是用来辨认特定商品的标记,它代表着产品的质量 and 企业的信誉。在日益激烈的市场竞争中,商标已成为重要的购物导向,成为联系企业与消费者的纽带和桥梁。商标的价值在于企业有特别商标名称的优质商品,取得了广大消费者的信任。一般来说,名牌商标能为企业带来超额利润。

1. 商标权的取得。商标权的取得主要有自行设计、外购和接受投资三种方式。企业自创商标权,其成本应包括从设计到申请取得商标权过程中所发生的一切费用,如商标设计费、注册费,以及保护商标使用权所发生的有关费用,如诉讼费、律师费等。外购商标权,其取得成本包括买价、手续费及注册费用等。其他单位或个人投入的商标权,应按双方商定的价格入帐。

但须指出,虽然广告活动能提高商标的知名度,扩大营业,扩大市场占有率,从而提高商标权的使用价值,但是,广告费不属于保护商标权的费用,按照会计惯例,广告费不得增加商标权的成本,而是在发生当期计入销售费用。若数额较大、可先记入“待摊费用”帐户,然后再分期摊入销售费

用。

2. 商标权的摊销。尽管商标的寿命是无限的，但其提供效用的能力终会消失，并且具有较大的不确定性。如顾客渐渐不欣赏或不信任，要增加大量的广告费用才能保持原来商标的声誉等等，这些都可能使这一特殊权力的价值降低或变得无价值，而丧失其在法律上的地位。因此，商标权成本一般在较短时期内摊销。按照法律规定，商标权的有效期限为10年，到期后可依法申请续展，经批准能够连续享有该商标的专用权，企业可在不短于10年的期限内分期平均摊销。

例如，宏信公司购买一项商标权，所发生的有关支出总计约为24000元。

(1) 购入时应作如下会计分录：

借：无形资产——商标权	24000
贷：银行存款	24000

(2) 按规定在10年内摊销，每月摊销时会计分录为：

借：管理费用——无形资产摊销 $\left[\frac{24\,000}{10} \div 12 \right]$	200
贷：无形资产——商标权	200

(三) 非专利技术

非专利技术，又称技术诀窍，是指在企业生产和经济活动实践中先进实用的尚未公开并未申请过专利的知识和技术，包括各种设计资料、图纸、数据、技术规范、工艺流程、材料配方及经营管理等资料，也包括专家、技术人员、工人等所掌握的不成文经验、知识和技巧。

非专利技术在生产经营过程中表现出以下特征：一是经济性。非专利技术在生产经营中使用，能够提高企业的经济

能力和生产水平,给企业带来较高的经济效益。二是机密性。非专利技术是企业通过长期研究所掌握的,不愿公开的方法、特长和经验,它一经公开,就失去其价值。三是动态性。非专利技术是企业或技术人员经过长期的经验积累而形成的,而且是不断发展的。

非专利技术是相对于专利技术而言的,它与专利技术的主要区别有:(1)在法律保护方面,专利技术是受专利法所保护的。对专利技术的保护,可依专利说明书和权利要求书中记载的项目,确认权利的保护内容和范围。非专利技术没有专门的法律予以保护,只有通过签订非专利技术许可证,非专利技术的权利内容才能表现出来。(2)在机密性方面,专利以公开为原则,专利技术只有公开以后,法律才保护发明人的专利权。非专利技术也是保密的,但是,拥有非专利技术的企业或个人是靠自己保密来维护其利益的,在他向别人转让其专有技术的使用权时,则是依靠合同来保护其秘密。(3)在权利的期限方面,依照专利法的规定,一项专利技术有一定的法律期限,期限届满,专利权就终止,专利技术就失去法律保护,任何人都可以使用其专利技术。而非专利技术则没有法律规定的期限,如能保密下去,则可以长期享有其利益,一旦泄露就不成其为专利技术了。

企业的非专利技术,有些是根据合同规定,从外部购入,有些是自己开发研究的。外购的非专利技术,其会计处理与外购的专利权相同,将实际发生的一切支出,作为无形资产入帐,予以资本化。自创的非专利技术,需耗用大量的研制费用,原则上应予资本化,进行分期摊销。但非专利技术往

往是在生产中经过长期的经验积累，逐步形成，而且无法知道是否会形成非专利技术，也无法辨认哪些成本项目与非专利技术有关，哪些不相关。因此，在会计实务中，为简便易行，非专利技术的研制费用不予以资本化，而是将其全部列作当期费用处理。

例如，华丰企业购入一项非专利技术，全部支出费用为60000元。购入时应作如下会计分录：

借：无形资产——非专利技术	60000
贷：银行存款	60000

假定该非专利技术有效期限为5年，每月摊销时会计分录为：

借：管理费用——非专利技术摊销	1000
贷：无形资产——非专利技术	1000

（四）专营权

专营权也称特许权，通常有两种形式：一种是由政府机构授权，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力，如准许航空公司在政府建造的机场上运营，准许船运公司在政府建造的码头上停泊；又如特种企业从事烟草专卖业务等等；另一种是一个企业按照双方签订的合同，有限期地或永久性地授予另一个企业使用前者商标、商号、专利权、非专利技术等专有权利。

企业取得专营权的费用主要包括两个方面：一是取得专营权时的初始费用，即支付的定金；二是使用专营权每年需支付的使用费。对这两种费用，应采用不同的会计处理方法：（1）取得专营权时支付的初始费用，一般数额较大，并能使

企业在较长时期内受益，因此，应予资本化，即借记“无形资产——专利权”帐户，贷记“银行存款”帐户；(2) 每年支付的专利权使用费按销售收入的一定比例或按其他方法计算支付，该费用的受益期仅限于支付当期，因而应在支付时作为当期费用处理。

(五) 土地使用权

土地使用权是指土地使用者按照国家法律规定在一定期间内对其使用的国有土地享有开发、利用、经营、收益的权利。

长期以来，我国城乡企业取得土地使用权不花任何代价，即通过行政划拨方式无偿取得，这时企业所拥有的并未入帐的土地使用权，不能作为无形资产核算。个别企业定期向有关政府部门支付的土地使用费应作为期间费用，在支付的当期记入管理费用。

为了加强土地管理，维护土地的社会主义公有制，保护、开发土地资源，合理利用土地，切实保护耕地，我国于 1986 年颁布了《中华人民共和国土地管理法》，并于 1988 年对此进行了修改。该法明确规定，中华人民共和国实行土地的社会主义公有制，即全民所有制和劳动群众集体所有制。任何单位和个人不得侵占、买卖或者以其他形式非法转让土地。国有土地可以依法出让给全民所有制单位或者集体所有制单位或个人使用。国有土地和集体所有土地的使用权可以依法有偿转让。

我国目前试行的土地使用权有偿使用制度的内容主要包括两个方面：(1) 出让土地使用权，即政府将国有土地，按

有关规定，有偿地供土地使用者开发经营。土地使用者应向政府支付土地使用权出让金和使用费。其中出让金是土地使用者为获取土地使用权而支付给政府的一次性价款。土地使用费是指土地使用者因使用土地每年向政府交纳的使用费。(2) 转让土地使用权，即土地使用权出让后，土地使用者又将土地使用权转移给其他单位或个人，后者再向前者支付转让金。

企业无论以出让或转让方式取得的土地使用权，都应以出让或转让时实际支付的价款，以及发生的迁移补偿费、清场费、丈量费和法律手续费等，作为土地使用权的成本，借记“无形资产——土地使用权”帐户；贷记“银行存款”帐户等。每年向政府交纳的土地使用费，发生时借记“管理费用”帐户；贷记“银行存款”等帐户。

若土地使用权的出让和转让有明确的规定期限，则已记入“无形资产——土地使用权”帐户的土地使用权的成本应在该期限内平均摊销；若土地使用权出让和转让的期限不确定，一般不予摊销。

例如，丽华公司和某外商共同投资创立丽华股份有限公司，其中丽华公司以面积 20000 平方米的土地使用权作价入帐，假定当地政府规定的土地使用费标准为每平方米 25 元，合资期限为 30 年，折现率为 10%。以土地使用权投资，一般以每年应支付的土地使用费的现值作为土地使用权的入帐价值。查表可知，期限为 30 年，折现率为 10% 的年金现值系数为 9.426914 元，则该项土地使用权的作价可计算如下：

$$25 \times 20000 \times 9.426914 = 4713457 \text{ (元)}$$

经合资双方协商，土地使用权作价 4700000 元。合资企业接受该项土地使用权投资应作会计分录为：

借：无形资产——土地使用权 4700000

贷：实收资本 4700000

该项土地使用权的成本应在合资期内平均摊销，每月摊销时的会计分录为：

借：管理费用——无形资产摊销 13056

贷：无形资产——土地使用权 13056

六、商誉

（一）商誉的性质

商誉通常是指一家企业由于所处地理位置优越，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，掌握了生产的诀窍，或由于历史悠久，积累了丰富的经验等原因形成的无形价值。商誉一般具有如下特征：

1. 商誉与作为整体的企业有关，因而它不能单独存在，也不能与企业的可辨认的各种资产分开来出售。

2. 有助于形成商誉的个别因素，不能用任何方法或方式进行单独的计价。它们的价值，只有在把企业作为一个整体来看待时才能加以确定。

3. 在企业合并时可确认的商誉的未来利益，可能和建立商誉过程中所发生的成本没有关系。商誉的存在，未必一定有为建立它而发生的各种成本。

在会计学界，关于商誉的性质历来存在着不同的看法，概括起来主要有两种基本观点：一种观点认为，商誉具体表现

为净资产的获取代价与其公允价值之间的差额；另一种观点认为商誉具体表现为一家企业的获利能力超过本行业平均获利水平或正常投资报酬率。有的学者将上述两种观点概括为“收买价差观”和“超额利润观”。认为这两种观点既有联系，又有区别。从思路上看，“收买价差观”重视的是“结果”，而“超额利润观”重视的是“原因”。也就是说，在企业收购与兼并过程中，收购方之所以愿意付出高于净资产公允价值的代价，是因为它认为被收购企业具有赚取未来超额利润的潜力。可见，“超额利润观”侧重从定性的方面描述商誉的经济性质，而“收买价差观”则侧重于从定量的角度来确定商誉的性质。

（二）商誉的确认

商誉可以自创，也可以外购。但是只有向外购入的，才能作为商誉入帐。商誉的计量离不开人的主观判断，且其价值是在实际交易中通过不同利益当事人“讨价还价”、反复协商才能确定。正是由于这种不确定性，会计实务中，对商誉的确认一直持谨慎态度，即只有在公平交易中确实表明商誉存在时，才能确认入帐。实际上，能够明确计量商誉价值的事例在非企业合并中是不存在的。因此，我国企业财务制度明确规定：“除企业合并外，商誉不得作价入帐。”也就是说，只有存在一家企业购买合并另一家企业时，购买方支付的价款超过被合并方净资产公允价值的差额，才能确认入帐。企业自创的商誉，按会计惯例则不得确认入帐。

（三）商誉的计量

商誉的计量方法取决于人们对商誉性质的认识。若将商

誉视为净资产的“购买价与其公允价值之差”，商誉只能采用间接法计量；若将商誉视为“超额利润”，商誉应当按直接法计量。须注意，只有在企业整体资产产权变更时才有必要计量商誉，且其实际价值取决于合并双方的协商或讨价还价。

1. 商誉的间接计量法。这里，不妨举些例子来说明之。

例如，假定 A 公司收购 B 公司的全部股权，在购买日，B 公司的资产、负债以及净资产的帐面价值与评估后的公允价值（评估价）如图表 7- 2 所示：

图表 7- 2

单位：万元

项 目 名 称	帐面价值	评估价值	评估增（减）值
资产：			
银行存款	3 000	3 000	-
应收帐款	4 200	4 100	(100)
存 货	4 300	5 000	700
固定资产（净值）	18 500	23 200	4 700
资产总计	30 000	35 300	5 300
负债：			
流动负债	5 500	5 500	-
长期负债	10 500	10 700	200
负债合计	16 000	16 200	200
净资产	14 000	19 100	5 100

假定 A 公司与 B 公司经过协商最后达成协议购买价为 20000 万元，那么，B 公司所隐含的商誉可按下列方式确定：

购买价格	20000
减：B 公司净资产帐面价值	<u>14000</u>
收购价差	6000

减：资产增值—— 存货	700
—— 固定资产	4700
加：资产减值—— 应收帐款	100
负债增值—— 长期负债	<u>200</u>
商誉	900 (万元)

或者用下列公式计算：

$$\begin{aligned}\text{商誉} &= \text{净资产的购买价} - \text{可辨认净资产的公允价值} \\ &= 20000 - 19100 = 900 \text{ (万元)}\end{aligned}$$

上述计算结果可理解为：A 公司之所以愿意以 20000 万元的代价去购买 B 公司 19100 万元的净资产，是因为 A 公司认为 B 公司在同行业居于领先地位，从而有可能在未来赚取超过社会平均收益水平的“超额利润”。可见，这种确定商誉的方法并没有将企业所具有的相对优势直接量化，而是通过对比净资产的购买价 20000 万元与评估价值 19100 万元之间的差额，间接地确认了购买价中所隐含的商誉价值。

2. 商誉的直接计量法。商誉计量的另一种更直接、更可取、更合乎情理的方法是将企业可望赚取的“超额利润”资本化，并按社会平均资本成本将其折算为现值。

例如，仍以 B 公司为例，假设 B 公司所在行业正常平均利润率为 18%，而根据过去 3 年的经营实绩及未来 5 年的盈利预测，该公司的净资产投资报酬率为 20%。经过分析，B 公司未来的超额盈利水平可持续 6 年。商誉的直接计量可按下列步骤进行：

(1) 确定正常的投资报酬：

$$\text{正常投资报酬} = \frac{\text{可具体辨认的}}{\text{净资产公允价值}} \times \text{同行业平均利润率}$$

$$= 19\,100 \times 18\%$$

$$= 3\,438 \text{ (万元)}$$

(2) 确定预期的投资报酬：

$$\text{预期投资报酬} = \frac{\text{可具体辨认的}}{\text{净资产公允价值}} \times \frac{\text{预期投资}}{\text{报酬率}}$$

$$= 19\,100 \times 20\%$$

$$= 3\,820 \text{ (万元)}$$

(3) 确定企业的“超额利润”：

$$\text{超额利润} = \frac{\text{企业的预期}}{\text{投资报酬}} - \frac{\text{企业的正常}}{\text{投资报酬}}$$

$$= 3\,820 - 3\,438$$

$$= 382 \text{ (万元)}$$

(4) 确定商誉的价值：

$$\text{商誉的价值} = \frac{\text{超额}}{\text{利润}} \times \frac{\text{按同行业平均利润率}}{\text{计算的年金现值系数}}$$

$$= 382 \times 3.498$$

$$= 1\,336.24 \text{ (万元)}$$

商誉的上述两种计量方法各有优点和不足。间接计量法由于是通过收买价格“倒轧”其中所隐含的商誉，而收买价格是经过买卖双方的“讨价还价”，体现了当事人双方对企业的“价值判断”，因而具有可验证性和公平性的优点。但不足之处是，购买价格不仅取决于企业的“内在价值”，而且受到买卖双方谈判能力的影响。若买卖双方处于不对等的谈判地位，那么，通过购买价格“倒轧”出的商誉，就必然含有非商誉的因素，从而不能体现“公平”原则，直接计量法的优点是，它仅仅将“超额利润”量化，其计量结果不受买卖双方谈判能力的影响。但其缺点是，直接计量法缺乏可验证性，其计量结果受人为假设的影响太大。如同行业平均利润率的

界定，“超额利润”的持续时间以及折现率的选择，都需要作出人为假设。所有这些，都使得商誉的计量结果极不可靠，不同的假设，往往导致商誉的计量结果出现巨大差异。

（四）商誉的记录

收购企业应当按公允价格记录被收购企业的资产和负债，超过公允价格的付款应记作商誉。收购企业可以直接在收购时以现款支付，也可以通过发行债券方式筹集资金，然后支付价款，在征得被收购企业所有者同意后，也可分期付款。

例如，仍以前例，A 公司以 20000 万元购买了 B 公司的全部股权，全部以银行存款支付。A 公司记录合并业务并确认商誉的会计分录为：

借：银行存款	30000000
应收帐款	41000000
存货	50000000
固定资产	232000000
无形资产——商誉	9000000
贷：流动负债	55000000
长期负债	107000000
银行存款	200000000

（五）负商誉的认定

既然商誉是一个企业总体价值（购买价）与其可辨认净资产公允价值的差额，那么差额既可能为正，也可能为负。一般来讲，商誉为正商誉，即差额为正，但特殊情况下，也可能出现负商誉，即差额为负。例如，若上例 A 公司购买 B 公司支付的购买价为 19000 万元，而 B 企业可辨认净资产公允

价值为 19100 万元，可辨认净资产公允价值超过整个企业公允价值（购买价）的差额为 100 万元，即为负商誉。这说明该公司的获利能力已经不大。从本质上讲，负商誉是指企业的投资报酬率低于同行业的投资报酬率。

在现实生活中，即使企业的获利潜能处于负商誉的情况下，企业只要仍然继续经营，所有权未发生转移，负商誉也未经真实的交易，那么在会计实务中就不能把负商誉在帐上和资产负债表上反映。负商誉一般只在企业合并时才表现出来。

在企业合并时，若被合并企业有负商誉，购进企业有两种处理方法可供选择：一是在记录购进资产时相应调整非流动资产（不包括长期证券投资）的公允价值。流动资产中的货币资金、短期投资、应收票据、应收帐款等项目都具有确定的数额，一般不应加以调整；长期股票投资和债券投资具有客观的市场价格，也不需调整。但固定资产、无形资产和递延资产等非流动资产项目通常没有现成的市价，评估结果不够可靠。因此，负商誉可按比例由这类非流动资产的公允价值分摊。若这类非流动资产已减至零时，仍未抵销的负商誉，应记入“递延贷项——负商誉”帐户。另一种做法是，对购进资产仍按评估的公允价值计价，不作任何调整，支付价款低于净资产公允价格的数额，即负商誉，全部记入“递延贷项——负商誉”帐户。

例如，假定江山公司购入华光公司的全部股权，华光公司简略的资产负债表如图表 7- 3 所示：

图表 7- 3

资 产 负 债 表			
编制单位：华光公司		19×4年 12月 31日	单位：元
资 产		权 益	
银行存款	100000	短期借款	20000
应收帐款（净额）	100000	应付票据	20000
存货	200000	应付帐款	40000
长期投资（债券投资）	100000	长期借款	120000
固定资产（净值）	400000	实收资本	750000
无形资产（专利权）	100000	留存利润	50000
合计	<u>1000000</u>	合计	<u>1000000</u>

江山公司对华光公司列示的资产负债表有关项目予以确认后，负债仍按帐面价值，资产项目由独立的资产评估机构作出评估，评估后各项资产的现行公允价值如图表 7- 4 所示：

图表 7- 4

<u>资产项目</u>	<u>公允价值</u>
银行存款	100000
应收帐款（净值）	95000
存 货	280000
长期投资（债券投资）	300000
固定资产（净值）	520000
无形资产	<u>80000</u>
资产合计	<u>1375000</u>

华光公司净资产公允价值为 1175000 元（1375000 - 200000）。假定江山公司以 1085000 元的价格收购了华光公司，并承担其原欠债务。购买价格低于净资产公允价值的差额为 - 90000 元（1085000 - 1175000），即为负商誉。现采用

第一种方法对有关非流动资产项目进行调整，即将 90000 元负商誉在固定资产和无形资产进行分摊。分摊过程如下：

1. 非流动资产合计 = 固定资产净值 + 无形资产

$$= 520000 + 80000 = 600000 \text{ (元)}$$
2. 负商誉的分摊标准 = $\frac{\text{负商誉金额}}{\text{非流动资产合计}} = \frac{90\,000}{600\,000} = 0.15$
3. 固定资产应分摊的负商誉 = $520000 \times 0.15 = 78000 \text{ (元)}$
4. 无形资产应分摊的负商誉 = $80000 \times 0.15 = 12000 \text{ (元)}$

负商誉分摊后，华兴公司的资产价值情况如图表 7- 5 所示：

图表 7- 5

资 产	公允价值	分摊的负商誉	调整后的价值
银行存款	100000		100000
应收帐款（净值）	95000		95000
存 货	280000		280000
长期投资	300000		300000
固定资产（净值）	520000	- 78000	442000
无形资产	<u>80000</u>	<u>- 12000</u>	<u>68000</u>
合 计	<u>1375000</u>	<u>- 90000</u>	<u>1285000</u>

根据上表，江山公司可编制合并分录如下：

借：银行存款	100000
应收帐款（净值）	95000
存货	280000
长期投资	300000
固定资产（净值）	442000
无形资产	68000
贷：短期借款	20000
应付票据	20000

应付帐款	40000
长期借款	120000
银行存款	1085000

(六) 商誉的摊销

商誉的摊销通常采用直线摊销法，即将商誉的价值在其预期受益期或法律规定的最高年限（如美国规定为 40 年；欧共体第 4 号指令《公司法》规定为 5 年；国际会计准则委员会 ED32 则建议 5 年；我国的《工业企业财务制度》规定至少为 10 年）内分期平均摊销记入管理费用。虽然商誉代表能获得未来超额收益的获利能力，但被合并企业的这种获利能力并不可能永远保持，而是随着市场竞争条件或消费者偏好的改变而逐渐丧失。当然，也有可能随着经营时间的延续，企业的超额获利能力会增强，相应的商誉价值增大。这部分增大的价值实质上是企业自创的商誉，按会计惯例，不能确认入帐，即不能增加商誉的帐面价值。所以，外购商誉在确认后，应当在其受益期内或法定年限内分期平均摊销，使收购企业在外购商誉上发生的成本与它从被收购企业所获得的超额收益进行配比。一旦发现超额获利能力急剧下降，应缩短其摊销年限。如果发现已无任何超额获利能力，则应将商誉价值予以冲销。商誉摊销时，借记“管理费用”帐户；贷记“无形资产”帐户。

七、无形资产的转让

企业所拥有的无形资产，也可以依法进行转让。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。无形资产的所有权和使用权，两者的内容是不一样的。

的。所有权是指企业在法律规定的范围内对其无形资产所享有的占有、使用、收益、处分的权力。而使用权是指按照无形资产的性能和用途加以利用，以满足生产经营的需要。使用权是所有者所享有的一项独立权力。所有者在行使其所有权时，可以在法律规定的范围内，根据自己的意志和利益，将其使用权分离出去，由非所有者享有，非所有者行使使用权时，必须根据法律和合同的规定，按指定的用途使用。在会计核算上，转让无形资产的所有权与转让使用权不同。下面分别介绍。

（一）转让无形资产的所有权

转让无形资产所有权，对出让方来说，不再拥有占有、使用、收益、处分的权利，而受让方则取得了对该项资产的这些权利，并可以根据自己的意志，对其加以利用或转让给其他企业，出让方不得进行干涉。企业转让无形资产所获得的收入，应作为企业其他业务收入处理，通过“其他业务收入”帐户核算。取得收入时，借记“银行存款”帐户；贷记“其他业务收入”帐户。无形资产的摊余价值作为转让无形资产的成本，借记“其他业务支出”帐户；贷记“无形资产”帐户。

例如，某企业购买一项专利，支付费用 360000 元，按规定摊销期限为 10 年，企业购买 5 年后转让给其他单位，取得转让收入 190000 元。企业应作如下会计处理：

1. 支付购买专利权的费用时：

借：无形资产——专利权	360000
贷：银行存款	360000

2. 每月摊销时：

借：管理费用——无形资产摊销	3000
贷：无形资产——专利权	3000

3. 转让无形资产，取得价款 190000 元：

借：银行存款	190000
贷：其他业务收入	190000

4. 结转转让无形资产的成本(按摊余价值计算为 180000 元)：

借：其他业务支出	180000
贷：无形资产——专利权	180000

5. 按 5% 交纳营业税 9500 元：

借：其他业务支出	9500
贷：应交税金——应交营业税	9500

(二) 转让无形资产的使用权

企业转让无形资产的使用权，出让方仍保留对该项无形资产的所有权，对其仍拥有占有、使用、收益、处分的权利，它只是将部分使用权让渡给其他企业，受让方对其只有使用权，而无所有权，只能根据合同的规定合理使用。企业转让无形资产使用权所获得的收入，与转让其所有权相同，均作为“其他业务收入”处理。但结转成本的方法不一样，由于企业仍拥有无形资产的所有权，仍应作为企业资产进行核算。也就是仍应保留其帐面价值，不得在帐上转销。只将履行合同所发生的费用，作为转让其使用权的转让成本。

例如，如果上例中为转让使用权，转让一次收取款项 50000 元，同时提供咨询服务，耗用材料 3000 元，应计工资 3000 元，支付银行存款 500 元。

1. 取得转让收入时会计分录为：

借：银行存款	50000
贷：其他业务收入	50000

2. 结转成本时的会计分录为：

借：其他业务支出——无形资产转让支出	6500
贷：银行存款	500
应付工资	3000
原材料	3000

3. 按 5% 交纳营业税时会计分录为：

借：其他业务支出	2500
贷：应交税金——应交营业税	2500

八、无形资产投资

按照国家有关规定，企业可以用无形资产向外投资。在企业用无形资产向外投资时，要区别情况处理。

1. 按照联营协议规定，企业用无形资产的所有权投资，这时应按评估确认的价值或合同、协议约定的价值作为长期投资入帐，借记“长期投资”帐户；贷记“无形资产”帐户。评估确认的价值如较无形资产帐面价值有增值，应作为资本公积处理。

例如，兴华企业 19×4 年 12 月 1 日将一项专利权投资于红星企业，该专利权的帐面净值为 140000 元，双方协议约定价格为 160000 元。其帐务处理为：

借：长期投资——其他投资	160000
贷：无形资产——专利权	140000
资本公积	20000

2. 企业如果不是用无形资产的所有权投资，而是以出让

无形资产的使用权与其他单位联营，双方如无投资协议，则应按出让无形资产使用权的方法处理，不能作为无形资产的投资。因为企业出让无形资产使用权后，仍然拥有该项无形资产的所有权，企业仍有继续使用、转让该项无形资产的权利。所以，不能冲销无形资产帐户，在取得出让收入时，直接作为经营收益处理。

3. 企业用无形资产使用权向其他企业投资，双方签有投资协议，如企业的无形资产使用权没有入帐反映，其帐面价值为零。此时，首先要将无形资产使用权作价入帐，然后比照无形资产所有权投资进行会计核算。

第二节 递延资产

递延资产亦称递延费用，是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用。它是一种预付费用，表示企业所预付而未消逝的成本，其实质是一种资产，是一项资本性支出，其受益期在1年以上。所以，应在受益期内将其分期摊销。通常，递延资产包括开办费、经营租入固定资产改良支出以及摊销期限在1年以上的其他长期待摊费用。下面分别介绍。

一、开办费

开办费是指企业在筹建期间发生的费用，包括筹建期间人员的工资、办公费、培训费、差旅费、印刷费、法律咨询费、注册登记费，以及不计入固定资产和无形资产成本的汇兑损益和利息支出等。企业在筹建期间发生的下列费用，不

应计入开办费：应当由投资者负担的费用支出；为取得各项固定资产、流动资产和无形资产所发生的支出；筹建期间应当计入资产价值的汇兑损益、利息支出等。总之，开办费是筹建期间发生的不能记入固定资产、无形资产、流动资产等项目的费用。

所谓筹建期间是指从企业开始创办起，到领取营业执照的那一天止。在此期间，人力、物力主要用于创立一家企业，而企业欲从事的主要生产经营活动尚未开始，或者虽已开始，还处于试运营阶段，没有营业收入。确定筹建期间的截止日，就可以分清哪些属于开办费，哪些属于营业费用或营业外支出，以便能正常计算企业的盈亏。

企业开办费的发生与企业的经营有着密切的关系，其效益一般要涉及企业成立后的每一个生产经营年度，直到企业解散为止。因此，将开办费支出在企业开始生产的当年全部列作费用是不恰当的，应当分期摊到以后的各个受益年度。但根据谨慎原则，一般来说又应该尽快摊销，所以我国新财务会计制度规定，开办费从企业开始生产经营月份起，按照不短于 5 年的期限平均摊入管理费用。

企业在筹建期间发生的汇兑损益，如果为净损失，计入开办费，从企业开始生产经营月份的次月起，按照不短于 5 年的期限平均摊销。如果为净收益，从企业开始生产、经营月份起，按照不短于 5 年的期限平均转销，或者留待弥补生产经营期间发生的亏损，或者留待并入企业的清算收益。

企业可在“递延资产”帐户下设“开办费”明细帐户，用来反映开办费的归集和摊销。

例如，假定某企业在筹建期间共发生各项开办费 78000 元，用银行存款支付，应作如下会计分录：

借：递延资产——开办费	78000
贷：银行存款	78000

若企业决定在 5 年内平均摊销，则每月开办费摊销时的会计分录为：

借：管理费用——开办费摊销	1300
贷：递延资产——开办费	1300

期末未摊销的开办费余额，应当在资产负债表中“递延资产”项目反映。

二、经营租入固定资产改良支出

企业从其他单位或个人租入的固定资产，只享有使用权，所有权仍归属于出租单位或个人。通常租赁双方在协议中规定，承租企业应按商定的用途使用租入固定资产，并承担进行修理和改良的责任，即发生的修理和改良支出全部由承租方负担。

租入固定资产发生的大修理支出，其会计处理与自有固定资产的大修理相同。租入固定资产的改良支出，是指能增加租入固定资产的效用或延长其使用寿命的改装、翻修、改建等支出，这种支出不能作为当期费用处理，而应确认为一项资产。但由于被改良的租入固定资产的所有权不属于承租企业，所以不能增加其固定资产的帐面价值，为此，可在“递延资产”帐户下设置“租入固定资产改良支出”明细帐户，用来归集反映租入固定资产在租赁期内所发生的改良支出，包括料、工、费。发生租入固定资产改良支出时，借记“递

延资产——租入固定资产改良支出”帐户；贷记“银行存款”帐户。然后在一定期限内分期摊销。摊销时应明确以下两个问题：

1. 摊销数额的确定。租入固定资产改良支出应摊销数额在“递延资产——租入固定资产改良支出”帐户帐面价值基础上，还应考虑两个方面：一是看改良工程是否需要拆除，若需要拆除，则应估计拆除时的净残值（残值收入减清理费用），改良支出总额扣减估计净残值的差额，即为应摊销的数额；二是看在租赁期满后是否作价转让给出租方，若在租赁期满后作价转让，应将改良支出总额扣除估计的作价数的差额，作为应摊销的数额。

2 摊销期限的确定。租入固定资产改良支出的摊销期限，应坚持租赁期与固定资产使用期孰短的原则。若租赁期比租入固定资产的使用年限短，应按租赁期限摊销；若租赁期比租入固定资产的使用年限长，应按该固定资产的使用期限分期摊销。租入固定资产改良支出一般采用直线摊销法。摊销时，借记“管理费用”等帐户；贷记“递延资产——租入固定资产改良支出”帐户。

例如，华瑞公司 19×4 年 12 月 1 日向丽华公司经营租入房屋若干间，其中一部分作为公司办公用房，另一部分作为生产车间。作为生产车间用房的需要进行大修理以后才能使用，租约规定由承租人自行负责大修理。华瑞公司委托某外单位进行大修理，共支付大修理费用 84000 元，预计租赁期限内不再进行大修理。作为办公用房的需要进行装修才能使用，自行装修共支付各种装修费用 162000 元。按租约规定，

租赁期为 5 年,每月的租金为 3000 元(办公用房 2000 元,生产车间为 1000 元),每季初预付。发生上述业务时,应作的分录如下:

(1) 每季初预付租金时:

借: 待摊费用——房租	9000
贷: 银行存款	9000

按月摊销租金时:

借: 管理费用——租赁费	2000
制造费用——租赁费	1000
贷: 待摊费用——房租	3000

(2) 支付生产车间用房的大修理费用时:

借: 递延资产——大修理支出	84000
贷: 银行存款	84000

按月摊销生产车间用房大修理费用时:

借: 制造费用——递延资产摊销	1400
贷: 递延资产——大修理支出	1400

(3) 支付办公用房装修所发生的支出时:

借: 递延资产——租入固定资产改良支出	162000
贷: 银行存款	162000

按月摊销租入固定资产改良支出时:

借: 管理费用——递延资产摊销	2700
贷: 递延资产——租入固定资产改良支出	2700

假如华瑞公司估计 5 年后装修改良可作价 30000 元,转让给出租单位。应摊销的数额为 132000 元 (162000 - 30000), 按月平均摊销, 每月应摊销 2200 元 ($132000 \div 5 \div 12$)。会计分录为:

借：管理费用——递延资产摊销 2200

贷：递延资产——租入固定资产改良支出 2200

若企业对租入固定资产改良的支出，独立形成固定资产的，核算时应列为固定资产，不通过“递延资产”帐户核算。

三、长期待摊费用

长期待摊费用是指除开办费和租入固定资产改良支出以外的其他递延资产，包括一次性向金融机构支付的债券发行费用，按面值发行股票时原始股的发行费用，一次预付的经营租赁款项，以及数额较大、摊销期在 1 年以上的固定资产大修理支出等。之所以要将这些费用作为长期待摊费用，是因为权责发生制要正确计算损益的要求。某项费用产生的效果涉及本期或未来若干会计期间，应将其在有关受益期内摊销。长期待摊费用与待摊费用的区别在于：前者的摊销期限在 1 年以上，在资产负债表中列在“递延资产”项下；后者的摊销期限不超过 1 年，在资产负债表中列在“流动资产”项下。

为核算各种长期待摊费用，可在“递延资产”帐户下设置“长期待摊费用”明细帐户。该帐户借方登记企业发生的各种长期待摊费用；贷方登记各受益期的摊销额。

例如，华兴公司在 19×4 年 12 月 31 日委托大华证券公司发行一批 3 年期债券，票面价值为 3000 万元。按协议规定，债券出售后，证券公司按票面价值的 3% 向华兴公司收取手续费，共 90 万元。

1. 债券售完支付手续费时，应作如下会计分录：

借：递延资产——长期待摊费用 900000

贷：银行存款 900000

2.按3年平均摊销手续费，转为财务费用，每月摊销时，应编制如下会计分录：

借：财务费用 25000

贷：递延资产——长期待摊费用 25000

复 习 思 考 题

1. 什么是无形资产？无形资产有哪些特征？
2. 如何确定无形资产的摊销期限？
3. 无形资产具体包括哪些内容？
4. 购买与自行开发的无形资产入帐成本有何不同？
5. 何谓商誉？商誉是否需要摊销？
6. 为什么商誉在企业合并时才能作价入帐？
7. 商誉如何计量？
8. 什么是递延资产？具体包括哪些内容？

练 习 题

习 题 一

一、目的 练习专利权的购买与转让的会计处理。

二、资料 华丰企业购入一项M专利，支付价款为50000元，有效使用年限为5年。企业购买该项专利2年后将其以35000元的价格转让给某企业，收到的款项存入银行。

三、要求 编制华丰企业购入、摊销和转让无形资产(M专利)时的会计分录。

习 题 二

一、目的 练习专营权的会计处理。

二、资料 大明企业 19×5 年 1 月 1 日以 30000 元从中山公司购入某项产品专营权的使用权，合同规定大明企业每年应将使用该专营权所带来收入的 10% 支付给中山公司。大明企业 19×5 年度使用该专营权的收入为 500000 元，预计专营权的有效使用年限为 10 年。

三、要求 根据上述资料编制大明企业的会计分录。

习 题 三

一、目的 练习各种无形资产的会计处理。

二、资料 丽华企业 19×5 年发生如下无形资产业务：

1. 购入一项专利权，支付价款 120000 元，法定使用年限为 12 年，企业估计其经济年限为 8 年。

2. 购入一项商标权，支付价款 36000 元，法定有效年限为 6 年。

3. 企业以某项非专利技术向海华公司投资，评估确认的价值为 120000 元。

4. 企业以 1500000 元合并另一家企业，其中有 250000 元系用于购买商誉。估计该商誉的使用年限可持续 50 年。

三、要求 编制 19×5 年无形资产增加或减少的会计分录，并编制各项无形资产摊销的分录。

习 题 四

一、目的 练习商誉价值的计算。

二、资料 新兴企业 19×5 年 12 月 31 日净资产许估价值为 250000 元，过去 3 年的平均利润为 40000 元。

三、要求 假定可辨认资产的正常报酬率为 10%，预期超额利润

将持续 5 年，折现率为 12%，计算商誉价值。

习 题 五

一、目的 练习递延资产的会计处理。

二、资料 美华企业经过一段时期的筹办，于 19×5 年 5 月 1 日开始营业。企业各项递延资产资料如下：

1 .企业筹办期间发生的登记费用、法律费用等共计 25000 元，经批准列为开办费。开办费按 5 年摊销。

2 .19×5 年 7 月 1 日企业以 240000 元向大华公司租用房屋一幢。租赁合同规定的租期为 10 年，并要求立即支付第 1 年租金 24000 元，同时按月支付 2000 元的当月房租。合同规定美华企业可在租用房屋上进行改良。签定合同后，美华企业对房屋进行装修，花费 60000 元，并改善了照明设备，支付 80000 元，估计可使用 10 年。

三、要求 根据以上业务，编制必要的会计分录。

第八章 流动负债

第一节 流动负债的性质、分类与计价

一、流动负债的性质

负债是企业所承担的能以货币计量，将以资产或劳务偿付的债务。负债一般按其承担经济义务期限长短，分为流动负债和长期负债。我国企业会计准则对流动负债定义为：“流动负债是指将在1年或者超过1年的1个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付账款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。”国际会计准则ED13认为，包括在流动负债内的项目，是依据其在债权人提出要求时即应偿付，或预期在资产负债表日后1年内需要清偿的债务。因此，作为流动负债必须符合以下两个条件：（1）偿还期限为在债权人提出要求时即期偿付，或在1年内或1个营业周期内；（2）到期时这项义务要用企业的流动资产或流动负债清偿。

将负债按其偿还期限的长短区分流动负债和长期负债，目的是通过了解企业流动资产和流动负债的相对比例，反映出企业的短期偿债能力。同时，通过对可用于支付的流动资

产(如货币资金等)与近期需支付的流动负债(如短期借款、应付帐款等)的比例,了解企业的结算能力,为短期债权人提供所需的信息资料。

流动负债和长期负债的区别并不是绝对的。如有些应付帐款,由于企业无款支付或与供货方产生某些未定事项,使其超过1年或1个营业周期以上,但仍将其归入流动负债内;某些长期负债如将于资产负债表日后的1年内或1个营业周期内即需偿还的,则归入流动负债内,因此,上述分析指标只能了解企业大致的偿债能力和结算能力,而并不能说明企业真实具有的能力。

二、流动负债的分类

由于流动负债的特点是偿还期短。为便于会计核算,考虑其特点,对流动负债的分类,一般是以应付金额是否确定为标准来进行划分,大致可分为4类:

(一) 应付金额确定的流动负债

指那些根据合同、契约或法律规定,到期日必须偿付,并有确定金额的流动负债,如短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应付工资、其他应付款、预提费用等。

(二) 应付金额视经营情况而定的流动负债

指债务的金额必须等到1个会计期末,根据企业的经营情况才能计算确定的流动负债,如应交税金、应付利润等。

(三) 应付金额需要估计的流动负债

指由过去或目前业已完成的经济活动所引起的,并于未来偿付的经济义务,但其金额、偿还日期和债权人在编制资产负债表日仍难以确定的流动负债,如应付财产税、产品质

量担保债务。对于这种负债，企业必须根据以往的经验予以合理的估计。

（四）或有负债

指由企业已发生的交易或事项引起的一种是否发生尚不确定的流动负债，如应收票据贴现、未决诉讼、信用担保等。对于这类债务，在资产负债表编制日，尚不能确定其是否存在，需视具体情况而定，有可能在将来由于发生某种情况或事项而成为需要清偿的债务，也可能由于不发生此种情况或事项而成为不需清偿的债务。

三、流动负债的计价

负债计价的主要目的应体现于两个方面：一是通过负债的计量，正确地计算费用和收入，以确定当期损益；另一是通过负债的计量，使企业在报表上能正确反映企业所承担的债务，以便为报表使用者提供预测企业未来现金流量和财务风险的有关信息。

与负债计价密切相关的问题是货币时间价值。由于负债是过去发生的，将来需要偿还的经济义务，因此，从理论上讲，对所有负债的计价，都应考虑货币的时间价值，即不论其偿付期长短，均应在其发生时按未来偿付数额的贴现值计价入帐。但在实务上，为了简化帐务处理，流动负债大多以到期值或面值计量，因为流动负债的偿还期较短，其到期值与现值的差额不大。因此，我国企业会计准则明确规定：“各种流动负债应当按实际发生数额记帐”。

第二节 金额确定的流动负债

金额确定的流动负债，是企业在经济活动中由合同、契约或法律条文规定等产生的各种短期债务项目。主要有：短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应付工资及应付福利费、存入保证金等。下面分别介绍。

一、短期借款

短期借款是企业借入的期限在 1 年以下的各种借款。企业一般是在季节性、临时性经营周转出现资金暂时短缺时，或为抵偿某项债务，向开户银行或其他金融机构借入短期借款，以保证企业经营正常运行。

为了总括地反映和监督短期借款的取得和归还情况，应设置“短期借款”帐户。该帐户的贷方登记取得的借款，借方登记归还的借款，贷方余额表示尚未归还的借款。该帐户应按债权人设置明细帐。

短期借款期限不长，通常在取得借款日，按取得金额入帐，即借记“银行存款”帐户；贷记“短期借款”帐户。短期借款的利息应计入财务费用，由实现的销售收入补偿。若利息数额不大，可于支付当月，借记“财务费用”帐户；贷记“银行存款”帐户。若数额较大，需按月预提，借记“财务费用”帐户；贷记“预提费用”帐户。季末支付时，借记“预提费用”帐户；贷记“银行存款”帐户。

例如，丰华公司于 19×5 年 7 月 1 日向银行借入短期款项 150000 元，期限 3 个月，年利率为 12%。按月预提利息，

到期一并还本付息。会计分录为：

1. 7月1日，取得借款时：

借：银行存款 150000

贷：短期借款 150000

2. 7月31日，确认当月利息费用 1500 元

$$\left[150\,000 \times 12\% \times \frac{1}{12} \right]$$

借：财务费用 1500

贷：预提费用 1500

3. 12月31日，还本付息时：

借：预提费用 3000

财务费用 1500

短期借款 150000

贷：银行存款 154500

二、应付票据

应付票据是企业出具的允诺在1年或1个营业周期内的约定日期，支付一定金额给持票人的书面凭证。在我国，应付票据通常是指企业根据合同进行延期付款交易采用商业汇票结算时，由购货方签发、承兑的商业汇票。商业汇票按承兑人不同分为银行承兑汇票和商业承兑汇票；按是否带息分为有息票据和无息票据。有息票据是指在票面上注明利息率的票据，这种票据到期时，除需支付票面金额外，还要按票面利率支付利息。无息票据是指票面上不注明利息率，而是将利息加入票面金额的票据，这种票据到期时，只需按票面金额偿付。目前，我国各企业多采用无息票据。商业汇票的承兑期限一般为3~6个月，最长不超过9个月。

为了反映和监督企业对外发生债务时采用商业汇票结算的情况，应设置“应付票据”帐户，用来反映承兑汇票的面值。从理论上讲，应付票据都应折现，按现值计价，但由于应付票据的出票日和到期日相距时间不长，其折现值和到期值相差不大，为简化帐务处理，可不计算现值，而按面值入帐。

（一）银行承兑汇票

1. 若企业开出银行承兑的商业汇票，企业须按票面金额的一定比例（1‰）支付手续费，即借记“财务费用”帐户；贷记“银行存款”帐户。持票据采购或抵付货款时，借记“材料采购”、“应交税金”、“应付帐款”等帐户；贷记“应付票据”帐户。

2. 汇票到期，如期付款时，借记“应付票据”帐户；贷记“银行存款”帐户。若为有息票据，除支付票面金额外，还需将利息费用，借记“财务费用”帐户。若到期不能如期付款，银行先代为付款，然后再对企业进行扣款，将尚未扣回的承兑金额转为企业的短期借款，并按5‰计收罚息，即借记“应付票据”帐户；贷记“短期借款”帐户。

例如，华丰公司19×4年7月1日购买30000元材料，增值税为5100元，按合同规定开出期限为3个月的银行承兑汇票一张，年利率为12%。

（1）19×4年7月1日，向银行交纳手续费时：

借：财务费用——手续费	30
贷：银行存款	30

（2）持票购买材料时：

借：材料采购	30000
应交税金——应交增值税（进项税额）	5100
贷：应付票据——银行承兑汇票	35100

(3) 19×4年10月1日到期付款时：

借：应付票据——银行承兑汇票	35100
财务费用——利息费用	1053
贷：银行存款	36153

(4) 若 19×4年10月1日票据到期不能付款时：

借：应付票据——银行承兑汇票	35100
财务费用——利息费用	1053
贷：短期借款	36153

(5) 若 30 天后才将票据款归还银行，每天以 5‰ 计收罚息：

借：短期借款	36153
财务费用——罚息	542
贷：银行存款	36695

(二) 商业承兑汇票

若是商业承兑汇票，不需通过银行办理而是由付款人承兑，因此无需向银行交纳手续费。若票据到期企业无力支付，不能转为“短期借款”，而应转为“应付帐款”，其帐务处理同上，不再赘述。下面说明企业持商业承兑汇票向银行申请票据贴现的帐务处理。

当企业开出不带息商业汇票向银行借款时，借款利息由银行预先扣除，票面金额扣除借款利息以后的余额即为企业所得的借款额。在票据到期日，企业应按票面金额支付给银行。

企业从银行取得借款时，按实得借款数额借记“银行存款”帐户，按预扣利息数额借记“应付票据贴现”帐户；按票据面值贷记“应付票据”帐户。每一会计期末，将部分预扣利息转为每期应计利息时，借记“财务费用”帐户；贷记“应付票据贴现”帐户。随着时间的推移，预扣利息逐期转化为应计利息，“应付票据贴现”帐户余额也将逐步递减，直到降为零。偿还本金时，应按票据面值，借记“应付票据”帐户；贷记“银行存款”帐户。在票据未到期前，“应付票据贴现”应作为“应付票据”的减项列示，以反映企业的净负债额。

例如，华丰公司于 19×4 年 11 月 1 日开具一张不带息票据向银行借款，票据面值为 100000 元，期限为 3 个月。假如借款时利率为 10%，银行预先扣除的利息为 2500 元 $\left[10\,000 \times 10\% \times \frac{3}{12}\right]$ ，企业实得金额为 97500 元（100000-2500）。应作会计分录为：

1. 19×4 年 11 月 1 日借款时：

借：银行存款	97500
应付票据贴现	2500
贷：应付票据	100000

2. 19×4 年 11 月、12 月末结帐时，确认该月利息费用

833.3 元 $\left[100\,000 \times 10\% \times \frac{1}{12}\right]$ 。应作分录为：

借：财务费用	<u>834</u>
贷：应付票据贴现	<u>834</u>

3. 19×4 年 12 月 31 日的资产负债表上，应列示这项应

付票据的现值如下：

应付票据	100000
减：应付票据贴现	<u>834</u>
应付票据现值	99166
4. 19×5年1月31日归还借款时，应作会计分录为：	
借：财务费用	<u>834</u>
贷：应付票据贴现	<u>834</u>
借：应付票据	100000
贷：银行存款	100000

为了加强对应付票据的管理，企业应设置“应付票据备查簿”，并指定专人负责详细登记每一应付票据的种类、号数、签发日期、票面金额、合同交易号、收款人姓名或单位名称以及付款日期和金额等详细资料。应付票据到期结清时，在备查簿内逐笔注销。

三、应付帐款

应付帐款指因购买材料、商品或接受劳务供应等而发生的债务。它是买卖双方在购销活动中由于取得物资与支付货款在时间上不一致而产生的负债。它与应付票据相比，都是由于交易而引起的负债，都属于流动负债的性质。但两者亦有不同，应付帐款是尚未结清的债务，而应付票据是延期付款的证明，有承诺付款的票据为依据。

应付帐款入帐时间的确定，应以所购货物所有权的转移或承受劳务发生为标志。在实际工作中，应区别情况处理。在货物和发票帐单同时到达的情况下，应付帐款一般待货物验收入库后，才按发票帐单登记入帐。这主要是为了确认所购

入的物资无论从质量上，还是从数量上或品种上都与合同上订明条件相符，以避免发生入帐后再验收入库时发生购入物资错漏、破损等问题时再行调帐。在物资和发票帐单不是同时到达的情况下，由于应付帐款要根据发票帐单登记入帐，有时候货物已到发票帐单要间隔较长时间才能到达，但由于这笔负债已经成立，应作为一项负债反映。因此，在实际中采用在月份终了暂估入帐的办法。

应付帐款一般在较短期限内支付，有时由于债权单位撤销或其他原因，使企业无法支付某笔应付款项。这笔无法支付的应付款项，作为企业的一项额外收入，将其列入营业外收入处理。

由于交易而产生的应付帐款，在会计上设置“应付帐款”帐户进行核算。由于应付帐款期限不长，因此，应付帐款的入帐金额通常是按它们的到期值，即实际应付金额，而不考虑货币的时间价值，不按到期应付金额的现值入帐。

四、预收帐款

预收帐款是买卖双方协议商定，由购货方预先支付一部分货款给供应方而发生的一项负债。这项负债需要企业在收款后1年或1个营业周期内以交付产品或提供劳务来加以偿还，若到期无法履行合同，企业必须如数退还预收的货款。等到企业按照合同交货或提供劳务后，预收收入才能转列为营业收入，债务才得以清偿。

对于这项预收帐款，在核算上有两种方法：(1)对发生的预收货款单独设置“预收帐款”科目核算，待用产品或劳务偿付了此项负债后，再进行结算。这种核算方法能完整反

映这项负债的发生及偿付情况，并且便于填列会计报表。
(2) 将预收的货款直接作为应收帐款的减项，反映在“应收帐款”帐户的贷方，待发生应收帐款时，再在“应收帐款”帐户进行结算。这种方法在“应收帐款”帐户中能够完整反映与购货方结算的情况，但在填列会计报表时，需要根据“应收帐款”帐户的明细科目进行分析填列。

我国会计制度规定：对预收帐款不多的企业，可以不设置“预收帐款”帐户，直接记入“应收帐款”帐户的贷方。

例如，华丰公司与兴龙公司签订 100000 元的销售合同，根据合同规定，19×4 年 12 月 10 日预收货款的 40%，余额在 19×5 年 1 月 10 日产品交送后再收回。

1. 19×4 年 12 月 10 日预收货款的 40%：

借：银行存款	40000
贷：预收帐款——兴龙公司	40000

2. 19×5 年 1 月 10 日收到余款时：

借：预收帐款——兴龙公司	40000
银行存款	77000
贷：产品销售收入	100000
应交税金——应交增值税（销项税额）	17000

若企业预收货款业务不多，可不设置“预收帐款”帐户，而是将预收的货款直接计入“应收帐款”帐户。如上例应编制的会计分录如下：

1. 19×4 年 12 月 10 日预收货款的 40%：

借：银行存款	40000
贷：应收帐款——兴龙公司	40000

2. 19×5 年 1 月 10 日收到余款时：

借：应收帐款——兴龙公司	40000
银行存款	77000
贷：产品销售收入	100000
应交税金——应交增值税（销项税额）	17000

五、应付工资

应付工资是企业对职工个人的一种负债，反映企业使用职工的知识、技能、时间和精力而给予职工的一种补偿（报酬）而产生的结算关系。企业应付职工的劳动报酬，在会计上设置“应付工资”帐户进行核算。应付工资帐户集中反映企业应付职工的工资总额，即构成职工工资总额的内容，都应通过“应付工资”帐户核算。

工资总额是各单位在一定时间内直接支付给本单位全部职工的劳动报酬。工资总额的计算应以直接支付给职工的全部劳动报酬为依据。反映在会计核算上，一般情况下工资总额应为“应付工资”帐户的借方发生额的合计数。工资总额组成的具体内容，按照国家统计局发布的有关规定执行。

企业实际发给职工的工资，不一定是职工实际应得工资的全部，有些必须由职工个人负担的费用，需要由企业代扣代交的，如企业为职工个人代垫的房租、由企业代扣代交的个人所得税等，应从职工应得的工资中扣除。由企业代扣代交的各种扣款，从“应付工资”帐户的借方，转入有关的帐户中。

对企业本月应发放的工资，要在月份终了时进行分配，计入有关的费用。工资应按照职工所在的岗位进行分配。如从事生产经营的职工，其工资应构成企业的生产经营成本；专

设销售机构职工的工资，作为一项营业费用；管理人员的工资计入管理费用等。工资的分配数记入“应付工资”帐户的贷方。离休、退休、退职人员的工资，由于不构成工资总额，因此，支付这些人员的工资、直接计入管理费用，减少现金，不通过“应付工资”帐户核算。

企业应付职工的工资（负债）一般当期发生，当期就要支付。期末职工尚未领取的或尚未全部发放的工资，作为一项负债，列示于“资产负债表”的流动负债项目内。

例如，华丰企业 19×4 年 12 月应付工资合计为 113550 元，代扣房租 450 元，实发工资 113100 元，其中生产费用 62975 元，管理费用 28125 元，销售费用 13110 元，其他业务支出 1165 元，应付福利费 3750 元，在建工程 4425 元。会计分录如下：

1. 按实发工资金额 113100 元开现金支票向银行提取现金时：

借：现金	113100
贷：银行存款	113100

2. 实际支付本月 113100 元工资时：

借：应付工资	113100
贷：现金	113100

3. 结转代扣房租 450 元时：

借：应付工资	450
贷：其他应付款——房产科	450

以银行存款支付上述代扣款项时，应作如下分录：

借：其他应付款——房产科	450
--------------	-----

贷：银行存款 450

如果扣回企业为职工已经代垫的款项时，则不应通过“其他应付款”帐户，而应通过“其他应收款”帐户进行核算。

4. 月末按工资用途进行分配：

借：生产成本	62975
管理费用	28125
销售费用	13110
其他业务支出	1165
在建工程	4425
应付福利费	3750
贷：应付工资	113550

六、应付福利费

应付福利费是企业准备用于企业职工福利方面的资金。这是企业使用了职工的劳动技能、知识等以后除了有义务承担必要的劳动报酬外，还必须负担的对职工个人福利方面的义务。

职工福利费从费用中提取，按国家规定的工资总额的14%提取。职工福利费作为一项负债。而所得税后提取的公益金全部作为盈余公积金（所有者权益）处理。

职工福利费主要用于职工的医药费（包括企业参加职工医疗保险缴纳的医疗保险费）、医护人员的工资、医务经费、职工因工负伤赴外地就医路费、职工生活困难补助、职工浴室、理发室、幼儿园、托儿所人员的工资等。

从费用中提取的职工福利费，单独设置“应付福利费”帐户进行核算。从费用中提取的福利费，按照职工所在的岗位

分别列支。从事生产经营人员的福利费，记入成本；行政管理人员的福利费，计入管理费用等等。实际偿还这项负债时，作冲减应付福利费处理。期末应付福利费的结余或超支，在“资产负债表”的流动负债项目中单独反映。

例如，大华公司 19×4 年 11 月份职工工资总额为 53000 元，其中费用分配为：生产部门 25000 元，管理部门 15000 元，销售部门 8000 元，福利部门 5000 元。按 14% 比例提取职工福利费共计 6720 元，其中：生产部门 3500 元，管理部门 2100 元，销售部门 1120 元。有关会计分录如下：

1. 本月提取福利费时：

借：生产成本	3500
管理费用	2100
销售费用	1120
贷：应付福利费	6720

2. 本月按规定支付职工医药费 1800 元，应付医务、福利人员工资 2700 元，会计分录如下：

借：应付福利费	4500
贷：银行存款	1800
应付工资	2700

七、其他暂收及应付款

除了上述应付票据、应付帐款等以外，企业还会发生一些其他应付、暂收其他单位或个人的款项，如应付租入固定资产的包装物的租金、存入保证金、应付统筹退休金等。这些暂收应付款，构成了企业的一项流动负债。对于企业其他暂收及应付款项，在会计上设置“其他应付款”帐户进行核

算。该帐户按应付和暂收等款项的类别和单位或个人设置明细帐进行明细分类核算。企业发生的各种应付、暂收款项,借记“银行存款”等帐户;贷记“其他应付款”帐户。支付款项时,借记“其他应付款”帐户;贷记“银行存款”等帐户。

例如,华丰企业出租包装箱 50 个,其成本为 5000 元,共收押金 4000 元,存入银行。出租期满退回 40 个,10 个损坏,不能收回,没收押金 800 元,其余押金退还。会计分录如下:

1. 收取包装物押金时:

借: 银行存款	4000
贷: 其他应付款——存入保证金	4000

2. 损坏包装物, 没收押金 800 元时:

借: 其他应付款——存入保证金	800
贷: 其他业务收入	800

3. 退还剩余押金时:

借: 其他应付款——存入保证金	3200
贷: 银行存款	3200

第三节 金额视经营情况而定的流动负债

企业某些流动负债的金额需视企业的经营情况而定,其实际应付金额在经营成果确定之前,不能确定。这类负债包括应交流转税、应交所得税以及应付利润等。

一、应交流转税

流转税是对从事商品生产、销售以及提供劳务的企业,按营业收入计算征收的一种税,包括增值税、营业税、消费税

和资源税等。流转税金的计征依据是流转额，即销售额或营业额。按国家税法规定，企业应在取得销售收入后，按规定的税率和时间向税务机关缴纳税金。但由于实际发生税负的时间和企业实际缴纳税款时间不同步，因此，企业的税款在应交未交前，就构成了企业的一项流动负债。为反映这项流动负债，在会计上应设置“应交税金”科目，并按流转税的种类设置明细帐，进行明细分类核算。

流转税有价内税和价外税之分。价内税是指价格内含有税金、即税金是价格的组成部分。价内税由企业负担和交纳，并作为营业收入的抵减项目，如消费税。价外税是指价格内不含有税金，即税金本身不再是价格的组成部分，价外税由纳税人向购买方收取，最终由消费者负担。因此，价外税不能作为营业收入的抵减项目，如增值税。兹以消费税为例说明如下：

例如，华丰企业 19×5 年 3 月销售应纳消费税的产品销售收入 80000 元，该产品适用的消费税率为 17%。月末应作如下会计分录：

借：产品销售税金及附加	13600
贷：应交税金——应交消费税	13600
下月初交纳时，应作分录为：	
借：应交税金——应交消费税	13600
贷：银行存款	13600

以上消费税按销售额的一定百分比计算，记入产品销售税金及附加，作为营业收入的抵减项目，由销售企业负担并交纳。

有关流转税的计征依据、计算方法及会计处理将在后面有关章节详细阐述。

二、应交所得税

所得税是企业按照其全年的应税所得额，根据国家规定的税率计算课征的一种税。年末，结出本年实现的利润总额（会计利润），然后根据税法，将实现的利润总额（会计利润）调整为应纳税所得额（应税利润），再根据所得税率（33%）计算确认应交所得税。计算应交所得税时，借记“所得税”帐户；贷记“应交税金——应交所得税”帐户。缴纳时，借记“应交税金——应交所得税”帐户；贷记“银行存款”帐户。

例如，大华公司 19×4 年度实现的利润总额为 60 万元，计算并申报本年度应交纳所得税为 198000 元，会计分录为：

借：所得税 198000

贷：应交税金——应交所得税 198000

实际交纳所得税时：

借：应交税金——应交所得税 198000

贷：银行存款 198000

若企业计算申报的应交所得税与税务机关核定应交税金不相一致，则须按税务机关核定的应交额加以调整。

事实上，税务机关对所得税采用按年征收、分期预交、年终汇算清交、多退少补的办法。平时，企业根据税务机关核定的期限申报、预交，即借记“应交税金——预交所得税”帐户；贷记“银行存款”帐户。年终，按照本年度实际的利润总额计算出本年度应交所得税，并进行期末调整，即按本年度应交所得税借记“所得税”帐户，按已预交所得税额贷记

“应交税金——预交所得税”帐户，按应交所得税额与预交所得税的差额，贷记“应交税金——应交所得税”帐户。与税务机关清算后，少交的税款补交入库，借记“应交税金——应交所得税”帐户；贷记“银行存款”帐户。多交的税款经税务机关核实后，办理退库手续，借记“银行存款”帐户；贷记“应交税金”帐户。

三、应付利润

企业生产经营除了按规定必须依法纳税外，对于实现的净收益（所得税以后的部分）属于所有者权益，这部分收益根据一定的合同、协议、章程等规定，需要在投资者之间进行分配。

分配给各投资者的利润，在会计核算中设置“应付利润”帐户，核算企业应付给国家、其他单位和个人的投资利润。企业按规定计算出应付投资者的利润，借记“利润分配——应付利润”帐户；贷记“应付利润”帐户。这部分计算出的应付的利润，在未支付给投资者前，属于企业的一笔流动负债，待实际支付时，借记“应付利润”帐户；贷记“银行存款”帐户。

第四节 金额需要估计的流动负债

在编制资产负债表日，有些负债虽早已确实存在，但其金额尚不能准确确定，需要根据历史经验和有关资料预估。这些需要估计的流动负债包括应付财产税、产品质量担保负债等。

一、应付财产税

财产税是根据应税财产评定或申报的价值，向财产所有者、经营管理者或使用者等课征的一种税，如房产税、车船使用税、土地使用税等。其中：

1. 房产税是国家对在城市、县城、建制镇和工矿区征收的由产权所有人缴纳的税。房产税依照房产原值一次减除10%~30%的余值计算交纳。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。

2. 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种。土地使用税以纳税人实际占用土地面积为计税依据，依照规定税额计算征收。

3. 车船使用税由拥有并且使用车船的单位和个人交纳。车船使用税按照适用税额计算交纳。

财产税通常是按年估征，分期交纳。在我国，以房产税为例，每年征收两次，上半年一次，下半年一次。一般上半年为3月份，下半年为9月份。而且财产税被认为是企业使用财产所需支付的代价，应作为管理费用，即借记“管理费用”帐户；贷记“应交税金”帐户。

例如，大华公司19×5年度内估计应付房产税8400元。2月20日收到征税机关开来的财产税纳税通知单，规定当年应纳房产税为9600元，并通知于3月15日和9月15日各交款一半。19×5年度内有关的帐务处理如下：

1. 1月份计算当月房产税费用700 ($8400 \div 12$)。应作会

计分录为：

借：管理费用——房产税	700
贷：应交税金——应交房产税	700

2. 2月20日收到纳税通知单，无需作有关财产税的任何记录。2月28日计算并调整本月房产税费用共计900元。应作会计分录为：

借：管理费用——房产税	900
贷：应交税金——应交房产税	900

3. 3月15日交纳房产税时，应作会计分录为：

借：应交税金——应交房产税	1,600
待摊费用——预交房产税	3,200
贷：银行存款	4,800

4. 3~6月末，每月应摊销房产税费用800元。应作会计分录为：

借：管理费用——房产税	800
贷：待摊费用——预交房产税	800

5. 7~8月末，计算各月应交房产税800元。应作会计分录为：

借：管理费用——房产税	800
贷：应交税金——应交房产税	800

6. 9月15日第二次交纳房产税时的会计处理与3月15日相同。

7. 9~12月末，分别摊销已预交的房产税，其会计分录分别与3~6月份相同。

二、产品质量担保负债

许多企业为了扩大商品销售，通常在产品销售时，随附

保证书或其他形式的承诺，保证或承诺在一定期限内提供免费修理、更换零部件或其他服务，即售后产品质量担保。企业售出的产品，在其质量担保内，难免发现一些病疵，需要返修或更换零部件。可见，随附的保证书或其他形式的承诺本身就意味着在将来某日支付现金、提供劳务或其他资产来兑现保证或承诺，是一种现实存在的债务。但是，这种债务金额究竟是多少，很难确切确定。因此这是一项估计负债，它是因销售产品而引起的，应在产品销售成立时，或在会计年度结束时，将这项负债估计入帐，以正确贯彻配比原则。

一般情况下，产品质量担保负债的金额可以根据已经销售产品在质量担保期内的返修率，以及每单位平均返修费用等资料进行合理的估计，估计入帐时，借记“产品销售费用”帐户；贷记“应付产品质量担保负债”帐户。实际支付时，借记“应付产品质量担保负债”帐户；贷记“银行存款”等帐户。

例如，大华公司 19×5 年 3 月份出售某种产品 300 件，每件售价 200 元，产品的保修期为 6 个月。历史经验表明，返修率为 1%，平均单台修复费为 40 元，则 19×5 年 3 月份可能发生的返修费用为 120 元（ $300 \times 1\% \times 40$ ）。

1. 19×5 年 3 月 31 日估计负债时、应作会计分录：

借：产品销售费用	120
贷：应付产品质量担保负债	120

2. 假定至 9 月 30 日实际发生返修费用 110 元，应作会计分录：

借：应付产品质量担保费	110
-------------	-----

贷：银行存款

110

产品质量担保负债，如发生多计或少计情况，应在产品质量担保期内或结束时进行调整、冲销或增加应付产品质量担保费帐户金额，减少或增加当期费用。

期末“应付产品质量担保费”帐户的贷方余额在资产负债表中的流动负债项目下列示。

第五节 或有负债

以上介绍的流动负债都是确定负债，就是到资产负债表编制日为止，业已发生并存在的债务。这些负债的金额有的是肯定的，有的是可以估计的，除这些确定的负债外，企业还可能存在一些目前不能确定的债务，即或有负债。

或有负债是指其最终结果如何目前尚不确定，须视将来某种事项是否发生而定的债务，也就是说，目前仍不能较准确地估计该项债务的受款人、债务数量、金额和到期日，它取决于将来某种事项的发生与否。或有负债是由于过去发生的某种约定、承诺或某些事项而引起的，其结果可能会由于将来发生某种事项而成为需要清偿的债务，也可能不发生这些事项而不构成需要清偿的债务。也就是说，在编制资产负债表时，或有负债还仅仅是一种“可能”的债务，作为或有负债具有以下 3 个特征：

第一，其存在或起因在于已经发生的某种事项或情况。

第二，该事项或情况的最后结果是不确定的。

第三，该事项或情况的最后结果有赖于未来某一事项或

情况的发生与否来加以证实。

按国际公认的会计准则，对或有负债的会计处理视未来其发生的可能性大小而定。若其发生的可能性极大，且金额确定或能合理估计，应将其估价入帐。若发生的可能性很小，若将其确认入帐，意义不大。因此，或有负债的会计处理方法根据其未来发生的可能性大小，可以分为3类：(1) 应确认估计入帐；(2) 不必确认估计入帐，但应在报表附注中披露；(3) 不需估计入帐，也不必在报表附注中披露。

在我国，或有负债主要有：(1) 应收票据贴现。贴现的商业承兑汇票到期，如果付款或承兑人不能支付票款的，贴现企业负有连带的清偿责任。因此，商业承兑汇票的贴现，成为一项或有负债；(2) 待决诉讼。尚未正式定论的诉讼事项，有可能使企业承担赔偿责任。这项待定的诉讼可能会引起的赔偿，形成了企业的一项或有负债。

或有负债，在会计上一般不单独设置帐户进行核算，而采用在“资产负债表”上用括弧、附注说明（补充资料）、报表说明等方法予以充分揭示。即使这项或有负债发生的可能性很小，或金额也很小，但仍应加以揭示，并估计或有负债的金额。我国会计制度对商业承兑汇票贴现可能产生的或有负债，在“资产负债表”的补充资料中反映。如果还有其他或有负债的，应在报表说明中加以说明。

复 习 思 考 题

1. 何谓流动负债？流动负债应如何计价？
2. 试述流动负债的分类，并举例说明。

3. 何谓或有负债？它有哪些特征？

4. 或有负债符合哪些条件时，应确认入帐？或有负债在资产负债有几种列示方式？

练 习 题

习 题 一

一、目的 练习流动负债的会计处理。

二、资料 日丽企业 19×5 年度发生如下业务：

1. 19×5 年 1 月 20 日，向银行借入短期借款 20000 元。

2. 19×5 年 2 月 15 日，借款 100000 元，并开出一张 6 个月不带息票据，同等借款风险的市场利率为 12%。

3. 19×5 年 2 月 25 日，向华日公司购入材料，价款 10000 元，增值税为 1700 元，货款未付。

4. 19×5 年度，出售商品 50000 元，并提供两年的售后服务，估计产品质量担保的成本为销售收入的 2%，至 19×5 年底，实际担保成本为 300 元。

5. 19×5 年度，企业按月列财产税：本年共计列财产税 3600 元，19×5 年 12 月 15 日，收到征税机关的税款通知单，本年应交税款 3800 元，最后付款日为 19×6 年 1 月 20 日。

6. 19×5 年 12 月 10 日宣布分派利润 35000 元。

7. 19×5 年 12 月的销售收入为 400000 元，增值税为 68000 元，销售税金为 1800 元。

三、要求 根据上列业务，编制会计分录。

习 题 二

一、目的 练习应付帐款的会计处理。

二、资料 明星企业 19×5 年 6 月发生的应付帐款业务如下：

1. 6 月 2 日，赊购商品 15000 元。
2. 6 月 7 日，赊购商品 5000 元，开出面额 5000 元，利率为 12%，为期 3 个月的票据一张，交付供应商。
3. 6 月 10 日，以银行存款支付 6 月 2 日的货款。
4. 6 月 25 日，开具面值 20000 元，利率为 10%，4 个月的票据，偿付上月 20 日货款。
5. 6 月 25 日，以银行存款支付 6 月 7 日的票款。

三、要求 根据上述业务，编制有关会计分录。

习 题 三

一、目的 练习或有负债的披露。

二、资料 天华企业 19×5 年度发生如下几项或有事项：

1. 19×5 年末未收回的销货款还有 20000 元，其中很可能发生不可收回的帐款为 800 元。
2. 企业本年度发生一次车祸，受害者提出诉讼要求赔偿 30000 元，经法律咨询后认为本企业很可能支付其要求赔偿金额的 10%。
3. 本年度企业销售的 M 产品 60000 元，并提供两年的售后服务，根据以往的经验，售后服务成本通常约为 1.5%。
4. 本企业被某企业控告侵犯其权利，并要求赔偿，经法律咨询认为本企业败诉的可能性极小。

三、要求 19×5 年 12 月 31 日天华企业编制财务报表时，如何披露上述四种或有事项，并说明理由。

第九章 长期负债

第一节 长期负债的特点与计价

一、长期负债的特点

长期负债是指偿还期在 1 年或者超过 1 年的 1 个营业周期以上的债务。它是企业向债权人筹集的可供长期使用的一种资金。

企业为扩大经营规模,增加长期耐用的各类固定资产,如添置大型固定资产、购置房地产、增建或扩建厂房等,需要大量的资金,且回收期较长。这些所需的资金,决不是企业所拥有的营运资金和内部积累所能满足的,因此,企业可筹措长期资金来满足对资金的需求。

长期资金的筹措主要有两种途径:一是由所有者投资,增加新的资本;二是举债经营,由债权人提供资本。一般来讲,若企业预期筹集资金的报酬率大于应支付的固定利息率,应选择举债经营这一筹资方式。这是因为:

1. 举债经营能为企业所有者带来较大的经济利益。因为提供长期借款的债权人只能获得固定的利息。若举债经营所获得的投资报酬率高于长期借款的利息率,则超过部分的盈

余,全部归所有者,与债权人无关。

2.举债经营不影响企业的缴入资本,不改变所有者权益的结构,有利于所有者保持原有的股权比例。

3.举债经营的长期借款利息,在缴纳所得税时可以扣除,因此,举债经营有助于提高投资报酬率。

当然,举债经营也有其不足之处:

1.举债经营的财务风险大。由于债权人对企业资产具有优先求偿权,如果企业由于资金周转困难,无法定期支付利息或按时偿还本金,则债权人可能迫使企业破产清算。

2.举债经营缺乏财务上的灵活性。企业必须定期支付长期债务利息,数额较大的利息支出将成为企业一种财务负担,而企业所有者应分利润的多少,主要取决于企业的盈利状况和财务状况。另外,长期负债到期必须偿还,而所有者投入的资本无需偿还。

3.举债经营降低了企业未来借债能力,而所有者投入资本可以提高企业以后举债的可能性,使企业有足够偿债能力。

二、长期负债的计价

由于长期负债受货币时间价值影响较大,其计价原则上均应按现值计价,即按到期一次或分次偿还负债的本金及借款约定应付利息按市场利率折算求得的数值。

在我国,长期负债主要包括长期借款、应付债券和长期应付款。其计价应分别对待。

1.长期借款基本上以实际取得的货币资金与其使用期间形成的利息之和来计价。尽管有的利息计入建设工程成本,有的利息计入财务费用,但在计息时都要增加长期借款。

2. 应付债券有两种计价方法：一是按债券面值计价，将溢价、折价发行时高于、低于债券面值的部分及债券利息的支付专户另行登记，期末以债券的面值与其溢价、折价合并列示债券的价值；二是按债券实际支付本息金额计价，即只设一个“应付债券”帐户，核算企业应实际支付的债券本息。我国企业采取的是单设一个“应付债券”帐户，用各明细帐户登记溢价、折价、应计利息的方法来计量期末债券形成的长期负债。

3. 长期应付款的计价与长期借款相同，要以负债的本金和利息一起来计量到期应偿付负债的金额。在有外汇借款业务时，若有因汇兑损益的原因引起的外汇折合差额，也应增加（或减少）负债额，并与“财务费用”的借方（或贷方）对应。

第二节 长期借款

一、长期借款的种类

长期借款是企业向银行等金融机构或其他非金融组织借入的期限在 1 年以上的各种借款。企业筹集的长期借款，按其偿还方式可分为定期偿还和分期偿还的长期借款；按付息方式可分为还本时一次付息和在借款期限内分期付息的长期借款；按长期借款条件可分为抵押借款、担保借款和信用借款；按长期借款的币种可分为人民币借款和外币借款。

二、长期借款利息费用的处理

企业筹集的长期借款，一般用于固定资产购建、改扩建

工程，固定资产大修理工程，以及流动资产的正常需要等方面。长期借款的利息费用和相关其他费用，应根据筹集长期借款的不同用途，分别由不同的受益者承担。为购建、改扩建固定资产等而举借的长期借款，其利息支出以及外币折合差额等相关费用，在固定资产尚未交付使用或者虽已交付使用，但尚未办理竣工决算之前发生的，应计入有关固定资产的购建成本。在固定资产完工并交付使用后发生的利息和外币折合差额，均计入当期损益。与购建固定资产或无形资产无关的，如为企业生产正常运行筹集的，长期借款而发生的利息费用和外币折合差额，记入当期财务费用。

三、长期借款的会计处理

为了反映和监督长期借款的借入和归还情况，借款利息的发生和支付情况，应设置“长期借款”帐户进行核算。“长期借款”帐户贷方反映企业借入的长期借款，借方反映长期借款的归还，余额在贷方，表示企业尚未偿还的长期借款。

长期借款按偿还方式和付息方式的不同，分为分期付息到期还本、到期一次还本付息和分期偿还本息等几种情况。下面分别介绍。

（一）到期一次还本付息的长期借款

企业向金融机构或其他非金融组织借入到期一次还本付息的长期借款，应在借款期限内，逐年按复利计算利息，逐年增加长期借款，到期一次还清本金和利息。

例如，某企业于 19×× 年初向银行借入期限为 4 年的借款 500000 元，年利率为 10%，每年计息一次，复利计算，到期一次还本付息。借款用于购建一条新的生产流水线，假定

该工程两年后完工交付使用并办妥竣工决算手续。

该项借款每年应计利息计算如下：

第一年应计利息： $500000 \times 10\% = 50000$ （元）

第二年应计利息： $550000 \times 10\% = 55000$ （元）

第三年应计利息： $605000 \times 10\% = 60500$ （元）

第四年应计利息： $665500 \times 10\% = 66550$ （元）

4年应计利息合计：232050（元）

第四年末借款到期应付本利和为：

$500000 + 232050 = 732050$ （元）

根据上述资料，应作会计分录如下：

1. 取得借款时：

借：银行存款	500000
贷：长期借款	500000

2. 第一年末将借款利息 50000 元计入工程成本时：

借：在建工程	50000
贷：长期借款	50000

3. 第二年末将借款利息 55000 元计入工程成本，在建工程完工，固定资产交付使用：

借：在建工程	55000
贷：长期借款	55000
借：固定资产	605000
贷：在建工程	605000

4. 第三年末将借款利息 60500 元计入财务费用：

借：财务费用	60500
贷：长期借款	60500

5. 第四年末归还借款本息时：

借：长期借款	665500
财务费用	66550
贷：银行存款	732050

(二) 分期偿还本息的长期借款

企业借入的长期借款，不见得要一次还清，可分期分批地偿还全部借款本金和利息。

续前例，假设企业第三年末偿还应偿本利总额的 50%，剩余部分于第四年末一次还清，其他条件不变。

每年的应计利息重新计算如下：

第一年应计利息： $500000 \times 10\% = 50000$ (元)

第二年应计利息： $550000 \times 10\% = 55000$ (元)

第三年应计利息： $605000 \times 10\% = 60500$ (元)

3 年利息合计： 165500 (元)

第三年末应还款： $(500000 + 165500) \times 50\% = 332750$ (元)

第四年应计利息： $332750 \times 10\% = 33275$ (元)

第四年末应还款： $332750 + 33275 = 366025$ (元)

4 年还本付息共计： $332750 + 366025 = 698775$ (元)

根据上述资料，取得借款后的第一年末、第二年末的有关会计分录同上例，其余年度的会计分录如下：

1. 第三年末偿还借款本利和为 50% 时：

借：长期借款	332750
贷：银行存款	332750

2. 第四年末确认应计利息 33275 元，偿还剩余本息时：

借：财务费用	33275
--------	-------

长期借款	332750
------	--------

贷：银行存款	366025
--------	--------

(三) 定期付息到期还本的长期借款

这种长期借款的特点是借款期间每年末计算并支付利息，到期归还本金。

仍依上例，假设该笔借款每年末付息一次，第四年末还本，其他条件不变。根据资料，取得借款时的会计分录与上例相同。其他有关分录如下：

1. 第一、二年末支付利息 50000 元 ($500000 \times 10\%$) 时：

借：在建工程	50000
--------	-------

贷：银行存款	50000
--------	-------

2. 第三年末支付利息 50000 元时：

借：财务费用	50000
--------	-------

贷：银行存款	50000
--------	-------

3. 第四年末还本付息时：

借：长期借款	500000
--------	--------

财务费用	50000
------	-------

贷：银行存款	550000
--------	--------

第三节 应付债券

一、应付债券的性质与类别

(一) 应付债券的性质

应付债券是企业按照法定程序发行，约定在一定期限内还本付息的一种书面凭证。在这张凭证上必须载明：(1) 债券面值，或称票面金额，其数额是设定的，但在设定后则就

是某一个确定数额。(2) 债券利率, 又称票面利率或名义利率, 是企业债券契约规定的利率, 不一定与同类债务的市场利率相同, 一般以年利率表示。(3) 付息日, 是债券契约规定支付利息的日期, 通常每年付息两次, 如 1 月 1 日和 7 月 1 日各付息一次, 每次支付利息额为债券面值乘以名义利率的一半。目前我国发行的债券都是到期一次还本付息。(4) 到期日, 即清偿债券面值的日期。如 19×4 年 1 月 1 日发行为期 5 年的债券, 其到期日为 19×8 年 12 月 31 日。因此, 发行债券必须在将来的某一特定日期(即到期日)偿还债券的本金(即债券面值), 并按照约定的时间(即付息日)和规定的利率(即票面利率)来支付债券利息。债券是企业筹措长期资产的重要形式之一。债券若符合国家有关法律的规定, 可以在证券市场上自由买卖。

(二) 债券的类别

企业债券根据不同的标准, 可分为如下几类:

1. 按有无担保品分类, 可分为抵押债券和信用债券。

(1) 抵押债券。是指以特定的资产作为担保, 以保证其还本付息的债券, 具体又分为不动产抵押债券、动产抵押债券和证券信托债券。不动产抵押债券是以土地房屋等不动产作为担保品而发行的债券。动产抵押债券以适销产品等动产作为担保而发行的债券。证券信托债券是以股票及其债券等有价证券为担保而发行的债券。一旦债券发行人违约, 持券代表如银行或信托公司就可将抵押品出售, 以抵偿积欠债券持有人的款项。由于同一资产可以同时作为两种抵押债券的担保, 因此, 债券也要相应地分为第一抵押债券和第二抵押

债券。在清偿方面，第一抵押债券要优先于第二抵押债券。

(2) 信用债券，又称无担保债券，是指没有任何抵押物作为担保，完全基于企业良好的信誉而发行的债券。由于该债券没有具体的资产作为担保，其风险较大，因此其利率也较高。

2. 按是否记名分类，可分为记名债券和不记名债券。

(1) 记名债券。是指债券票面上载有持有人姓名，并在企业保留持有人名册的一种债券。债券到期，债券持有人可持记名债券凭本人身份证明或其他有关证明文件领取本息。若将债券转让，须由原持有人背书，并须到发行企业办理过户手续。

(2) 不记名债券。是指债券上不记载持券人姓名的债券。此类债券通常附有息票，所以又称息票债券。付息时，持券人只需将息票剪下，凭以领取债券利息，为此息票也是一种有价证券。转让这种债券，不需原持有人背书。

3. 按还本方式分类，可分为一次还本债券和分期还本债券。

(1) 一次还本债券。即同期发行的全部债券的本金于到期日一次偿还的债券。

(2) 分期还本债券。即同期发行的债券的本金分为不同的到期日分次偿还的债券。

4. 按付息方式分类，可分为普通债券和收益债券。

(1) 普通债券。是指债券票面上载明一定利率的债券。其利率在债券发行时就已确定。付息时，持券人按票面值和票面利率取得利息。这是最常见的债券。

(2) 收益债券。是指债券利息支付取决于企业经营状况的债券。这种债券的利率不固定，随企业当期经营状况而定，若盈利多，多付息；无盈利，则不付息。因此，该种债券与优先股相似，不同之处是优先股无到期日，不需还本，而它则需到期还本。

5. 按是否可转换为股票分类，分为可转换债券和不可转换债券。

(1) 可转换债券，也称可调换债券。是指在债券发行时，就规定债权人在某时间，按规定的价格和条件，可将该项债券换成发行企业的优先股或普通股股票。

(2) 非转换债券。与上述企业债券相反，这种企业债券不能转换成企业的股份，通常企业债券均属于非转换债券。

二、债券发行的若干规定及发行价格的确定

(一) 债券发行的若干规定

企业决定发行债券筹集长期资金，须报有关主管机关审核批准，这是为保护债权人的权益，维护社会经济秩序所必需的。发行债券企业可以自办，也可以委托银行或其他金融机构代理发行。发行债券时，需订立债券信托合同，详细载明所有有关债券的主要事项，诸如债券发行方式、债券的面值、发行价格、债券的利率、付息时间、偿还方式和期限等。信托合同一般由银行或投资信托公司作为借贷信托人负责保管，代表发行者和债券持有者双方的利益，监督信托合同的执行。

发行债券一般要通过银行、投资信托公司或其他金融机构代理。发行的方式，通常有包销和代销两种。包销是指由

银行、投资机构或其他经纪人按照一定的价格承包全部债券，然后再转售给其他投资人，盈亏归银行、投资机构或其他经纪人。代销是由银行投资机构或经纪人代为销售，从中抽取佣金，未售出部分则归还发行公司。

企业发行债券筹集资金的用途，在申报发行债券时就应明确，企业应按申报时明确的用途使用这部分资金。企业发行债券的总额不得大于企业自有资产的净值，这实际上是要企业用其自有资产的净值作为债券的担保。债券的票面利率不得高于银行相同期限居民储蓄定期存款利率的 40%。

（二）债券发行价格的确定

应付债券作为长期负债的主要组成部分，其偿还期在 1 年以上，若干年后企业按债券票面价值（即面值）偿还本金，面值就是债券的到期值，也称终值。由于货币时间价值的影响，债券若干年后的价值不等于目前债券发行时的价值，也不等于债券的面值与按票面利率计算的各期所付利息的简单之和，因为债券上规定的利率，即票面利率或名义利率，与债券发行企业实际负担的利率，即实际利率或市场利率不一致。债券的价格，应是到期偿还的债券面值的复利现值和债券按票面利率计算的每期利息的年金现值之和。其计算公式如下：

$$\text{债券价格} = \text{债券面值} \times \text{到期归还本金的复利现值系数} + \text{每期利息} \times \text{分期付息的年金现值系数}$$

下面举例说明债券价格的计算方法。

例如，大华公司 19×4 年 1 月 1 日发行 5 年期的长期债券，债券的面值为 100000 元，票面利率为 10%，每年 1 月 1

日和 7 月 1 日各付息一次。

第一种情况,假定债券发行时的市场利率为 10%与票面利率相同。债券 5 年后到期,一次偿还 100000 元面值的现值,应等于面值 100000 元乘以按市场利率每半年 5%、10 期求得的每元复利现值系数 0.613813;各期利息的现值,应等于每半年的利息 5000 元乘以按市场利率每半年 5%、10 期求得的每元年金现值系数 7.721735。即:

$$\text{到期偿还本金的现值} = 100000 \times 0.613813 = 61381.3 \text{ (元)}$$

$$\text{各期利息现值} = 5000 \times 7.721735 = 38608.7 \text{ (元)}$$

因此 债券的现值 = $61381.3 + 38608.7 = 100000$ (元)

第二种情况,假定债券发行时市场利率为 8%,低于票面利率。与第一种情况所述原理相同。从复利现值系数表和年金现值系数表中查得利率为 4%、期限为 10 期的每元现值系数和每元年金现值系数分别为 0.675564 和 8.110895。

$$\text{到期偿还本金的现值} = 100000 \times 0.675564 = 67556 \text{ (元)}$$

$$\text{各期利息现值} = 5000 \times 8.110895 = 40554 \text{ (元)}$$

因此 债券的现值 = $67556 + 40554 = 108110$ (元)

第三种情况,假定债券发行时市场利率为 12%,高于票面利率。同样的道理,债券面值 100000 元按 6%的市场利率、10 期的复利现值系数 0.558395 折现;各期利息 5000 元按 6%市场利率 10 期的年金现值系数 7.360087 折现。即:

$$\text{到期偿还本金的现值} = 100000 \times 0.558395 = 55839.5 \text{ (元)}$$

$$\text{各期利息的现值} = 5000 \times 7.360087 = 36800.5 \text{ (元)}$$

因此 债券的现值 = $55839.5 + 36800.5 = 92640$ (元)

从上述计算可以看出,若发行债券时的市场利率与债券票面

利率相等，如上述第一种情况，则债券的价格等于其票面价值，称平价发行或按面值发行。若市场利率小于债券票面利率，如上述第二种情况，则债券的价格就高于其票面价值，即溢价发行。若市场利率大于债券票面利率，如上述第三种情况，则债券的价格就小于其票面价值，即折价发行。

三、应付债券的会计处理

为了总括地反映和监督债券发行、归还和付息情况，应设置“应付债券”帐户。该帐户的贷方登记应付债券的本息；借方登记归还债券的本息；贷方余额表示尚未归还的债券本息。该帐户设置“债券面值”、“债券溢价”、“债券折价”、“应计利息”4个明细帐户，在此基础上按债券种类进行明细分类核算。此外，企业还应设立备查簿登记债券的票面金额、债券票面利率、还本期限与方式、发行总额、发行日期和编号、委托代售部门等项目。应付债券的核算包括债券发行、债券溢价、折价的摊销和应计利息费用、债券还本付息的核算等内容。下面分别介绍。

（一）发行债券的核算

1. 平价发行。当企业平价发行债券时，债券的价格与其面值一致，没有溢价或折价问题。收到款项时，可按票面金额借记“银行存款”帐户；贷记“应付债券——债券面值”帐户。依上述第一种情况，会计分录为：

借：银行存款	100000
贷：应付债券——债券面值	100000

2. 溢价发行。当企业溢价发行债券时，债券的价格高于票面价值，其差额为溢价，这时按实际收到的款项，借记

“银行存款”帐户；按债券的票面金额，贷记“应付债券——债券面值”帐户，按实际收到款项与票面金额的差额贷记“应付债券——债券溢价”帐户。依上述第二种情况，会计分录为：

借：银行存款	108110
贷：应付债券——债券面值	100000
——债券溢价	8110

3. 折价发行。当企业折价发行债券时，债券的价格低于票面金额，其差额为折价。按实际收到的款项，借记“银行存款”帐户，按实际收到款项与票面金额的差额借记“应付债券——债券折价”帐户；按债券的票面金额，贷记“应付债券——债券面值”帐户。依上述第三种情况，会计分录为：

借：银行存款	92640
应付债券——债券折价	7360
贷：应付债券——债券面值	100000

（二）利息费用的确认及债券溢价、折价的摊销

债券收回之前每期支付利息时，应确认利息费用。若有溢价或折价应同时予以摊销。企业债券的溢价和折价，是整个债券存续期间对举债企业利息费用的一项调整。企业发行债券的溢价收入，可以理解为债券发行企业先收回债券购买者未来多收取的利息，然后到每期付息，债券发行企业再按高于市场利率的债券票面利率支付给债券购买者利息，因此在支付利息时，企业就完全可以用发行债券时的溢价收入，分期摊销以减少每期支付利息的费用。企业折价发行债券时价款收入低于债券面值的部分，可以理解为债券发行企业先支

付给购买者一部分未来少收的利息，然后到债券付息期再按低于市场利率的债券利息率支付给债权人利息。因此在支付债券利息时，债券发行企业就完全可以用折价少收的部分价款去增加各期要支付的利息。这种将债券溢价或折价逐期调整利息费用的方法，称为摊销。溢价和折价的分期摊销均衡了企业在每个付息期的利息支出，使企业的债券发行在形式上具有了灵活性。债券溢价和折价的摊销有两种方法，即直线法和实际利率法。

直线法是将企业债券的溢价或折价平均分摊于各期的一种摊销方法。其特点是：在债券的各个付息期，以相等的金额把债券溢价冲减利息费用，或以相等的金额把债券折价转为利息费用。

实际利率法，首先计算各期的利息费用，即用实际利率和本期期初应付债券价值，其中期初应付债券价值为债券面值与累计折价摊销数之和，或与累计溢价摊销数之差。同时，以债券面值乘以债券票面利率，作为当期应支付的利息。最后，以各期的利息费用与当期应支付的利息的差额作为折价或溢价的摊销额。即：

实际利息= 期初应付债券帐面价值 × 实际利息率

名义利息= 应付债券票面价值 × 名义利率

摊销额= 实际利息 - 名义利息

1. 债券溢价的摊销。由于溢价或折价摊销是利息费用的调整，每期利息支出本应扣除债券溢价，债券折价则转为利息支出，因此，债券利息的核算实际上包含着债券溢价、折价摊销的核算。

确认溢价发行债券应计利息时,按应摊销的溢价金额,借记“应付债券——债券溢价”帐户,按名义利率算得的应计利息与溢价摊销额的差额,借记“在建工程”帐户或“财务费用”帐户;按名义利率算得的应付利息,贷记“应付债券——应计利息”帐户。

(1) 直线摊销法。在直线摊销法下债券溢价摊销情况如图表 9- 1 所示:

图表 9- 1

债券溢价摊销表
(直线摊销表)

付息期次	名义利息费用	溢价摊销	实际利息费用	帐面价值
19×4年1月1日	108110			
1	5000	811	4189	107299
2	5000	811	4189	106488
3	5000	811	4189	105677
4	5000	811	4189	104866
5	5000	811	4189	104055
6	5000	811	4189	103244
7	5000	811	4189	102433
8	5000	811	4189	101622
9	5000	811	4189	100811
10	5000	811	4189	100000
合计	50000	8110	41890	0

每期实际支付的名义利息费用= $100000 \times 10\% \div 2 = 5000$ (元)

每期应摊销溢价= $8110 \div 10 = 811$ (元)

每期实际(应计)利息费用= $5000 - 811 = 4189$ (元)

根据图表 9- 1, 每期支付利息时应编制如下会计分录:

借: 财务费用	4189
应付债券——债券溢价	811

贷：银行存款 5000

(2) 实际利率摊销法。在实际利率摊销法下，债券溢价摊销情况如图表 9- 2 所示：

图表 9- 2

债券溢价摊销表

(实际利率法)

付息期次	名义利息费用	溢价摊销	实际利息费用	帐面价值
19×4年 1月 1日				108110
1	5000	675	4325	107435
2	5000	702	4298	106733
3	5000	731	4269	106002
4	5000	760	4240	105242
5	5000	790	4210	104452
6	5000	822	4178	103630
7	5000	855	4145	102775
8	5000	889	4111	101886
9	5000	925	4075	100961
10	5000	961	4039	100000
合计	50000	8110	41890	0

每期实际支付的名义利息费用= $100000 \times 10\% \div 2 = 5000$ (元)

第一期应计(实际)利息费用= $108110 \times 8\% \div 2 = 4325$ (元)

第一期应摊销的溢价= $5000 - 4325 = 675$ (元)

第一期末“应付债券”帐面价值= $108110 - 675 = 107435$ (元)

根据图表 9- 2，第一期支付利息时应编制如下会计分录：

借：财务费用 4325
 应付债券——债券溢价 675
 贷：银行存款 5000

2. 债券折价的摊销。

(1) 在直线摊销法下债券折价摊销，如图表 9- 3 所示：

图表 9- 3

债券折价摊销表

(直线摊销法)

付息期次	名义利息费用	折价摊销	实际利息费用	帐面价值
19×4年 1月 1日				92640
1	5000	736	5736	93376
2	5000	736	5736	94112
3	5000	736	5736	94848
4	5000	736	5736	95584
5	5000	736	5736	96320
6	5000	736	5736	97056
7	5000	736	5736	97792
8	5000	736	5736	98528
9	5000	736	5736	99264
10	5000	736	5736	100000
合计	50000	7360	57360	0

每期实际支付
的名义利息费用 = $100000 \times 10\% \div 2 = 5000$ (元)

每期应摊
销的折价 = $7360 \div 10 = 736$ (元)

每期应计 (实际)
利息费用 = $5000 + 736 = 5736$ (元)

根据图表 9- 3，每期应编制的会计分录为：

借：财务费用	5736
贷：应付债券——债券折价	736
银行存款	5000

(2) 实际利率法下债券折价摊销，如图表 9- 4 所示：

图表 9- 4

债券折价摊销表

(直线摊销法)

付息期次	名义利息费用	折价摊销	实际利息费用	帐面价值
19×4年 1月 1日				92640
1	5000	558	5558	93198
2	5000	592	5592	93790
3	5000	627	5627	94417
4	5000	665	5665	95082
5	5000	705	5705	95787
6	5000	747	5747	96534
7	5000	792	5792	97326
8	5000	840	5840	98166
9	5000	890	5890	99056
10	<u>5000</u>	<u>944</u>	<u>5944</u>	<u>100000</u>
合计	<u>50000</u>	<u>7360</u>	<u>57360</u>	<u>0</u>

每期实际支付的名义利息费用= $100000 \times 10\% \div 2 = 5000$ (元)

第一期应计(实际)利息费用= $92640 \times 12\% \div 2 = 5558$ (元)

第一期应摊销的折价= $5558 - 5000 = 558$ (元)

第一期末“应付债券”帐面价值= $92640 + 558 = 93198$ (元)

根据图表 9- 4, 该企业在 19×4 年 7 月 1 日第一次支付利息时, 应作如下会计分录:

借: 财务费用	5558
贷: 应付债券——债券折价	558
银行存款	5000

以上债券溢价和折价摊销的过程, 实质上是将名义利息费用调整为实际利息费用的过程。同时, 通过债券溢价的摊销, “应付债券——债券溢价”帐户余额逐步下降。结果, “应付债券——债券面值”帐户余额和“应付债券——债券溢价”帐户余额之和, 也将逐步下降, 直到债券到期还本前“应付债券”帐户的帐面价值正好等于债券的面值。同样, 通

过债券折价的摊销，“应付债券——债券折价”帐户余额逐步下降，结果，“应付债券——债券面值”帐户余额和“应付债券——债券折价”帐户余额之差，将逐步上升，直至债券到期还本之前，“应付债券”帐户的帐面价值正好等于债券面值。

（三）债券到期归还本金

债券到期应归还债券持有者本金。在债券的整个偿还期内，溢价和折价都已摊销完，因此归还债券本金时，可以不考虑债券的溢价和折价，按债券的票面价值归还即可。因此，到期还本时，按票面价值借记“应付债券——债券面值”帐户；贷记“银行存款”帐户。

第四节 长期应付款

长期应付款是指企业除长期借款和长期应付债券以外的其他各种长期应付的债务，主要包括采用补偿贸易方式引进国外设备形成的应付引进设备款和融资租入固定资产形成的应付融资租入固定资产租赁费等。

一、应付引进设备款

应付引进设备款是企业采用补偿贸易方式引进国外设备时形成的一种长期负债。引进设备时，应按设备的外币数额和规定的折合率折合为人民币，作为实际发生额记帐。设备外币金额包括设备和随同设备一起进口的工具、零配件等的价格以及国外的运杂费。采用补偿贸易方式引进设备时，发生的应付引进设备款作为一种长期负债，其会计处理同一般情况下的负债处理基本相同。但在归还时有其自身的特点，即

引进机器设备，不需立即支付现款，可以用进口设备制造的产品，或返销其他商品的价格来偿付货款。

为了反映应付引进设备款的取得和偿还情况，应在“长期应付款”帐户设置“应付引进设备款”明细帐户进行明细分类核算。企业按照补偿贸易方式引进设备时，应按设备及随同设备进口的工具、零配件的价格以及国外运杂费的外币金额，按规定的汇率折合的人民币金额记帐，借记“在建工程”、“原材料”等帐户；贷记本帐户。在引进设备的同时，发生的用人民币支付的国内有关费用，如进口关税、国内运杂费和安装费等，借记“在建工程”、“原材料”帐户；贷记“银行存款”等帐户，不在“长期应付款——应付引进设备款”帐户中反映。归还引进设备款时，借记本帐户；贷记“银行存款”、“产品销售收入”帐户。对于与应付引进设备款有关的利息费用和外币折合差额等，其会计处理与长期借款相同，不再赘述。

例如，达丽公司 19×5 年 1 月 1 日以补偿贸易方式引进设备一台，设备价款和国外运杂费共计 40000 美元，假定当日美元对人民币汇率为 1 : 8.5。该设备于第 1 年末安装完毕，并交付使用。按合同规定，设备价款的偿还期为 2 年，年利率为 12%，按复利计算，到期以返销产品的价格一次偿付。有关业务的会计分录如下：

1. 19×5 年 1 月 1 日引进设备时，价款折合人民币 340000 元 (40000×8.5)，作如下会计分录：

借：在建工程	340000
贷：长期应付款——应付引进设备款	340000

2. 用银行存款支付国内运杂费和关税 10000 元, 应作如下会计分录:

借: 在建工程	10000
贷: 银行存款	10000

3. 假定 19×5 年 7 月 31 日美元对人民币汇率调整为 1 8.6 元, 则应确认由于汇率变动造成的汇兑损失, 同时调整“长期应付款——应付引进设备款”帐面人民币余额, 调整金额为 4000 元 ($40000 \times 8.6 - 340000$), 会计分录如下:

借: 在建工程	4000
贷: 长期应付款——应付引进设备款	4000

4. 19×5 年末确认本年应计入该设备成本利息 4800 美元 ($40000 \times 12\%$), 假定 19×5 年末美元对人民币的汇率为 1 8.65; 折合人民币为 41520 元 (4800×8.65)。会计分录为:

借: 在建工程	41520
贷: 长期应付款——应付引进设备款	41520

5. 19×5 年末, 设备安装完毕并交付使用。会计分录为:

借: 固定资产	395520
贷: 在建工程	395520

6. 19×6 年 7 月 31 日, 美元对人民币的汇率调整为 1 9.0, 应调整“长期应付款——应付引进设备款”帐户的余额为 21680 元 ($44800 \times 9.0 - 340000 - 41520$)。会计分录为:

借: 财务费用——汇兑损失	21680
贷: 长期应付款——应付引进设备款	21680

7. 19×6 年末确认应计利息为 5376 美元 ($44800 \times 12\%$), 折合人民币为 48384 元 (5376×9.0)。会计分录为:

借：财务费用——利息费用 48384

贷：长期应付款——应付引进设备款 48384

8.19×6年末借款到期，以产品销售收入归还引进设备款本息共计 465584 元（340000 + 10000 + 4000 + 41520 + 21680 + 48384）。会计分录为：

借：长期应付款——应付引进设备款 465584

贷：产品销售收入 465584

二、应付融资租入固定资产租赁费

企业以融资租赁方式租入固定资产，其所有权虽然还没有转移给本企业，但由于这种租赁的租期较长，租约不撤销，租赁期满有权以较低的名义价格购得该固定资产，以及在租赁期内要以租赁费名义支付租入固定资产的大部分成本，因而这种业务与借款购置或分期付款购置差异不大，所以应将融资租入固定资产视同自有固定资产，在“固定资产”和“累计折旧”帐户下分别设置“融资租入固定资产”和“融资租入固定资产累计折旧”两个明细帐户进行核算。应付出租单位的租赁费要在租赁期内分期偿还，属于长期负债，应在“长期应付款”帐户下设“应付融资租入固定资产租赁费”明细帐户进行核算。有关的帐务处理如下：

1. 企业以融资租赁方式租入固定资产时，应按租赁合同确定的固定资产价款（包括买价、运杂费、途中保险费、安装费等）计价入帐。会计分录为：

借：固定资产——融资租入固定资产 × × ×

贷：长期应付款——应付融资租入固定资产租赁费

× × ×

2 企业根据租赁合同规定按期支付租金时,会计分录为:

借:长期应付款——应付融资租入固定资产租赁费

× × ×

 财务费用

× × ×

 贷:银行存款

× × ×

3 企业融资租入的固定资产应视同经营用固定资产,按期计提折旧。提取折旧时,会计分录如下:

借:制造费用

× × ×

 贷:累计折旧——融资租入固定资产累计折旧

× × ×

4 租赁合同到期,如果采用留购方式,在支付名义价格留购款后,租入的固定资产即属企业所有。这时,应按租入固定资产的原价(包括留购款在内)借记“固定资产——生产经营用固定资产”帐户;贷记“固定资产——融资租入固定资产”帐户。同时,按已提折旧额借记“累计折旧——融资租入固定资产累计折旧”帐户;贷记“累计折旧——经营用固定资产累计折旧”。

复 习 思 考 题

1. 什么是长期负债?常见的长期负债有哪几种?
2. 试述在不同偿还方式下,长期借款的会计处理。
3. 长期借款利息费用的处理原则如何?
4. 如何确定债券的发行价格?
5. 债券平价发行、折价发行、溢价发行的原因是什么?
6. 为什么必须要摊销溢价、折价?溢价、折价的摊销对每期的利息费用有何影响?
7. 债券投资与应付债券的会计处理,有何相似或相关之处?

8. 应付债券及溢价、折价在资产负债表上应如何表达？

9. 应付债券的发行成本在资产负债表上应如何列示？

练 习 题

习 题 一

一、目的 练习长期借款的会计处理。

二、资料 华丰企业在生产经营期间，为扩建厂房屋于 19×2 年 1 月 1 日向银行借款 200000 元，年利率为 10%，复利计算；工程项目于 19×2 年 12 月 31 日投入使用。借款分 3 年还清，19×2 年末偿还本息的 50%，19×3 年末偿还本息总额的 30%；其余本息于 19×4 年末还清。

三、要求 为华丰企业编制有关借款、计息及偿还本息时的会计分录。

习 题 二

一、目的 练习公司债券发行价格的计算。

二、资料 大华公司有如下债券数据：

债券	面值	票面年利率	付息方式	债券期限	市场利率
甲	100000	10%	每年	10	8%
乙	150000	8%	半年	4	8%
丙	200000	6%	每年	5	8%
丁	250000	12%	每季	4	8%

三、要求 确定每种债券的发行价格，并编制发行时的会计分录。

习 题 三

一、目的 练习应付债券溢价的摊销。

二、资料 丰华企业于 19×5 年 1 月 1 日发行面值 60000 元，票面利率为 12%，5 年期的债券，债券发行日的市场利率为 10%。利息在每年 12 月 31 日支付。

三、要求 (1) 计算债券的发行价格；(2) 编制直线法下的债券溢价摊销表；(3) 编制实际利率法下的债券溢价摊销表；(4) 编制上述两种方法下，19×8 年 12 月 31 日的有关分录。

第十章 生产成本的核算

第一节 引 论

一、生产费用与产品成本

企业在经营活动过程中会发生各种各样的支出。所谓支出,是指企业的一切开支及耗费,它通常可分为资本性支出、收益性支出、营业外支出和利润分配性支出。一般而言,支出中凡是同本企业的生产经营有关的部分,即可表现为或转化为费用,而凡同本企业的生产经营无关的支出,则不能列为费用。如企业购置固定资产、无形资产、其他资产及购买材料等与生产经营有关的支出,则表现为或转化为费用。而企业发生的长期投资支出、利润分配性支出以及营业外支出,因与本企业的生产经营活动没有关系,就不能视作费用。

费用按其同产品生产的关系可划分为生产费用和期间费用。生产费用是指生产过程中所发生的物化劳动和活劳动耗费的货币表现,同产品的生产有直接关系。期间费用是同企业经营活动有密切关系的耗费,但同产品的生产无直接关系,而与发生期间配比,与当期收益配比。

生产费用与产品成本是两个既互相联系又有区别的概

念。生产费用按一定的产品加以归集汇总,就形成产品成本。生产费用的发生是形成产品成本的基础,产品成本则是对象化的生产费用。但是,前者通常是指某一时期(月、季、年)内实际发生的生产费用,而产品成本反映的是某一时期某种产品所应负担的费用。按照权责发生制的原则,企业生产费用的发生期与归属产品的期间并不完全一致。归属于当期产品成本的生产费用并非当期发生,或许有一部分属以前期间发生的生产费用;归属于本期期间的生产费用不一定归属于当期产品成本,可能要由以后期间的产品来负担。所以,企业某一时期实际发生的产品生产费用总和,不一定等于该期产品成本的总和。某一时期完工产品的成本可能包括几个时期的生产费用,某一时期的生产费用也可能分期计入几个会计期间完工产品成本。两者的关系可用下列公式表示:

$$\text{本期完工产品成本} = \text{期初在产品成本} + \text{本期生产费用} - \text{期末在产品成本}$$

二、生产费用的分类

(一) 按经济内容分类

产品的生产过程,即劳动资料、劳动对象和活劳动的耗费过程。因此,从其经济内容看,计入产品成本的费用,不外乎物化劳动消耗和活劳动消耗,其中物化劳动消耗又包括劳动资料、劳动对象的消耗。这种按费用经济内容进行的分类,称作费用要素。为了具体反映各种生产费用的构成和水平,可将生产经营费用具体划分为以下8个要素:

1. 外购材料。指企业为进行产品生产经营而耗用的一切从外部购进的原料及主要材料、半成品、辅助材料、包装物、

修理用备件和低值易耗品等。

2. 外购燃料。指企业为进行生产经营而耗用的一切从外部购进的各种燃料。

3. 外购动力。指企业为进行生产而耗用的从外部购进的各种动力。

4. 工资。指企业应计入生产费用的职员和工人的工资。

5. 职工福利费。指按照计入生产费用的工资总额的 14% 计提的职工福利费。

6. 折旧费。指按照规定计算的应计入生产费用的固定资产折旧费。

7. 修理费用。指企业发生的或按照规定预提或摊销的大修理费用。

8. 其他支出。指企业发生的应计入生产费用的其他支出，如租赁费、外部加工费等。

企业对各项费用要素进行核算是生产成本核算的基础。

(二) 按经济用途分类

生产费用在按经济内容分类的基础上，还必须进一步按其经济用途分类。将生产费用要素按其经济用途可划分为若干不同的项目，这些项目称作产品成本项目，它是多数企业计算产品成本时进行费用分类的依据。工业企业一般应设立以下 4 个成本项目。

1. 直接材料。指企业生产过程中实际消耗的原材料、辅助材料、设备配件、外购半成品、燃料、动力、包装物、低值易耗品以及其他直接材料。

2. 直接工资。指企业直接从事产品生产人员的工资、奖

金、津贴和补贴。

3 其他直接支出。指直接从事产品生产人员的职工福利费等。

4 制造费用。指直接用于产品生产，但不便于直接计入产品成本，因而没有专设成本项目的费用以及间接用于产品生产的各项费用，包括生产部门非直接生产人员的工资和福利费、折旧费、修理费、办公费、水电费、机物料消耗、劳动保护费、季节性、修理期间的停工损失等。

直接材料、直接人工、其他直接支出通常称为直接成本。制造费用称为间接成本。

三、产品成本核算的原则

为了规范产品成本所包括的内容，使各企业列入产品成本的项目和内容保持一致，进行产品成本核算时应划清以下几条费用界限：

(一)正确划分计入产品成本与不计入产品成本的费用界限

工业企业的经济活动多种多样，企业支出的用途也是多方面的，要想正确计算产品的实际成本，首先要划分清楚哪些支出可当期计入产品成本，哪些支出需分期计入产品成本，哪些支出不应计入产品成本。一般而言，企业用于产品生产的生产费用，应计入产品成本。用于产品销售的费用，用于组织和管理企业生产经营活动的管理费用以及用于筹集生产经营资金的财务费用，均属期间费用，不应分配计入产品成本。与生产经营业务无关的营业外支出不应列入产品成本，应计入当期损益。用于购建固定资产、无形资产的资本性支出

应分期计入产品成本或期间费用。在利润分配过程中发生的分配性支出已退出了企业资金的循环过程，亦不应列入产品成本。

（二）正确划分各月份的费用界限

企业财务状况及经营成果是按月份来反映的，为了如实反映企业的财务状况和经营成果，进行产品成本核算时必须划清各月份的费用界限。本月发生的生产费用，应在本月内入帐，不得延至下月入帐。企业不应未到月末就提前结帐，变相地将本月生产费用的一部分作下月生产费用处理。对于本月支付，但属以后各月受益，应由以后各月产品成本负担的生产费用，应计入待摊费用，在以后各月分配记入产品成本；对本月虽未支付，但本月已经受益，应由本月产品成本负担的生产费用，应记作预提费用，到实际支付时予以冲销。企业要防止利用待摊和预提的办法任意调剂产品成本的高低。

（三）正确划分各种产品的费用界限

无论企业的生产类型、生产规模、管理要求如何，为正确计算生产经营损益以及加强成本管理，都必须计算出各种产品的实际成本。因此，对于本期的生产费用合计应在各种产品之间划分清楚。对于某种产品单独发生、能够直接计入该种产品成本的费用，应直接计入该种产品成本。对于几种产品共同发生，不能直接计入某种产品成本的费用，则应分配计入这几种产品成本。

（四）正确划分完工产品与在产品的费用界限

产品生产周期与会计核算期间的不一致性，月末往往有在产品存在。因此，计算产品成本时，必须将本期生产费用

在完工产品与月末在产品之间予以分配，分别计算完工产品成本与月末在产品成本。要防止通过月末在产品成本的升降来调整完工产品成本的错误作法。

第二节 成本核算的程序

制造业产品成本计算是一项复杂的工作，所涉及的内容及运用的方法很多，但不同生产工艺和不同管理要求下的企业产品生产成本核算都共同遵守着一个基本程序，即：确定成本计算对象；确定成本项目；确定成本计算期间；审核和控制生产费用、生产费用的归集和分配；计算完工产品和月末在产品成本。

一、确定成本计算对象

成本计算对象是生产耗费的承担者，是生产费用的归集对象，它是设置产品成本计算单和计算产品成本的前提。产品成本计算对象的确定，因企业的生产特点、管理要求、规模大小、管理水平不同而异。对制造业而言，产品成本计算对象包括产品品种、产品批别和产品的生产步骤三种。企业应根据自身的生产特点和管理要求，选择合适的产品成本计算对象。

二、确定成本项目

成本项目是指生产费用要素按照经济用途划分的若干项目。通过成本项目，可以反映成本的经济构成以及产品生产过程中不同的资金耗费情况。因此，企业为了满足成本管理的需要，可在直接材料、直接人工、其他直接支出、制造费

用 4 个成本项目的基础上进行必要的调整。如为了反映企业生产过程中废品发生的情况，可单设废品损失成本项目等。

三、确定成本计算期

成本计算期是指成本计算的间隔期，即多长时间计算一次成本。产品成本计算期的确定，主要取决于企业生产的组织特点。通常在大量、大批生产的情况下，产品成本的计算期间与会计期间相一致。在单件、小批生产的情况下，产品成本的计算期间则与产品的生产周期相一致。

四、生产费用的审核和控制

对生产费用进行审核和控制，主要是确定各项费用是否应该开支，开支的费用是否应该计入产品成本。

五、生产费用的归集和分配

生产费用的归集和分配是将应计入本月产品成本的各种要素费用在各有关产品之间，按照成本项目进行归集和分配，直接或间接计入产品成本。一般为产品生产直接发生的生产费用直接记入该产品成本。对那些为产品生产服务发生的间接费用，可按发生地点和用途进行归集汇总，然后分配记入各受益产品。产品成本计算的过程也就是生产费用的分配和汇总过程。

六、计算完工产品成本和月末在产品成本

期末，对既有完工产品又有月末在产品的产品，应将计入各该产品的生产费用，在其完工产品和月末在产品之间采用适当的方法进行划分，求得完工产品和月末在产品的成本。

常用的分配方法有：

1. 约当产量法。它是按完工产品数量和月末在产品的约

当产量比例来分配生产费用，以确定完工产品成本和月末在产品实际成本的方法。约当产量是指在产品大约相当于完工产品的数量。是将期末在产品的数量按其完工程度或投料程序折算为完工产品的数量。计算公式为：

$$\text{月末在产品约当产量} = \frac{\text{月末在产品数量}}{\text{在产品完工程度 (或投料程度)}}$$

$$\text{单位产品成本 (分成本项目)} = \frac{\text{月初在产品成本} + \text{本月发生的生产费用}}{\text{完工产品数量} + \text{月末产品约当产量}}$$

$$\text{完工产品成本} = \text{完工产品数量} \times \text{单位产品成本}$$

$$\text{月末在产品成本} = \text{月末在产品约当产量} \times \text{单位产品成本}$$

2. 在产品按定额成本估价扣除法。它是指月末在产品成本根据在产品数量和单位定额成本计算，然后从本月生产费用总额中扣除，余额即为完工产品的总成本。计算公式为：

$$\text{某产品月末在产品 (定额) 成本} = \frac{\text{月末在产品数量}}{\text{在产品定额}} \times \text{单位成本}$$

$$\text{某产品完工产品总成本} = \text{该产品本月生产费用合计} - \text{在产品成本}$$

3. 按完工产品与月末在产品定额比例分配。它是按照完工产品定额成本（或定额耗用量）和期末在产品的定额成本（或定额耗用量）比例来分配生产费用，确定完工产品和月末在产品实际成本的方法。其中，直接材料成本按直接材料定额消耗量或定额成本比例分配，直接工资和制造费用按定额工时比例或定额成本比例分配。

4. 其他简化方法。对于在产品数量少而稳的企业，计算或不计算在产品成本，对完工产品成本影响很小时，为了简化核算，可考虑采用“在产品成本忽略不计法”。对于在产品

数量较多，但各月份之间变化不大的企业，可采用“在产品成本按年初固定数额计算法”。如果月末在产品已基本加工完毕，可将其视同完工产品分配费用。如果直接材料成本在全部产品成本中占较大比重，在产品成本可只计直接材料成本。

为了进行产品成本的总分类核算，企业应设置“生产成本”总帐帐户，并设置“基本生产成本”和“辅助生产成本”两个二级帐户，分别核算基本生产车间和辅助生产车间的产品或劳务的成本。

产品生产成本的核算程序如下图所示（图表 10- 1）：

图表 10- 1

产品成本核算主要帐务处理基本程序图

图示： 分配各项要素费用，生产领用自制半成品；
分配待摊费用和预提费用；
分配辅助生产成本；
分配制造费用；
结转不可修复废品成本；
分配废品损失和停工损失；
结转产成品成本及自制半成品成本。

第三节 成本计算的品种法和分类法

工业企业成本核算可在品种法、分批法、分步法、分类法、定额法、标准成本法等方法中选用一种或数种并用。

一、品种法和分类法的特点

产品成本计算的品种法是以全厂(或某一封闭式车间)某月份生产的某种产成品作为成本计算对象,来归集生产费用,计算产品成本的一种方法。它适用于大量大批单步骤生产的企业,如发电、采掘以及封闭式的生产车间,如辅助生产的供水、供电、供汽等车间以及管理上不需要分步骤计算成本的多步骤的大量、大批生产。

如果企业只生产一种产品,采用品种法计算产品成本时,企业发生的各项生产费用都是直接费用,可直接记入产品成本计算单。如果企业生产的产品不止一种,那么,生产产品直接发生的费用,可直接记入各成本计算单,生产产品的间接费用,如制造费用,则需采用一定的分配方法计入各产品的成本。分配标准通常有:直接工资、直接工时、机器工时等。

企业生产的产品如果月末没有在产品，或在产品数量很少，计算不计算在产品成本影响不大时，可不计算其成本。那么，汇集和分配记入该产品成本计算单的生产费用即为该产品的总成本，除以产量，则为该产品的平均单位成本。如果月末有在产品存在且数量较大，那么，该产品成本计算单上汇集的生产费用需采用一定方法在完工产品与月末在产品之间进行分配，求得完工产品的总成本和单位成本。

在产品品种或规格繁多，并且可以按照一定标准划分为若干类别的企业或车间，为了简化核算，可以每一类别作为成本计算对象，分别汇总各类产品的生产费用，计算出各类产品的生产成本总额，然后再按一定标准分配计算类内各种产品成本。这种成本计算方法称为分类法。

分类法的计算步骤主要分为两大步：第一步计算各类产品成本，与品种法相同；第二步计算类内各产品的成本。类内各产品成本的计算，关键是分配标准的选择。常用的分配标准有重量、长度、体积、有效成份含量、加工工时、定额消耗量、定额费用、计划成本、售价等。选择的分配标准应与各产品成本的发生有一定关系。另外，各成本项目可采用相同的分配标准，也可以采用不同的分配标准。在实务中，为了简化类内分配手续，可将分配标准折算成相对固定的系数，按系数进行类内成本分配，这种方法称作系数分配法。其应用步骤是：首先确定分配标准；其次将分配标准折算成固定系数。折合方法为：在同类产品中选择一种有代表性的产品，如产销量大、生产正常、售价稳定的产品作为标准产品，定其标准系数为“1”，并定出其他产品与标准产品系数的比率，

然后折算出按标准产品相当的产量。计算公式是：标准产品总量（总系数）= 各种产品的实际产量 × 各自系数。最后按标准产品总量（总系数）分配类内各种（或各规模）产品的成本。

二、品种法例解

例如，某企业有一个制造车间，大量生产甲、乙两种产品，另有一个机修辅助生产车间。该厂根据生产特点和成本管理的要求，采用品种法计算产品成本，设置“直接材料”、“直接人工”、“制造费用”三个成本项目。该企业 199× 年 6 月份有关产品产量及成本资料如图表 10- 2、10- 3、10- 4、10- 5 所示：

图表 10- 2

月初在产品成本

单位：元

产 品	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
甲产品	38000	8000	12600	58600
乙产品	44000	1400	18000	63400

图表 10- 3

产 量 资 料

单位：元

项 目	甲产品	乙产品
期初在产品	120	80
本月投产	680	260
本月完工	650	240
月末在产品	150	100

甲、乙两产品在产品完工程度为 5%。

图表 10- 4

工 时 记 录

单位：小时

项 目		生产工时	修理工时
制造车间	甲产品	2480	12800
	乙产品	1650	
	一般		
企业行政管理部门			10100

图表 10- 5

本月生产费用资料

单位：元

用 途 费用要求	甲产品	乙产品	甲、乙产品	基本生产	辅助生产	辅助生产	合计
	生产用	生产用	共同用	一般用	生产用	一般用	
原飘扬料	224000	160000	364000	2300	-	1100	751400
工 资	-	-	83240	6460	20650	3460	113810
福利费	-	-	11653. 60	904. 40	2891	484. 40	15933. 40
折旧费	-	-	-	37600	-	13800	51400
外购动力费	-	-	-	48400	-	1300	61400
待摊费用	-	-	-	10600	-	1400	12000
办公费及其他	-	-	-	38000	-	4500	42500

材料在开工时一次投入，甲、乙两种产品共同耗用的材料按直接材料比例分配。制造车间生产工人工资、制造费用按生产工时比例分配。辅助生产车间费用按修理工时比例分配。甲、乙两产品采用约当产量法计算完工产品成本和月末在产品成本。

根据上有关资料，甲、乙两种产品成本计算过程如下：

1. 根据审核过的领料凭证,按用途编制原材料费用分配表如图表 10- 6、10- 7 所示:

图表 10- 6

产品共同耗用材料分配表

19××6月

产品名称	分配标准	分配率	分配金额
甲产品	224000	$\frac{364000}{384000} = 0.947917$	212333.33
乙产品	160000		151666.67
合 计	384000	0.947917	364000

图表 10- 7

材料费用分配表

19××年6月

应借科目 应贷科目	生产成本——基本生产成本		制造费用		合计
	甲产品	乙产品	基本生产	辅助生产	
原飘扬料	436333.33	311666.67	2300	1100	751400
合 计	436333.33	311666.67	2300	1100	751400

2. 根据本月工资结算汇总表与规定的 14%的职工福利费提取比例,编制工资及提取职工福利费用分配表如图表 10- 8 所示。

图表 10- 8

工资及福利费分配汇总表

19××年6月

应借科目 应贷科目	生产成本——基本生产成本			生产成本 辅助	制造费用		合 计
	甲产品	乙产品	小 计	生产成本	基本生产	辅助生产	
分配标准	2480	1650	4130				
分配率	20. 15496	20. 15496	20. 15496				
分配金额	49984. 31	33255. 69	83240	20650	6460	6460	113810
应付福利费	6997. 80	4655. 80	11653. 60	2891	904. 40	484. 40	15933. 40

3 分配固定资产折旧费用如图表 10- 9 所示：

图表 10- 9

固定资产折旧费分配表

19××年6月

单位：元

应借科目 应贷科目	制造费用		合 计
	基本生产	修理车间	
累计折旧	37600	13800	51400

4 根据有关记录编制外购动力费用分配表如图表 10-10 所示：

图表 10- 10

外购动力费用分配表

19××年6月

单位：元

应借科目 应贷科目	制造费用		合 计
	基本生产	辅助生产	
银行存款	48400	13000	61400

5. 编制待摊费用及其他费用分配表如图表 10- 11 所示：

图表 10- 11

待摊费用及其他费用分配表

19 × × 年 6 月

单位 :元

应借科目 应贷科目	制造费用		合 计
	基本生产	辅助生产	
待摊费用	10600	1400	12000
办公费及其他	38000	4500	42500
合 计	48600	5900	54500

6 根据上述有关费用分配表登记辅助生产车间制造费用明细帐如图表 10- 12 所示。

7. 根据上述有关费用分配表登记辅助生产车间(修理车间)生产成本明细帐如图表 10- 13 所示：

图表 10- 13

辅助生产成本明细帐

车间名称 :修理车间

19 × × 年 6 月

单位 :元

19 × × 年		摘 要	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
月	日					
6	30	根据工资及福利费分配表	-	23541		23541
		根据制造费用明细帐	-		37744. 40	37744. 40
		合 计	-	23541	37744. 40	61285. 40
		本月转出	-	23541	37744. 40	61285. 40

图表 10- 12

制造费用明细帐

车间名称 :修理车间		单位 :元								
19× ×年		摘 要	材料费	工资费	福利费	折旧费	动力费	待摊费用	办公费	合 计
月	日									
6	30	根据材料分配表	1100							1100
		根据工资及福利费分配表		3460	484 40					3944 40
		根据折旧费分配表				13800				13800
		根据外购动力费分配表					13000			13000
		根据待摊费用及其他费用分配表						1400	4500	5900
		合 计	1100	3460	484 40	13800	13000	1400	4500	37744 40
		本月转出	1100	3460	484 40	13800	13000	1400	4500	37744 40

8. 编制辅助生产费用分配表如图表 10- 14 所示：

图表 10- 14

辅助生产费用分配表			
19××年 6 月			单位 :元
应借科目		制造费用(基本车间)	管理费用
项 目			合 计
修理车间	耗用量(小时)	12800	10100
	分配率(元/小时)	-	2. 6762
	分配金额	34255. 59	27029. 81
			61285. 40

9. 根据前述生产费用的归集和分配资料,编制基本生产车间制造费用明细帐,如图表 10- 15 所示。

编制基本生产车间制造费用分配表如图表 10- 16 所示：

图表 10- 16

制造费用分配表				
车间名称 :基本车间		19××年 6 月		
项 目		分配标准	分 配 率	分配金额
应借科目		(生产工时)	(元/小时)	(元)
生产成本—— 基本生产成本	甲	2480	178519. 99	107198. 44
	乙	1650	4130	71321. 55
	合计	4130	43. 2252	178519. 99

10. 计算甲、乙产成品的总成本与单位成本。甲、乙两产品成本计算单如图表 10- 17、10- 18 所示：

图表 10- 15

制造费用明细帐											
车间名称 :基本生产车间			19× × 年 6 月					单位 :元			
19× × 年		摘 要	材料费	工资费	福利费	折旧费	动力费	待摊费	办公费	修理费	合 计
月	日										
6	30	根据材料费用分配表	2300								2300
		根据工资及福利费分配表		6460	904 40						7364 40
		根据折旧费用分配表				37600					37600
		根据外购动力费分配表					48400				48400
		根据待摊及其他费用分配表						10600	38000		48600
		根据辅助生产费用分配表								34255 59	34255 59
		合 计	2300	6460	904 40	37600	48400	10600	38000	34255 59	178519 99
		本月转出	2300	6460	904 40	37600	48400	10600	38000	34255 59	178519 99

图表 10- 17

产品成本计算单

本月完工 :650 件

产品名称 :甲 19××年 6 月 月末在产品 :150 件

摘 要	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
月初在产品成本	38000	8000	12600	58600
本月生产费用	436333. 33	56982. 11	107198. 44	600513. 88
生产费用合计	474333. 33	64982. 11	119798. 44	659113. 88
期末在产品成本	88937. 50	6722. 29	12392. 94	108052. 73
产成品总成本	385395. 83	58259. 82	107405. 50	551061. 15
单位成本	592. 92	89. 63	165. 24	847. 79

图表中 ,期末在产品成本计算过程如下 :

$$\begin{aligned} \text{期末在产品} &= \frac{474333. 33}{650 + 150} \times 150 = 88937. 50(\text{元}) \\ \text{直接材料成本} & \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{期末在产品} &= \frac{64982. 11}{650 + 150 \times 50\%} \times 150 \times 50\% = 6722. 29(\text{元}) \\ \text{直接人工成本} & \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{期末在产品} &= \frac{119798. 44}{650 + 150 \times 50\%} \times 150 \times 50\% = 12392. 94(\text{元}) \\ \text{制造费用} & \end{aligned}$$

图表 10- 18

产品成本计算单

本月完工 :240 件

产品名称 :乙 19××年 6 月 月末在产品 :100 件

摘 要	直接材料	直接人工	制造费用	合计
月初在产品成本	44000	1400	18000	63400
本月生产费用	311666. 67	37911. 49	71321. 55	420899. 71
生产费用合计	355666. 67	39311. 49	89321. 55	484299. 71
期末在产品成本	104607. 84	6777. 84	15400. 27	126785. 95
产成品总成本	251058. 83	32533. 65	73921. 28	357513. 76
单位成本	1046. 08	135. 56	308. 01	1489. 65

三、分类法例解

例如,设某厂生产 A、B 两类产品,产品成本计算采用分类法。B 类产品的核算方法与 A 类相同。A 类产品有三种规格,以其中[#]2 产品作为标准产品。材料在生产开始时一次投入。A 类产品 6 月份有关产量、费用资料,如图表 10- 19、10 - 20 所示:

图表 10- 19

A 类产品月末产量及定额记录

19××年 6 月

规 格	月末在产品		完工产品 数 量	单位完工产 品定额成本
	在产品数量	在产品完工程度		
[#] 1	600	20%	200	30
2 [#] 2	400	25%	300	60
[#] 3	200	30%	500	72

图表 10- 20

A 类产品生产费用资料

单位:元

摘 要	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
月初在产品	20000	11000	1400	32400
本月生产费用	30000	30000	3600	63600
合 计	50000	41000	5000	96000

根据上述资料 A 类产品内各型号产品成本计算过程如下:

1. 合理确定系数。资料中给出了各型号产品的单位定额

成本,并已说明^{#2}为标准产品,那么^{#2}产品系数为1;^{#1}产品系数为 $30/60=0.5$;^{#3}产品系数为 $72/60=1.2$ 。

2. 计算总系数(即标准总产量)。计算总系数的目的是为了计算完工产品系数占总系数的比例,进而按此在完工产品与月末在产品之间分配生产费用。总系数的计算过程如图表10-21所示:

图表 10-21

总系数计算表

规格	系数	月末在产品				完工产品			合 计	
		数量	完工程度	投料总系数	投工总系数	产量	总系数	各型号完工产品系数灵敏占完工总系数比例	投料总系数	投工总系数
栏次				= ×	= ×		= ×		= +	⑩= +
^{#1}	0.5	600	20%	300	60	200	100	10%	400	160
^{#2}	1	400	25%	400	100	300	300	30%	700	400
^{#3}	1.2	250	30%	300	90	500	600	60%	900	690
合计	-	-	-	1000	250	-	1000	100%	2000	1250

3. 计算A类完工产品成本和月末在产品成本。由总系数计算表可知,完工产品总系数占合计总系数的比例分别为:

$$\begin{aligned} \text{完工产品材料系数比例} &= \frac{\text{完工产品材料总系数}}{\text{合计投料总系数}} \times 100\% \\ &= \frac{1000}{2000} \times 100\% = 50\% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{完工产品人工系数比例} &= \frac{\text{完工产品投工总系数}}{\text{合计投工总系数}} \times 100\% \\ &= \frac{1000}{1250} \times 100\% = 80\% \end{aligned}$$

据此,完工产品应负担的材料成本及人工成本、制造费用成本分别按本月全部生产费用的 50%、80%、80% 结转。A 类产品生产成本明细帐如图表 10- 22 所示:

图表 10- 22

生产成本明细帐				
产品名称:A 类产品		19××年 6 月		
摘 要	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
月初在产品成本	20000	11000	1400	32400
本月发生费用	30000	30000	3600	63600
合 计	50000	41000	5000	96000
结转完工产品成本	25000	32800	4000	61800
月末在产品成本	25000	8200	1000	34200

4 计算类内各规格产品的成本。A 类产品内各型号产品成本计算,如图表 10- 23 所示:

图表 10- 23

A 类产品成本计算单

单位:元

成本项目	A 类产品总成本	# 1(10%)		# 2(30%)		# 3(60%)	
		总成本	单位成本	总成本	单位成本	总成本	单位成本
直接材料	25000	2500	12. 50	7500	25. 00	15000	30. 00
直接人工	32800	3280	16. 40	9840	32. 80	19680	39. 36
制造费用	4000	400	2. 00	1200	4. 00	2400	4. 80
合 计	61800	6180	30. 90	18540	61. 80	37080	74. 16

第四节 成本计算的分步法

一、分步法的特点

成本计算的分步法是以各生产阶段(步骤)某月份生产的半成品和最后阶段的产成品为成本计算对象,归集生产费用,计算各步骤半成品和产成品成本的一种方法。它适用于大量、大批、多阶段连续式复杂生产,并且管理上要求按阶段核算成本的企业或车间,如冶金工业、纺织工业、造纸工业等。

分步法的成本计算对象为各生产步骤的半成品和最后步骤的产成品,成本计算单按每个生产步骤的产品(半成品或产成品)设置。但就每一个步骤而言,实际上是按品种法计算产品成本的。所以,可以说,分步法就是若干个品种法的联结。采用分步法计算产品成本的目的在于满足企业内部生产管理、成本管理以及正确确定对外出售半成品的价格和收益的需要。

采用分步法计算产品成本的关键在于各步骤间成本如何进行结转,不同的成本结转方式形成了分步法的不同方式。在实际工作中,各步半成品成本的结转可采用逐步结转和平行结转两种方式,因此,分步法便有了逐步结转分步法和平行结转分步法之分。

二、逐步结转分步法

逐步结转分步法是按照产品的加工步骤的先后顺序,逐步计算并结转半成品成本,前一步骤的半成品成本,随着半成品实物的转移而结转到后一步骤的产品成本中,直到最后步

骤累计计算出产成品成本。如果各步骤生产的半成品完工之后,并非为下一步骤立即使用,则需通过半成品库来实现实物的转移。这时,应设置“自制半成品”明细帐来反映完工入库和生产领用半成品成本的结转情况。半成品入库时,借记“自制半成品”帐户,贷记“生产成本”帐户。下步骤领用时,作相反的会计分录。库存半成品的日常收发核算,一般按实际成本计价,也可以按计划成本计价,而后,对发出半成品,根据其成本差异率摊配成本差异,将其计划成本调整为实际成本。

逐步结转分步法,按照半成品成本在下一步骤反映的方式不同,可分为综合结转分步法和分项结转分步法两种。

(一)综合结转分步法

综合结转分步法是指上一步骤半成品的成本以“自制半成品”项目综合列入下一步骤成本计算单中,而不是分开成本项目分别结转。

例如,某企业大量生产甲产品,顺序经过三个生产步骤,分设三个车间进行加工。该企业采用逐步结转分步法计算产品成本。原材料在生产开始时一次投入,其他费用陆续发生,各步骤完工的半成品不通过半成品库,半成品成本按实际成本综合结转,各步骤在产品成本采用约当产量法计算,在产品完工率均为50%。甲产品本月产量及有关费用资料,如图表10-24、10-25所示:

图表 10- 24

产品产量记录

19××年6月

单位:件

摘 要	一车间	二车间	三车间	产成品
月初在产品	40	100	80	-
本月投入	360	-	-	-
上步转入	-	300	350	-
本月完工	300	350	350	350
月末在产品	100	50	80	-

图表 10- 25

费用资料

单位:元

摘 要	车间	直接材料	自制半成品	直接人工	制造费用	合 计
月初在产品成本	一车间	4000	-	860	1650	6510
	二车间	-	6400	950	2000	9350
	三车间	-	8400	1600	1200	11200
本期发生费用	一车间	38000	-	7890		
	二车间	-		2850		
	三车间	-		4000		

根据上述资料,各步骤成本计算过程,如图表 10- 26、10- 27、10- 28 所示:

图表 10- 26

一车间成本计算单

产品名称:甲 A 半成品

19××年6月

完工产量:300件

摘 要	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
月初在产品成本	4000	8600	1650	6510
本月生产费用	38000	7890	12000	5790
生产费用合计	42000	8750	13650	64400
月末在产品成本	10500	1250	1950	13700
半 成 品	总成本	31500	7500	11700
	单位成本	105	25	39

表中,月末在产品的成本计算过程如下:

$$\text{月末在产品直接材料成本} = \frac{42000}{300 + 100} \times 100 = 10500(\text{元})$$

$$\text{月末在产品直接人工成本} = \frac{8750}{300 + 100 \times 50\%} \times 100 \times 50\% = 1250(\text{元})$$

$$\text{月末在产品制造费用} = \frac{13650}{300 + 100 \times 50\%} \times 100 \times 50\% = 1950(\text{元})$$

图表 10- 27

二车间成本计算单

产品名称:甲 B 半成品 19××年 6 月 完工产量:350 件

摘 要	自制半成品	直接人工	制造费用	合 计
月初在产品成本	6400	950	2000	9350
本月发生费用	50700	2850	5000	58550
生产费用合计	57100	3800	7000	67900
约当产量	400	375	375	-
当末在产品成本	7137. 50	253. 33	466. 67	7857. 50
半 成 品	总成本	49962. 50	3546. 67	60042. 50
	单位成本	142. 75	10. 1333	171. 55

表中:

计算自制半成品的约当产量为:350 + 50 = 400(件)

计算直接人工的约当产量为:350 + 50 × 50% = 375(件)

计算制造费用的约当产量为:350 + 50 × 50% = 375(件)

图表 10- 28

三车间成本计算单

产品名称:甲产品 19××年 6 月 完工产量:350 件

摘 要	自制半成品	直接人工	制造费用	合 计
月初在产品成本	840081600	1200	11200	
本月发生费用	60042. 50	4000	3600	67642. 50
生产费用合计	68442. 50	5600	4800	78842. 50
当末在产品成本	12733. 49	574. 36	492. 31	13800. 16
半 成 品	总成本	55709. 01	5025. 64	65042. 34
	单位成本	159. 17	14. 36	185. 84

(二)分项结转分步法

分项结转分步法,是将上一步骤半成品成本按照成本项目分项结转到下一步骤成本计算单上相应的成本项目的一种方法。采用此方法,半成品成本虽经多次结转,各成本项目仍反映为本项目在所有步骤上的发生额的累计数。最终产品成本是按成本项目反映的。

例如,某企业二车间有关成本计算资料,如图表 10- 29、10- 30 所示:

图表 10- 29

产量及完工程度资料

项 目	数量(件)		完工程度	
	合格品	废 品	合格品	废 品
月初在产品	100	-	50%	-
本月投入	260	-	-	-
本月完工	300	10	100%	100%
月末在产品	50	-	40%	-

材料在开工时一次投入,废品残值 140 元。

图表 10- 30

费 用 资 料

单位:元

摘 要	直接材料	直接人工	制造费用	废 品	合 计
月初在产品成本	1800	700	900	-	3400
本月本车间发生费用	780	1680	2240	-	4700
上车间转入费用	3900	1040	1300	300	6540

根据上述资料,二车间的成本计算单,如图表 10- 31 所示:

图表 10- 31

产品成本计算单

车间名称:二车间 产品名称:甲产品 19××年6月

单位:元

摘 要	直接材料	直接人工	制造费用	废品损失	合 计
月初在产品成本	1800	700	900	-	3400
本车间费用	780	1680	2240	-	4700
上车间转入费用	3900	1040	1300	300	6540
本月费用合计	6480	3420	4440	300	14640
结转废品成本	180	100	130		410
废品损失计入成本				270	270
产成品成本	5400	3000	3900	570	12870
月末在产品成本	900	320	410	0	1630

成本计算单中有关项目计算过程如下:

1. 上车间转入半成品的单位成本。

$$\text{直接材料单位成本} = \frac{3900}{260} = 15(\text{元})$$

$$\text{直接人工单位成本} = \frac{1040}{260} = 4(\text{元})$$

$$\text{制造费用单位成本} = \frac{1300}{260} = 5(\text{元})$$

2. 本车间本月发生费用单位成本。

$$\text{直接材料单位成本} = \frac{780}{260} = 3(\text{元})$$

$$\text{直接人工单位成本} = \frac{1680}{300 + 10 + 50 \times 40\% - 100 \times 50\%} = \frac{1680}{280} = 6(\text{元})$$

3. 计算单车间废品损失。

(1) 计算废品成本。

$$\text{直接材料成本} = (15 + 3) \times 10 = 180(\text{元})$$
$$\text{直接人工成本} = (4 + 6) \times 10 = 100(\text{元})$$
$$\text{制造费用} = (5 + 8) \times 10 = 130(\text{元})$$

(2) 计算废品损失。

$$\text{废品损失} = \text{废品成本} - \text{废品残值} = 410 - 140 = 270(\text{元})$$

4. 计算月末在产品成本。

$$\text{直接材料成本} = (15 + 3) \times 50 = 900(\text{元})$$
$$\text{直接人工成本} = 50 \times 4 + 50 \times 40\% \times 6 = 320(\text{元})$$
$$\text{制造费用} = 50 \times 5 + 50 \times 40\% \times 8 = 410(\text{元})$$

5. 计算完工产品成本。

$$\text{直接材料成本} = (15 + 3) \times 300 = 5400(\text{元})$$
$$\text{直接人工成本} = (4 + 6) \times 300 = 3000(\text{元})$$
$$\text{制造费用} = (5 + 8) \times 300 = 3900(\text{元})$$

废品损失合计 570 元(300 + 270), 那么, 本月完工产品成本合计为 12870 元。

三、平行结转分步法

在平行结转分步法下, 各步骤不计算其所产半成品的成本, 也不计算各步骤耗用上一步骤的半成品成本, 只计算本步骤发生的直接材料、直接人工、制造费用以及这些费用应计入产成品成本的“份额”, 然后, 将同一产品的各步骤成本计算单中应计入产成品的“份额”平行结转、汇总, 即可计算出产成品成本。各步骤应计入产成品成本的“份额”, 一般可按下列公式计算:

$$\text{某步骤应计入产成品成本的份额} = \frac{\text{产成品}}{\text{产量}} \times \text{单位产成品耗用该步骤半成品的数量} \times \text{该步骤半成品单位成本}$$

式中“该步骤半成品单位成本”可用约当产量法、定额比例法或定额成本等方法计算求得。

例如,某企业经过三个制造车间大量生产丙产品。原材料在第一车间一次投入。在生产过程中第二车间单位产品(半成品、在产品)耗用第一车间半成品 2 件,第三车间单位产品(在产品、产成品)耗用第二车间半成品 2 件。该企业采用平行结转分步法计算产品成本,月末在产品成本按约当产量法计算,在产品完工程度均为 50%。该企业 19××年 8 月份有关产量及成本费用资料如图表 10- 32、10- 33 所示:

图表 10- 32

产量记录				
19××年 8 月				单位:件
摘 要	一车间	二车间	三车间	产成品
月初在产品	40	100	80	150
本月投入或上步骤转入	560	500	300	
本月完工	500	300	150	
月末在产品	100	50	80	

图表 10- 33

成本费用资料					
19××年 8 月					单位:元
项 目	车间	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
月初在产品成本	一车间	23736	6960	5568	36264
	二车间	-	3157	6930	10087
	三车间	-	5040	2408	7448
本月发生费用	一车间	332304	97440	77952	507696
	二车间	-	15785	34650	50435
	三车间	-	15120	7224	22344

根据上述资料,丙产品成本计算过程如图表 10- 34、10- 35、10- 36、10- 37 所示:

图表 10- 34

第一车间成本计算单				
产品名称:丙产品		19××年 8月		完工产成品:150件
摘要	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
月初在产品成本	23736	6960	5568	36264
本月发生费用	332304	97440	77952	507696
本月生产费用合计	356040	104400	83520	543960
单位产品成本	317. 89	97. 57	78. 06	493. 52
计入产成品成本份额	190734	58542	46836	296112
月末在产品成本	165306	45858	36684	247848

第一车间成本计算单中有关项目计算过程如下:

1. 单位产品成本项目。

$$\text{单位产品直接材料成本} = \frac{356040}{150 \times 4 + 80 \times 4 + 50 \times 2 + 100} = 317.89(\text{元})$$

$$\text{单位产品直接人工成本} = \frac{104400}{150 \times 4 + 80 \times 4 + 50 \times 2 + 100 \times 50\%} = 97.57(\text{元})$$

$$\text{单位产品制造费用} = \frac{83520}{150 \times 4 + 80 \times 4 + 50 \times 2 + 100 \times 50\%} = 78.06(\text{元})$$

2. 计入产成品成本的份额的计算。

$$\text{直接材料成本份额} = 150 \times 4 \times 317.89 = 190734(\text{元})$$

$$\text{直接人工成本份额} = 150 \times 4 \times 97.57 = 58542(\text{元})$$

$$\text{制造费用份额} = 150 \times 4 \times 78.06 = 46836(\text{元})$$

3. 月末在产品成本的计算。

分步法中的在产品成本指广义在产品成本,它包括本步

骤加工中的在产品成本和本步骤已加工完成,但未形成最终产品的半成品成本。此例,第一车间总计月末在产品成本为 247848 元,其中:

直接材料成本 = $356040 - 190734 = 165306$ (元)

直接人工成本 = $104400 - 58542 = 45858$ (元)

制造费用 = $83520 - 46836 = 36684$ (元)

图表 10-35

第二车间成本计算单			
产品名称:甲产品		19××年 8 月	单位:元
摘 要	直接人工	制造费用	合 计
月初在产品成本	3157	6930	10087
本月发生费用	15785	34650	50435
本月费用合计	18942	41580	60522
单位产品成本	39.06	85.73	124.79
计入产成品成本份额	11718	25719	37437
月末在产品成本	7224	15861	23085

第二车间成本计算单中有关项目计算如下:

1. 单位产品成本。

单位直接人工成本 = $\frac{18942}{150 \times 2 + 80 \times 2 + 50 \times 50\%} = 39.06$ (元)

单位产品制造费用 = $\frac{41580}{150 \times 2 + 80 \times 2 + 50 \times 50\%} = 85.73$ (元)

2. 计入产成品成本份额。

直接人工成本份额 = $150 \times 2 \times 39.06 = 11718$ (元)

制造费用份额 = $150 \times 2 \times 85.73 = 25719$ (元)

3. 月末在产品成本(广义在产品成本),总计 23085 元,

其中：

直接人工成本= 18942- 11718= 7224(元)

制造费用= 41584- 25719= 15861(元)

图表 10- 36

第三车间成本计算单			
产品名称 :丙产品		19 × × 年 8 月	单位 :元
摘 要	直接人工	制造费用	合 计
月初在产品成本	5040	2408	7448
本月发生费用	15120	7224	22344
本月费用合计	20160	9632	29792
单位产品成本	106. 11	50. 7	156. 81
计入产成品成本份额	15916	7605	23521
月末在产品成本	4244	2027	6271

第三车间成本计算单中部分项目计算如下：

1. 单位产品成本。

单位产品直接人工成本= $\frac{20160}{150 + 80 \times 50\%} = 106. 11(\text{元})$

单位产品制造费用= $\frac{9632}{150 + 80 \times 50\%} = 50. 7(\text{元})$

2. 应计入产成品成本份额。

直接人工成本= $150 \times 106. 11 = 15916(\text{元})$

制造费用份额= $150 \times 50. 7 = 7605(\text{元})$

3. 月末在产品成本总计 6272 元 ,其中：

直接人工成本= $20160 - 15916 = 4244(\text{元})$

制造费用= $9632 - 7605 = 2027(\text{元})$

根据上述各车间应计入产成品成本份额的计算资料 ,编制产成品成本汇总表如图表 10- 37 所示：

图表 10- 37

产品制造成本汇总表				
产品名称 :丙产品		19× × 年 8 月		完工产品 :150 件
摘 要	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
一车间份额	190734	58542	46836	296112
二车间份额	-	11718	2519	37437
三车间份额	-	15916	7605	23521
产成品总成本	190734	86176	80160	357070
产品单位成本	1271. 56	574. 51	534. 39	2380. 46

第五节 成本计算的分批法

一、分批法的特点

成本计算分批法是按照产品批别作为成本计算对象归集生产费用并计算产品成本的一种方法。它一般适用于单件、小批多步骤生产,如重型机械、船舶、精密仪器和专用设备的制造以及主要产品生产之外的新产品试制、来料加工、自制设备、修理作业等。

分批法的成本计算对象是产品的批别,在单件小批生产的企业,生产活动基本上是按照购买单位的定单作为不同批别进行组织的,因此,分批法也称定单法。分批法以每批(或每件)产品的生产周期为成本计算期。由于产品的交货期要视合同要求而定,因此,产品成本计算期是不定期的,与会计核算期间不一定相同。为此,分批法一般不存在生产费用在完工产品和在产品之间分配的问题。但在批量稍大,跨月陆续完工交货时,则有必要计算完工产品和月末在产品成本,以便计算先交货的成本。通常作法是对先完工部分按计划单位成本或定

额单位成本或最近一期相同产品的实际单位成本计价,从该批产品成本计算单中转出,剩下的即为该批产品在产品的成本。在该批产品全部完工时,另行计算该批产品实际总成本与单位成本,但对原来计算出的产品成本,不作帐面调整。若批内产品跨月完工的数量较多,则应采用适当的方法在完工产品与在产品之间分配费用。

二、分批法例解

例如,设某厂生产甲、乙、丙、丁、戊5种产品。该厂有一个基本生产车间,根据客户的要求按定单分批组织生产,其成本计算采用分批法。19××年7月份有关成本计算资料如图表10-38、10-39所示:

图表 10-38

月初在产品成本

单位:元

批 号	产品名称	批 量	直接材料	直接人工	制造费用
84- 520	甲	60 件	21180	2670	9750
84- 521	乙	20 件	13466	1634	5668
84- 522	丙	30 件	17385	5250	18255

图表 10-39

本月费用及工时资料

单位:元

批 号	产品名称	原材料(计划成本)	实用工时	生产工人工资
84- 520	甲	9000	6000	
84- 521	乙	5334	4666	
84- 522	丙	-	6750	
84- 601	丁	15000	20000	
84- 602	戊	10000	6000	
合 计	-	39334	43416	25000

另知,材料成本差异率为-3%,84-601、84-602为本月新投入生产的产品,批量分别为50台和80台。本月共发生制造费用95000元。本月84-520、84-522、84-602号全部完工入库,其余批号尚未完工。

根据上述资料,该厂19××年7月成本计算如下:

1. 月末根据领料单、工资结算单及有关资料编制材料费用分配表、工资及福利费分配表、制造费用分配表如图表10-40、10-41、10-42所示:

图表 10-40

材料费用分配表

19××年7月

单位:元

应 贷 科 目		原 材 料		
		计划成本	成本差异(差异率-3%)	实际成本
应借科目				
生产成本——基本生产成本	甲	9000	-270	8730
	乙	5334	-160.02	5173.98
	丙	-	-	-
	丁	15000	-450	14550
	戊	10000	-300	9700
合 计		39334	-1180.02	38153.98

图表 10-41

工资及福利费用分配表

19××年7月

应 贷 科 目		应 付 工 资			应付福利费
		分配标准	分配率	分配金额	
应借科目					
生产成本——基本生产成本	甲	6000	$\frac{25000}{43416} = 0.5758$	3454.95	483.69
	乙	4666		2686.80	376.15
	丙	6750		3886.82	544.15
	丁	20000		11516.49	1612.32
	戊	6000		3454.95	483.69
合 计		43416		25000	3500

图表 10- 42

制造费用分配表							
19 × × 年 7 月							
单位 : 元							
应贷科目		生产成本——基本生产成本					
应借科目	甲	乙	丙	丁	戊	合 计	
制造费用	分配标准	6000	4666	6750	20000	6000	43416
	分配率						2. 1881
	分配金额	13128. 80	10209. 82	14769. 90	43762. 68	13128. 80	95000

2. 根据上述费用分配表,登记各产品成本计算单如图表 10- 43、10- 44、10- 45、10- 46、10- 47 所示:

图表 10- 43

产品成本计算单						
批号 :520			19××年 7月		开工日期 :19××年 6月	
产品名称 :甲产品			完工日期 :19××年 7月 20日			
产量 :60件			单位 :元			
年		摘 要	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
月	日					
6	30	本月发生额	21180	2670	9750	33600
7	31	本月发生	8730	3938. 64	13128. 80	25797. 44
7	31	总 成 本	29910	6608. 64	22878. 80	59397. 44
7	31	单位成本	498. 50	110. 14	381. 31	989. 95

图表 10- 44

产品成本计算单

批号 :521

19××年 7月

开工日期 :19××年 6月

产品名称 :乙产品

完工日期 :

产量 :20件

单位 :元

年 月 日	摘 要	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
6 30	本月发生额	13466	1634	5668	20768
7 31	本月发生额	513 98	3062 95	10209 82	18446 75
7 31	合 计	18639 98	4696 95	15877 82	39214 75

图表 10- 45

产品成本计算单

批号 :522

19××年 7月

开工日期 :19××年 6月

产品名称 :丙产品

完工日期 :19××年 7月 28日

产量 :30件

单位 :元

年 月 日	摘 要	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
6 30	本月发生额	17385	5250	18225	40860
7 31	本月发生额	-	4430 97	14769 90	19200 87
7 31	总成本	17385	9680 97	32994 90	60060 87
7 31	单位成本	579 50	322 70	1099 83	2002 03

图表 10- 46

产品成本计算单

产品名称 :丁产品

19××年 7月

开工日期 :19××年 7月

产量 :50台

完工日期 :

单位 :元

年 月 日	摘 要	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
7 31	本月发生额	14550	3128 81	43762 68	61441 49
7 31	完工 5 台按计划成本转出	1500	315	4380	6195
7 31	月末在产品成本	13050	2813 81	39382 68	5246 49

注 :丁产品直接材料计划单位成本为 300 元 ,直接人工计划单位成本 63 元 ,制造费用计划单位成本 876 元 ,合计 1239 元。

图表 10- 47

产品成本计算单						
批号 :602		19× ×年 7月		开工日期 :7月 1日		
产品名称 :戊产品				完工日期 :7月 30日		
产量 :80台				单位 :元		
年		摘 要	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
月	日					
7	31	本月发生额	9700	3938 64	13128 80	26767 44
7	31	总成本	9700	3938 64	13128 80	26767 44
7	31	单位成本	121 25	49 233	164 11	334 593

3. 根据各完工批号的产品成本计算单,编制产品成本计算表如图表 10- 48 所示:

图表 10- 48

产品成本计算表								
19 × × 年 7 月								
单位 : 元								
成本项目	甲产品 60 件		丙产品 30 件		丁产品 5 台		戊产品 80 台	
	总成本	单位成本	总成本	单位成本	总成本	单位成本	总成本	单位成本
直接材料	29910	498. 50	17385	579. 50	1500	300	9700	121. 25
直接人工	6608. 64	110. 14	9680. 97	322. 70	315	63	3938. 64	49. 23
制造费用	22878. 80	381. 31	32994. 90	1099. 83	4380	86	13128. 80	164. 11
合 计	59397. 44	989. 95	60060. 87	2002. 03	6195	1239	26767. 44	334. 59

第六节 成本计算的定额法

一、定额法的特点

前面介绍的各种成本计算方法,都是以实际成本为基础进行成本计算的。定额法是以预先制定的成本为基础,为了及时反映和监督产品成本脱离定额成本的情况,配合和加强定

额管理而采用的一种成本计算方法。其基本原理是：在实际费用发生时，将其划分为定额成本与定额差异两部分来归集，并分析产生差异的原因，及时反馈到管理部门，月末以产品定额成本为基础，加减所归集和分配的定额成本差异、定额变动差异、材料成本差异，求得产品实际成本。用公式表示为：

$$\text{产品实际成本} = \text{产品定额成本} \pm \text{脱离定额成本差异} \pm \text{定额变动差异} \pm \text{材料成本差异}$$

由此可见，定额法并非一种独立的成本计算方法，它是在品种法、分批法、分步法的基础上，运用一种特殊汇集费用的技术，计算产品成本的方法。该方法适用于企业定额管理制度较健全，产品生产定额、消耗定额比较准确、稳定的企业。

二、定额成本及其差异的计算

产品成本计算采用定额成本法，决定产品成本的因素主要有四个，即定额成本、日常脱离定额的差异、定额变动的差异、材料成本差异。兹对这四个因素的计算方法说明如下：

(一) 产品定额成本的计算

$$\text{产品定额成本} = \text{产品直接材料定额成本} + \text{产品直接人工定额成本} + \text{产品制造费用定额}$$

其中

$$\begin{aligned} \text{产品直接材料定额成本} &= \frac{\text{直接材料}}{\text{定额耗用量}} \times \text{材料计划单耗} \\ &= \frac{\text{本月投产量}}{\text{产量}} \times \text{单位产品材料消耗定额} \times \text{材料计划单耗} \end{aligned}$$

$$\text{产品直接人工定额成本} = \frac{\text{产品定额工时}}{\text{计划产量}} \times \text{工资率} = \frac{\text{产品约当产量}}{\text{计划产量}} \times \text{单位产品工时定额} \times \text{工资率}$$

$$\text{产品制造费用定额} = \frac{\text{产品定额工时}}{\text{计划产量}} \times \text{费用率} = \frac{\text{产品约当产量}}{\text{计划产量}} \times \text{单位产品工时定额} \times \text{费用率}$$

定额成本的计算可通过编制定额成本计算表的形式进

行。定额成本计算表的格式和内容如图表 10- 49 所示：

图表 10- 49

产品定额成本计算表						
产品名称 :甲产品			19× × 年 10 月			
成本项目	定额材料		定额工时			金额合计
	数量(千克)	计划单价	数量(小时)	计划工资率	计划费用率	
直接材料	A 材料	6000	10			60000
	B 材料	3000	5			15000
	合计					75000
直接人工			2000	3		6000
制造费用			2000		3 2	6400
合 计						87400

(二)脱离定额差异的计算

计算和分析脱离定额成本的差异是定额成本法的核心内容。它包括材料脱离定额差异的计算、直接人工费用脱离定额差异的计算、制造费用脱离定额差异的计算。现分述如下：

1. 材料脱离定额差异的计算。采用定额法时,原材料的领用一般采用限额领料制度。限额范围内领料,以限额领料单领用。超过限额范围的用料,经批准后才能以超额领料单领用。月末将限额领料单和超额领料单分别汇总后即可求得当月材料定额消耗量和超定额消耗量,若材料实际耗用量低于定额耗用量,则反映为限额领料单上的材料节约额。

例如,某企业本月投产甲产品 500 件,单位产品 A 材料

消耗定额 25 千克,每千克计划单位成本 4 元,超额领料单本月登记数量为 150 千克,甲产品的 A 材料定额成本及定额差异计算如下:

甲产品 A 材料定额成本 = $500 \times 25 \times 4 = 50000$ (元)

甲产品 A 材料脱离定额差异 = $150 \times 4 = 600$ (元)

2. 直接人工脱离定额差异的计算。人工费用脱离定额差异的计算,因采用工资形式不同而有所区别。

在计件工资形式下,生产工人工资脱离定额差异的计算与原材料脱离定额差异的计算类似。按计件单价支付的工资就是定额工资。那么对符合定额的生产工人工资,应该反映在产量记录中。其他如废品损失、停工工资、女工哺乳期间的津贴等则属于工资定额差异。对脱离定额的差异,通常反映在专设的补付单等差异凭证中。

在计时工资形式下,生产工人工资脱离定额的差异平时不能按产品直接计算,所以平时只以工时进行考核,在月末实际生产工人工资总额后确定以后,才能按下列公式计算:

计划单位工时工资 = $\frac{\text{计划产量的定额直接工资总额}}{\text{计划产量的定额生产工时总数}}$

实际单位工时工资 = $\frac{\text{实际直接工资总额}}{\text{实际生产工时总数}}$

该产品实际工资 = $\frac{\text{该产品实际产量}}{\text{该产品的定额生产工时}} \times \text{计划单位工时工资}$

该产品实际工资 = $\frac{\text{该产品实际产量}}{\text{该产品的实际生产工时}} \times \text{实际单位工时工资}$

该产品实际工资脱离定额差异 = $\frac{\text{该产品实际工资}}{\text{实际工资额}} - \frac{\text{该产品定额工资额}}{\text{定额工资额}}$

例如,设某企业生产甲产品,每工时产量定额为 4 件,本月约当产量为 1600 件,计划每工时人工费为 3 元,实际人工

费为 1400 元。直接人工费用脱离定额差异计算如下：

$$\text{甲产品定额工资} = \frac{1600}{4} \times 3 = 1200(\text{元})$$

$$\begin{aligned} \text{甲产品实际工资} &= 1400 - 1200 = 200(\text{元}) \\ \text{脱离定额差异} & \end{aligned}$$

3. 制造费用脱离定额差异的核算。制造费用属间接费用,发生时先按发生地点进行归集。月末,直接或分配计入产品成本。因此,在日常核算中,不能按照产品直接核算费用脱离定额的差异,只能根据费用计划,按照费用项目核算费用脱离计划的差异,据以控制和监督费用的发生。各种产品应负担的定额制造费用和费用脱离定额的差异,月末可比照上述计时工资的计算公式计算确定。

(三)定额变动差异

定额变动差异,是指由于修订消耗定额而产生的新旧定额之间的差额。新定额一般在月初开始施行,当月投入的产品费用,都应按新定额来计算脱离定额差异。但在定额变动后,月初在产品的定额成本并未修订,仍然是按旧的定额计算的。为了使按旧定额计算的月初在产品定额成本和按新定额计算的本月投入产品的定额成本,在新定额的同一基础上相加起来,以便计算产品的实际成本,必须计算月初在产品的定额变动差异,用以调整月初在产品的定额变动成本。由此可见,定额变动差异主要是指月初在产品由于定额变动产生的差异。其计算公式为：

$$\text{月初在产品定额变动差异} = \text{月初在产品按原定额计算的定额成本} - \text{月初在产品按调整后定额计算的定额成本}$$

例如,甲产品的某些零件从 6 月 1 日起修订材料消耗定

额,单位产品旧的材料消耗定额为 40 元,新的材料消耗定额为 38 元,该产品月初在产品按旧定额计算的材料定额成本为 16000 元。那么,月初在产品定额变动差异计算过程如下:

$$\text{定额变动系数} = \frac{38}{40} = 0.95$$

$$\begin{aligned} \text{月初在产品} \\ \text{定额变动差异} &= 16000 \times (1 - 0.95) = 800(\text{元}) \end{aligned}$$

对于计算出的定额变动差异,应分别不同情况予以处理。在消耗定额降低的情况下产生的差异,一方面应从月初在产品定额成本中扣除;另一方面,还应将属于月初在产品生产费用实际支出的该项差异,加入本月产品成本中。相反,在消耗定额提高的情况下,月初在产品增值的差异应加入月初在产品定额成本之中,同时从本月产品成本中予以扣除。

(四)材料成本差异

在定额法下,为了加强对产品成本的考核和分析,材料日常核算都按计划成本进行。因此,月末计算产品实际成本时,还必须按照下列公式计算产品应负担的材料成本差异:

$$\text{某产品应分配的} \\ \text{材料成本差异} = \left[\frac{\text{该产品材料定额成本} \pm \text{材料脱离定额差异}}{\text{定额成本}} \right] \times \text{材料成本差异分配率}$$

例如,甲产品所耗原材料定额成本为 15000 元,材料脱离定额差异为超支 1000 元,原材料的成本差异率为节约 3%。该产品应分配的材料成本差异为:

$$(15000 + 1000) \times (-3\%) = -480(\text{元})$$

对上述计算所得的定额成本、脱离定额成本的差异、定额变动差异以及材料成本差异,月末应在完工产品和月末在产品之间按照定额成本比例进行分配。如果各种差异数额不大,或者差异虽然较大,但各月在产品数量比较均衡的情况下,月

末在产品可按定额成本计价,即不负担差异,差异全部由产成品负担。

三、定额法例解

例如,某企业大批生产甲产品,各项消耗定额比较准确、稳定,为加强定额管理和成本控制,采用定额法计算产品成本。

19××年6月份生产情况和定额资料如下:

月初在产品20件,本月投入产品150件,本月完工160件,月末在产品10件。在产品完工率均为50%,材料系开工时一次投入。材料消耗定额由5.4千克降为5千克,材料计划单价为6元,材料成本差异率为节约2%,工时定额为5小时,计划小时工资率为4元,计划小时制造费用4.5元。

在定额法下,19××年6月份完工产品实际成本计算结果,如图表10-50所示:

表中第一栏月初在产品定额成本计算过程为:

直接材料定额成本= $20 \times 5.4 \times 6 = 648$ (元)

直接人工定额成本= $20 \times 50\% \times 5 \times 4 = 200$ (元)

制造费用定额= $20 \times 50\% \times 5 \times 4.5 = 225$ (元)

第三栏月初在产品定额成本调整数计算为:

$$\begin{aligned} \text{月初在产品} &= \text{月初在产品按调整后} \\ \text{定额成本调整} &= \text{定额计算的定额成本} \\ &\quad - \text{月初在产品按原定} \\ &\quad \quad \text{额计算的定额成本} \\ &= 20 \times 6 \times 6 - 20 \times 5.4 \times 6 = -48 \text{(元)} \end{aligned}$$

第五栏定额成本计算过程为:

直接材料定额成本= $150 \times 5 \times 6 = 4500$ (元)

直接人工定额成本= $155 \times 5 \times 4 = 3100$ (元)

图表 10- 50

产品成本计算单																			
产品名称 :甲										19× × 年 6 月					产量 :160 件				
成本 项目	月初 在产品		月初在 产品定 额变动		本月费用			生产费用合计				差异 分配 率	产成品成本					月末 在产品	
	定额 成本	脱离 定额 差异	定额 成本	定额 变动 调整	定额 成本	脱离 定额 差异	材料 成本 差异	定额 成本	脱离 定额 差异	材料 成本 差异	定额 变动 差异	脱离 定额 差异	定额 成本	脱离 定额 差异	材料 成本 差异	定额 变动 差异	实际 成本	定额 成本	脱离 定额 差异
栏次	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)= (1) + (3) + (5)	(9)= (2)+ (6)	(10)= (7)	(11)= (4)	(12)= (9) (8)	(13)	(14)= (13)× (12)	(15)= (10)	(16)= (11)	(17)	(18)	(19)= (9) (14)
直接 材料	648	- 20	- 48	48	4500	50	- 91	5100	30	- 91	48	0 ⅞	4800	28 ⅞	- 91	48	4785 ⅞	300	1 ⅒
直接 人工	200	10			3100	16		3300	26			0 ⅞	3200	25 ⅞			3225 ⅞	100	0 ⅒
制造 费用	225	12			3487 ⅞	34		3712 ⅞	46			1 ⅒	3600	43 ⅒			3643 ⅒	112 ⅞	2 ⅞
合计	1073	+ 2	- 48	48	11087 ⅞	100	- 91	12112 ⅞	102	- 91	48	-	11600	97 ⅞	- 91	48	11654 ⅞	512 ⅞	4 ⅒

制造费用定额= $155 \times 5 \times 4.5 = 3487.5(\text{元})$

第七栏材料成本差异= $(4500 + 50) \times (-2\%) = -91(\text{元})$

第十七、十八栏计算过程为 : $(17) = (13) + (14) + (15) + (16)$
 $(18) = (8) - (13)$

从本例可以看出,脱离定额差异金额较小,因此,可以全部由完工产品负担。但为了说明其在完工产品和在产品之间分配的方法,本例仍进行了分配。

复 习 思 考 题

1. 简述企业成本开支范围规定的原则。
2. 简述成本计算程序。
3. 说明品种法的特点及其适用性。
4. 说明分批法的特点及其适用性。
5. 说明分步法的特点及其适用性。
6. 比较说明逐步结转分步法和平行结转分步法的特点。

练 习 题

习 题 一

一、目的 练习产品成本计算的品种法。

二、资料 华兴工厂某生产车间生产 A、B 两种产品,原材料在生产开始时一次投入,成本计算采用品种法。A、B 两种产品共同耗用的 M 材料按定额消耗量比例进行分配,生产工人工资和制造费用按实际工时比例分配。

1. A 产品期初在产品成本为:直接材料 13200 元,直接人工 4600 元,制造费用 1200 元。B 产品无期初在产品成本。

2. 材料费用、工资及制造费用分配资料如下:A 产品 M 原材料定

额消耗量为 4000 千克 ,B 产品为 2500 千克 ,M 原材料的实际成本为 66300 元。A 产品实际工时为 26000 小时 ,B 产品为 16000 小时 ,工资总额为 16800 元 ,制造费用总额为 6300 元。

3. A 产品完工产品和在产品的费用按产量和约当产量比例分配 ,该产品本月完工 2100 千克 ,期末在产品 1500 千克(完工程度 60%)。B 产品完工产量 1000 千克 ,无期末在产品。

三、要求

1. 编制材料费用及工资费用 ,制造费用分配表。
2. 将分配表中有关资料登入 A、B 两产品成本计算单 ,计算完工产品总成本及单位成本。
3. 编制产品入库的会计分录。

习 题 二

一、目的 练习成本计算分批法。

二、资料 华丰企业采用分批法计算产品成本。1995 年 5 月初尚有两批产品在制造过程中 :

批 号	直接材料	直接人工	制造费用
# 301	10000	5000	4000
# 302	<u>6000</u>	<u>4000</u>	<u>3200</u>
	<u>16000</u>	<u>9000</u>	<u>7200</u>

5 月份发生如下业务 :

1. 领用材料 40000 元 ,其中间接材料 10000 元 ,直接材料耗用如下 :

批 号	直接材料
# 302	9000 元

# 303	13000 元
# 304	<u>8000 元</u>
	<u>30000 元</u>

2. 生产车间工人工资共计 25000 元 ,其中间接人工 5000 元 ,按工时记录 ,直接人工小时资料如下 :

<u>批 号</u>	<u>直接工时</u>
# 301	60 小时
# 302	120 小时
# 303	140 小时
# 304	<u>80 小时</u>
	400 小时

3. 其他制造费用共计 3000 元(不包括间接材料及间接人工)。
4. 制造费用按直接人工的 90%分摊。
5. 批号# 301 产品 200 件及 # 302 产品 1000 件均已完工交库。

三、要求

1. 编制 5 月份有关会计分录。
2. 计算完工产品总成本和单位成本。
3. 计算期末在产品成本。

习 题 三

一、目的 练习成本计算分步法。

二、资料 丽达企业生产单一产品 ,其制造程序如下 :

原料于开始制造时投入一半 ,另一半在制造过程中陆续投入。加工成本包括直接人工和制造费用 ,发生与完工程度相同。

丽达企业 6 月份有关资料如下 :

月初在产品	1200 件(完工 1/3)	12200 元
本月完工	13300 件	
月末在产品	600 件(完工 3/4)	
本月直接材料		43764 元
本月直接人工		118000 元
本月制造费用		171695 元

该企业存货成本流程假定采用先进先出法。

三、要求

1. 计算月末在产品的成本。
2. 计算完工产品总成本和单位成本。
3. 假定月初无产成品,本月销售 12000 件,计算产品销售成本。

习 题 四

一、目的 练习产品成本计算的逐步结转分步法。

二、资料 大华企业生产 M 产品,分两个步骤连续加工而成。第一步骤生产的半成品 M 直接转入第二步骤继续加工。成本计算采用逐步结转分步法。

该企业 1995 年 5 月份有关资料如下:

1. 第一步骤本月发生的生产费用:直接材料 15010 元,直接人工 5160 元,制造费用 5780 元,本月完工半成品 375 千克,月末在产品 50 千克。在产品原材料在生产开始时一次投入,完工程度 50%。完工产品和月末在产品之间的费用,按产量和约当产量比例分配。月初在产品成本:直接材料 6240 元,直接人工 2040 元,制造费用 2220 元。

2. 第二步骤发生的生产费用:直接人工 4200 元,制造费用 6400 元。在产品按定额成本计算。月初在产品定额成本:直接材料 6325 元,直接人工 2035 元,制造费用 2340 元。月末在产品定额成本:直接材料 4875 元,直接人工 1685 元,制造费用 1940 元。本月完工入库产成品的

数量为 400 千克。

三、要求

1. 计算第一步骤 M 半成品的成本。
2. 计算第二步骤产成品的总成本及单位成本。
3. 编制产成品入库的会计分录。

习 题 五

一、目的 练习产成品计算的平行结转分步法。

二、资料

1. 华兴企业生产 AB 产品。第一车间生产 A 零件,第二车间生产 B 零件,第三车间将 A 零件、B 零件装配成 AB 产品,每件 AB 产品由 A、B 各 1 件组成。

2. A 零件耗用的原材料在生产开始时一次投入,B 零件所耗用的原材料随着加工进度逐步投入。各车间在产品完工率均为 50%。

3. 1995 年 3 月份各车间生产情况,如下表:

项 目	A 零件	B 零件	AB 产品
期初在产品数量	80	120	200
本期投产数量	800	720	760
完工转出数量	760	760	800
期末在产品数量	120	80	160

4. 各车间月初在产品成本资料,如下表:

车 间	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
第一车间	4700	760	690	6150
第二车间	2100	550	390	3040
第三车间		100	160	250

5. 各车间本月生产费用,如下表:

车 间	直接材料	直接人工	制造费用	合 计
第一车间	14740	3320	2472	20832
第二车间	6400	1550	1110	9060
第三车间		912	1248	2160

三、要求

1. 计算各车间应计入产品成本份额及月末在产品成本(采用约当产量法在完工产品和在产品之间进行费用分配)。
2. 编制产品成本汇总表,计算完全产品总成本及单位成本。
3. 编制完工产品入库的会计分录。

第十一章 所有者权益

第一节 所有者权益的性质和组成

一、所有者权益的性质

任何一个经济主体，为了进行生产经营活动，都需要拥有一定数量的经济资源，这些经济资源在会计上总称为“资产”，资产最初进入企业时总有其提供者，他们对企业的资产拥有要求权，这种对企业资产的要求权，在会计上总称为“权益”。权益可进一步分为债权人权益和所有者权益，这两种权益代表着不同投资者对企业资产的不同要求权。前者表明债权人对企业总资产的要求权，后者是指所有者对企业净资产的要求权，即对资产总额扣除负债总额后的剩余资产的要求权，因此也称为“净权益”。

所有者权益和企业负债虽同属企业资产的来源，但两者在企业中享有的权利及承担的义务存在着明显区别：（1）负债是债权人对企业总资产的索偿权，而所有者权益是企业所有者对企业资产扣除负债后的剩余资产的要求权。（2）债权人与企业只有债权债务关系，无权参与企业管理，而所有者则有法定参与企业管理（或委托他人管理企业）的权利。

(3) 负债有规定的偿还期,体现了债权人对企业投资的暂时性,而所有者权益在企业经营期间无需偿还,除非终止经营,不得返还资本。(4) 债权人不能参与企业利润分配但可以按约定取得利息,风险小;所有者则可按投资比例享有利润分配权,但不能取得利息,风险大。(5) 所有者权益作为对企业资产扣除负债后剩余资产的要求权,在企业清算时的索偿权的权利位于债权人之后。

二、所有者权益的构成

所有者权益可分为投入资本和留存利润。前者为所有者投入企业的资本,后者为企业生产经营活动所产生利润在交纳所得税后的留置部分。投入资本还可以进一步划分为实收资本(或股本)和资本公积。投资者投入企业的资本相当于注册资本的部分称为实收资本(或股本)。资本公积则包括资本溢价或股票溢价、法定财产重估增值和接受捐赠资产的价值等。留存利润可分为盈余公积和未分配利润,盈余公积是已拨定用途的留存利润,即可供来日扩大企业生产规模、营造职工福利设施等而留置的税后利润。未分配利润为未拨定用途的税后利润,仍可供以后各期分配利润或分派股利之用。

三、企业组织形式和所有者权益的关系

在我国,企业按照所有制性质可分为国有企业、集体企业、私有企业、三资企业和股份制企业等。但从会计角度看,与所有者权益会计密切相关的是企业的组织形式,而非企业所有制的性质。企业的组织形式决定了企业所有者对企业所承担的义务、风险及其享有的利益,这正是所有者权益会计所要回答的问题。按组织形式,企业可分为独资、合伙和公

司三种。

独资企业，又称个体企业。它由业主自己出资，风险也由政府承担。所有者权益仅属一个业主，业主对企业债务负无限清偿责任。在法律上，企业拥有的财产和对外所负债务，仍应视为业主的财产和债务，与业主个人另外所有的财产和所负的债务并无区别。但在会计上仍把独资企业视为一个独立会计主体，单独予以反映。

合伙企业是由两个或两个以上的个人或业主企业通过签定合伙协议联合经营的企业。所有者权益属合伙人所共有，合伙人的出资额可以大小不等，利润按出资多少或协议规定分配。通常，合伙人对企业债务负连带无限清偿责任而不受出资额的限制。合伙企业虽然能够以集体的名义对外签定合同，提取诉讼，但从其财产的法律关系上说，它不具有法人性质，因此不是法人企业。但在会计上，将合伙企业视为一个独立会计主体，所有者权益按合伙人分设帐户，反映各合伙人的投资、提款及其权益数。

公司组织是社会化大生产的产物，是典型的企业组织形式。采用公司形式，可以筹集分散的资金，扩大生产经营规模。在公司组织中，所有者权益属于一定数量的股东，因此也称“股东权益”。从广义上讲，公司分为无限责任公司、有限责任公司、两合公司三种形式。若全体股东对公司债务负连带无限清偿责任，即为无限责任公司；若全体股东对公司债务仅以其出资额为限对债权人负偿还责任，即有限责任公司；若由一个以上负无限责任的股东和一个以上负有限责任的股东组成的公司，为两合公司。如果公司以发行股票的方

式筹集供长期经营使用的资本，那就是股份公司，按股东对公司债务的责任，股份公司分为股份有限公司和股份无限公司。

在不同组织形式的企业中，资产和负债的会计处理基本相同，但在所有者权益的会计处理方面却差别较大。由于公司已是当今世界上广泛采用的企业组织形式，尤其是有限责任公司和股份有限公司，它具有独资和合伙企业所不能比拟的优越性。1993年12月29日，八届全国人民代表大会常务委员会通过了《中华人民共和国公司法》，指出我国的公司分为有限责任公司和股份有限公司两种形式。《公司法》的拟订和颁布标志着现有国有企业的公司化改造势在必行。因此，本章主要选择公司组织的工业企业，论述所有者权益的会计问题。

第二节 实收资本的核算

企业要进行经营，必须要有一定的“本钱”。我国民法通则中明确规定，设立企业法人必须要有必要的财产。我国企业法人登记管理条例也明确规定，企业申请开业，必须具备符合国家规定并与其生产经营和服务规模相适应的资金数额。我国《公司法》也将股东出资达到法定资本最低限额作为公司成立的必备条件。《公司法》对各类公司注册资本的最低限额有明确规定。有限责任公司的注册资本的最低限额为：(1) 以生产经营为主的公司人民币 50 万元；(2) 以商品批发为主的公司人民币 50 万元；(3) 以商业零售为主的公司人民

币 30 万元；(4) 科技开发、咨询、服务性公司人民币 10 万元。特定行业的有限责任公司注册资本最低限额需高于前款所定限额的，由法律、行政法规另行规定。股份有限公司注册资本的最低限额为人民币 1000 万元。股份有限公司注册资本最低限额需高于上述所定限额的，由法律、法规另行规定。

我国企业法人登记管理条例和公司法规定，企业的注册资本应当与实收资本相一致。企业实有资本比原注册资本数额增减超过 20% 时，应持资金使用证明或验资证明，向原登记主管机关申请变更登记。如擅自改变资本数额或抽逃资本等要受到工商行政管理部门的处罚。

企业组织形式不同，所有者投入资本的会计核算方法也不相同。除股份有限公司对股东投入资本应设置“股本”帐户外，其余企业及所有者投入的资本，均可在“实收资本”帐户中核算，反映企业实际收到的投资者的资本。

一、有限责任公司的投入资本

有限责任公司，是指由两个以上股东共同出资，每个股东以其所认交的出资额对公司承担有限责任，公司以其全部资产对其债务承担责任的企业法人。与独资企业的主要区别是：有限责任公司的投资者必须是两人以上，不像独资企业是单一的投资；对企业承担的责任以出资为限。有限责任公司的特点主要有：1. 有限责任公司的全部资本不分为等额股份；2. 公司向股东签发出资证明而不发行股票；3. 公司股票转让出资，需经股东会讨论通过；4. 股东人数限制在 2 个以上 50 个以下。

有限责任公司的投入资本可在“实收资本”帐户中核算。

企业收到投资时，一般应作如下帐务处理：

1. 企业收到投资人投入的现金，应于实际收到或者存入企业开户银行时，借记“现金”、“银行存款”帐户；贷记“实收资本”帐户。

2. 以实物投资的，应在办理实物转移手续时，借记有关资产帐户；贷记“实收资本”帐户。

3. 以无形资产投资的，应按照合同、协议或公司章程规定，移交有关凭证时，借记“无形资产”帐户；贷记“实收资本”帐户。

例如，甲、乙、丙三个企业共同投资兴建宏达有限责任公司，公司注册资本为 300 万元，其中甲企业投入 80 万元人民币；乙企业投入一批机器设备，其帐面价值为 150 万元，累计折旧为 30 万元；丙企业投入一批原材料价值为 70 万元，增值税为 11.9 万元，同时还以某项专利投资，按协议确定的价值为 18.1 万元。有关帐务处理为：

收到甲企业投入的资金时：

借：银行存款	800000
贷：实收资本——甲企业	800000

收到乙企业投入的固定资产时：

借：固定资产	1500000
贷：实收资本——乙企业	1200000
累计折旧	300000

收到丙企业投入的原材料和无形资产时：

借：原材料	700000
应交税金——应交增值税	119000

无形资产——专利权	181000
贷：实收资本——丙企业	1000000

有限责任公司的投入资本核算时，应注意以下几个问题：

1. 按照公司章程所规定的出资方式、出资额和出资缴纳期限出资。有限责任公司的投资者不是单一的，各投资者怎样出资、出资数额和何时出资必须事先约定，共同遵守。一旦投资者某一方未按规定交纳出资的，企业有权向该投资者追交，经追交仍不履行义务的，企业还可依诉讼程度，请求人民法院追究投资者的违约责任。

2. 所有者投入资本应区别情况处理。初建有限责任公司时，各投资者按照合同、协议或公司章程投入企业的资本，应全部记入“实收资本”帐户，企业实收资本应等于企业注册资本。在企业增资时，若有新投资者介入，新介入的投资者交纳的出资额大于其按约定比例计算的其在注册资本中所占的份额部分，不记入“实收资本”帐户，而作为资本公积，记入“资本公积”帐户。

3. 转让出资应经其他投资者同意。有限责任公司的投资者要将其出资转让给有意介入的新投资者时，要事先经企业原有的其他超过半数的投资者同意。若其他投资者有异议，应由其他投资者购买其出资，若不购买应视为同意转让。

二、国有独资公司的投入资本

由于单一投资者与多个投资者设立的企业，在会计核算上是有区别的。所以在论述所有者权益的核算问题时，我们把有限责任公司定为两个以上股东共同出资设立的企业，而将国有独资企业单设一类。

在会计核算上，单独把国有独资公司作为一种类型，是因为这类企业组建时，所有者投入的资金，全部作为实收资本入帐。而其他类型的企业，所有者投入的资金不一定全部作为实收资本。国有独资公司不发行股票，不会产生股票溢价发行收入。投资者为单一所有者，也不会追加投资时，为维持一定的投资比例而产生资本公积。

三、股份有限公司的投入资本

(一) 股份有限公司的特点

股份有限公司是指全部资本由等额股份构成并通过发行股票筹集资本，股东以其所持股份对公司承担有限责任，公司以其全部资产对公司债务承担责任的企业法人。

股份有限公司的特点有：(1) 全部资本分为等额股份；(2) 通过发行股票方式筹集资本；(3) 股票可以交易或转让；(4) 股东以其所持股份为限对公司承担责任；(5) 公司以其全部资产对公司的债务承担责任；(6) 股份有限公司实行财务公开制度。

(二) 股份公司的设立方式

股份公司设有两种方式，即发起设立和募集设立。发起设立是公司的股份全部由发起人认购，不向发起人之外的任何人募集股份。募集设立是公司股份除发起人认购外，还可以采用向其他法人或自然人发行股票的方式进行募集。

股份有限公司的设立方式不同，涉及到的会计处理方法不同，主要区别有以下两点：

1. 筹集资本的费用处理不同。采用发起方式筹集资本，因股东是固定的，可以由企业直接发放股权证，无需聘请证

券商（如证券公司）向社会广泛募集。一般情况，其筹集费用很低，如发生一些诸如股权证明印刷费等少量费用，可以直接计入开办费或管理费用。而采用向社会发行股票的方式来募集资本，需要由企业发起人委托券商发行股票；由于社会募集式设立的公司，发起人可以认购公司发行股份总数的 35%，其余部分可向社会公开募集。所以发行的股票的数量大，印刷费用高。另外从广大投资者认购到实际出交资本，需要进行大量的工作，所以，支付给券商的发行费用一般较高，在会计上应进行特别处理。采用溢价发行股票的，其应付券商的费用可以从溢价收入中支付；采用面值发行股票的，其支付给券商的费用列作开办费或递延资产。

2. 筹集资本的风险不同。发起设立公司，其所需资本由发起人一次认足，一般不会发生设立公司失败的情况，因此，其筹资风险小。社会募集股份，其筹资对象是广泛的，在资本市场不景气或股票的发行价格不恰当的情况下，有发行失败（即股票未被全部认购）的可能，因此，其筹资风险大。按照有关规定，发行失败损失由发起人负担，包括承担筹建费用，承担公司筹建过程中的债务，承担对认股人已缴纳的股款支付银行同期存款利息等责任。

（三）公司股份的种类

1. 普通股及其权利。有限责任公司股份按股东享有的权利，可分为普通股和优先股两大类。普通股是在利润分配和剩余财产分配方面不享有优先权的股份，是股份有限公司的基本股份。在公司只有一种股份时，所有股份均为普通股。普通股股东享有以下基本权利：

(1) 投票表决权。在公司组织中股东会是最高权力机构, 由普通股股东或股东代表组成。股东对公司的重大决策享有按其持股比例计算的投票表决权, 通常是一股一权。同时, 普通股股东也有被选任公司董事等主要管理人员的权利, 从而享有直接或间接参与并控制公司经营的权利。

(2) 盈余分配权。公司实现的税后利润经董事会决定并宣告分派股利时, 普通股股东有按照所持股份的比例获得股利的权利。但普通股股东是否每年都能分到股利, 是分多还是分少并不确定, 这完全视公司经营状况等因素而定。

(3) 优先认股权。公司因增加股东而需要增发普通股时, 为了维护原普通股股东对公司净资产的权益比例, 普通股股东享有按其原拥有股份比例优先认购增资新股的权利。

(4) 剩余财产分配权。公司在终止营业清算解散时, 必须按法定顺序清偿债务。若企业在清偿全部债务后仍有财产剩余, 普通股股东享有按其持有股份的比例参加分配公司剩余财产的权利。

2. 优先股及其权利。优先股是指在利润分配和剩余财产分配方面享有优先权的股份。优先股的“优先”是相对普通股而言的。尽管与普通股一样, 优先股被视为一种所有权证券, 但是与普通股相比, 它具有如下特点:

(1) 无投票表决权, 优先股股东通常在股东会上没有表决权。但按有关规定, 若公司连续三年未支付优先股股利, 优先股股东即可出席或委托代理人出席股东会并行使表决权。

(2) 对公司实现的净收益享有优先分派权。在普通股股东分派股利之前, 优先股股东按约定的股利率优先分得股利。

(3) 公司解散清算时, 具有先于普通股的财产索赔权。在公司终止营业清理解散时, 清偿全部债务后, 优先股股东可在普通股东之前优先分得剩余财产。

优先股作为一种吸引投资者的筹资方式, 它具有不同的种类。按照公司允诺的优惠条件以及分派股利的优先程序, 优先股可以分为以下几种不同的类型:

(1) 累积优先股和非累积优先股。所谓累积优先股是指本期对优先股未分派或分派不足约定的股利时, 应累积到下期或后期一并分派。在董事会宣告分派股利以前, 优先股的积欠股利不是公司的一项负债。但是, 若累积优先股的积欠股利和当年的优先股股利尚未足额分派, 任何普通股不得分派股利。所谓非累积优先股是指股利按期分算, 即公司本期盈余不足或因故不能按约定数额分派优先股股利时, 不予累积, 以后年度不再补发。

(2) 参加优先股和非参加优先股。所谓参加优先股, 是指本期公司盈余较多时, 优先股除了按规定的股息率先于普通股分得一定金额的股利外, 还有与普通股股东共享分配剩余盈利的权利。参加优先股又可分为全部参加和部分参加两种。全部参加优先股与普通股分得的股利相同。部分参加优先股只能在一定额度内与普通股一分享部分本期盈余。所谓非参加优先股, 是指按约定的股息率先于普通股股东分得一定金额的股利后, 尽管公司还有大量盈余, 也不能再分得股利, 余者全部由普通股分享。

(3) 可调换优先股。所谓可调换优先股, 是指根据发行股票时的规定, 在一定年限内, 按规定的比例, 将持有的优

先股调换为普通股。这种优先股在公司盈利不多时，可比普通股优先分得股利的权利。在公司盈利增多时，可按规定将优先股调换为普通股，以便获得较多的股利。

根据上面对股份的分类，现举例说明各种情况下股利的计算与分配。

例如，大华股份有限公司 1992 年 1 月 1 日发行的优先股为 4000 股，每股面值为 20 元，约定股息率为 9%，普通股为 2000 股，每股面值为 50 元。该公司于 1992 年至 1994 年宣布分派的股利分别为 6000 元、8400 元和 10800 元。据此，优先股每年分得股利的情况，如图表 11- 1 所示：

图表 11- 1

		按“累积优先股”分配	按“非累积优先股”分配
1992 年	优先股股利	6000 (元)	6000 (元)
	普通股股利	0	0
1993 年	优先股股利	8400 (元)*	7200
	普通股股利	0	1200
1994 年	优先股股利	7200	7200
	普通股股利	3600	3600

* 8400 (元) = 上年积欠股利 1200 (元) + 本年应派股利 7200 (元)

若大华股份有限公司 1995 年宣布分派股利 12600 元，按照优先股不参加、部分参加和全部参加股利分配的三种情况，该企业 1994 年股利计算和分配如图表 11- 2 所示：

图表 11- 2

优先股条件	优先股股利	普通股股利	合 计
1. 不参加优先股	$4000 \times 20 \times 9\%$ $= 7200 \text{ (元)}$	$21600 - 7200$ $= 14400 \text{ (元)}$	21600 (元)
2. 部分参加优先股 (最高股利率约定 11%)	首次分配 7200 (元)	$2000 \times 50 \times 9\%$ $= 9000 \text{ (元)}$	
	其次分配		
	$4000 \times 20 \times 2\%$ $= 1600 \text{ (元)}$	$2000 \times 50 \times 2\%$ $= 2000 \text{ (元)}$	
	再次分配		
	<u>8800 (元)</u>	<u>1800 (元)</u> <u>12800 (元)</u>	21600 (元)
3. 全部参加优先股	首次分配 7200 (元)	12000 (元) 9000 (元)	21600 (元)
	其次分配		
	分配余额 = $21600 - 7200 - 9000 = 5400 \text{ (元)}$		
	$5400 \times \frac{80000}{18000}$ $= 2400 \text{ (元)}$	$5400 \times \frac{100000}{18000}$ $= 3000 \text{ (元)}$	
	<u>9600 (元)</u>	<u>3000 (元)</u>	

股份有限公司的股份还可进一步按投资主体分为国家股、法人股、个人股和外资股。国家股为有权代表国家投资的政府部门或机构以国有资产投入公司形成的股份。法人股为企业法人以其依法可支配的资产投入公司形成的股份，或具有法人资格的事业单位和社会团体以国家允许用于经营的资产向公司投资形成的股份。按规定一个公司拥有一家公司的 20% 以上的股份，则后者不能购买前者的股份。个人股为社会个人或本公司内部以个人合法财产投入公司形成的股

份。按照我国规定一个自然人（指境内）所持有个人股份不得超过公司股份总额的 5‰。外资股为外国和我国港、澳、台地区投资者以购买人民币特种股票形式向公司投资形成的股份。上述前三种股份都为国内投资者在国内证券市场上购入的人民币股票，统称 A 股。外资股份，也称 B 股，它是一种在国内外证券市场上发行的，用人民币标明面值，以现汇美元进行买卖的记名股票。从股东权利来分析，不论是 A 种股票还是 B 种股票，都属普通股之列。1993 年起，我国部分特大型企业开始在香港发行股票，并上市，这种股票称 H 股。

（四）股票发行

股本是股东投入股份有限公司资本的通称。按《公司法》规定，股份有限公司的注册资本为在公司登记机关登记的实收股本总额，并且经批准核实的股东总额必须在公司成立时一次筹齐。为了反映公司股份的构成情况，企业应设“股东”帐户，并按普通股和优先股设置明细帐，此外还可设置股本备查簿，详细记录股本总额、股份总数、每股面值等情况。

股票的发行价格受当时资本市场供求关系等因素的影响，因此，股票的发行价格有的等于面值，称为面值发行或平价发行；有的高于面值，称为溢价发行。之所以会出现溢价发行，原因主要有三：一是发行股票时证券市场需求旺盛；二是投资人与发行者对公司获利能力期望较高；三是公司资信度较高。但我国《公司法》明确规定，股票的发行价格不得低于股票的面值，所以，在我国股票没有折价发行。

公司发行的股票，在收到现金及其他资产总额时，借记

有关现金或银行存款帐户，按面值贷记“股本”帐户，其超过面值的溢价部分贷记“资本公积”帐户。若公司委托其他单位发行股票，如委托证券营业公司、银行等，则对委托发行中支付的手续费、佣金、股票印刷费用等，属溢价发行的，从溢价中抵销；按面值发行的，作为递延资产，在公司一定经营期内分期摊销。

1. 按面值发行股票的帐务处理。例如，华丰股份有限公司 1996 年 1 月 1 日按面值发行了每股面值为 10 元的普通股 46000 股，每股面值为 20 元的优先股 2000 股，委托银行收到款额 500000 元（ $10 \times 46000 + 20 \times 2000$ ）。应作分录为：

借：银行存款	500000
贷：股本——普通股	460000
——优先股	40000

若华丰公司发行上述股票其支付股票印刷费和佣金 50000 元，款已通过银行付出。会计分录为：

借：递延资产——开办费	50000
贷：银行存款	50000

若发行费用较小，可直接作为管理费用，费用发生时，借记“管理费用”帐户；贷记“银行存款”帐户。

2. 溢价发行股票的帐务处理。在溢价发行股票时，公司应另行设置“资本公积”帐户，反映溢价发行收入，“股本”帐户反映的仍然是股票的面值。

仍依上例，假设普通股以每股 12 元发行，优先股以每股 22 元出售，委托银行共收到款项 596000 元（ $12 \times 46000 + 22 \times 2000$ ）。应作如下分录：

借：银行存款	596000
贷：股本——普通股	460000
——优先股	40000
资本公积——股票发行溢价	96000

若考虑公司发行股票支付的有关费用 50000 元，会计分录为：

借：银行存款	546000
贷：股本——普通股	460000
——优先股	40000
资本公积——股票发行溢价	46000

必须指出，我国规定，优先股不能享有公积金权益，其中也包括优先股发行溢价收入，因此股票发行溢价都由普通股享有。

四、国有企业改组为公司

现有的国有企业，要建立公司组织的现代企业，可以有不同的类型可供选择：具备条件的国有大中型企业，国家作为单一的投资主体的，可依法改组为独资公司；具有多个投资主体的可依法改组为有限责任公司或股份有限公司。

现有企业改组为公司时，应对原有企业的债权、债务进行清理，委托具有资产评估资格的评估机构、会计师事务所，对原企业的建筑物、厂房、机器设备等有形资产以及工业产权、专有技术、土地使用权等无形资产进行确认和评估，界定原有企业的净资产。涉及国有资产的必须由同级国有资产管理部门进行核资、确认。评估确认的资产价值与企业资产原帐面价值有差额的，其差额应调整企业的原帐面价值和原企业的资本公积。现以国有企业改组为股份有限公司为例来

说明。

例如，假定国有利民企业经有关部门批准改组为股份制企业，成立宏信股份有限公司。在改组为股份公司以前，其结帐后的试算表，如图表 11- 3 所示。

图表 11- 3

国有利民企业结帐后试算表			
1996 年 6 月 30 日		单位 :元	
现金	10000	短期借款	700000
银行存款	500000	应付帐款	500000
短期投资	100000	其他应付款	10000
应收帐款	380000	长期借款	2000000
存 货	3000000	实收资本	7800000
长期投资	100000	资本公积	80000
固定资产	10000000	盈余公积	100000
在建工程	100000	累计折旧	3000000
合 计	14190000		14190000

新组建的宏信股份有限公司的注册资本为人民币 15000000 元，分为普通股 150000 股，每股面值为 100 元。经过资产评估，存货增值 100000 元，固定资产增加 960000 元，短期有价证券增加 20000 元，长期投资增加 40000 元，其他资产和负债经确认与帐面价值一致。按规定，原企业的资产和负债全部转归新公司所有，企业净资产为 9100000 元 $(14190000 + 1120000 - 3000000 - 3210000)$ ，换取股票 80000

股。另外，对外发行公司股票 70000 股，每股发行价格为 120 元。

原有企业改组为股份制企业，改组后的公司仍然可继续使用原企业帐册，也可结束旧帐，另立新帐。

（一）沿用原企业帐册的会计处理

1. 资产评估后，调整帐项的会计处理：

借：存货	100000
短期投资	20000
长期投资	40000
固定资产	960000
贷：资本公积——法定财产重估增值	1120000

2. 换给原企业所有者股票时，确定商誉，同时注销原企业资本的帐务处理：

$$\begin{aligned}
 \text{商誉} &= \text{换给原企业所有者} - \text{原企业净资产} \\
 &\quad \text{股份的公允市价} - \text{公允价值} \\
 &= 80000 \times 120 - 9100000 \\
 &= 500000 \text{ (元)}
 \end{aligned}$$

即改组为新公司确认的商誉价值额为 500000 元：

借：实收资本	7800000
资本公积	1200000
盈余公积	100000
无形资产——商誉	500000
贷：股本——普通股	8000000
资本公积——股票发行溢价	1600000

3. 向其他单位和个人发行股票时：

借：银行存款	8400000
贷：股本——普通股	7000000

资本公积——股票发行溢价	1400000
--------------	---------

(二) 结束旧帐册，开立新帐册的会计处理

1. 资产评估后，原企业调整帐项应编制的会计分录：

借：固定资产	960000
短期投资	20000
长期投资	40000
存货	100000
贷：资本公积	1120000

2. 确定商誉应编制的会计分录：

$$\begin{aligned} \text{商誉} &= \text{换发给原企业所有者股份的公允价格} - \text{原企业净资产的公允价值} \\ &= 80000 \times 120 - 9100000 \\ &= 500000 \text{ (元)} \end{aligned}$$

借：无形资产——商誉	500000
贷：资本公积	500000

3. 结束旧帐项时会计分录为：

借：短期借款	700000
应付帐款	500000
其他应付款	10000
长期借款	2000000
实收资本	7800000
资本公积	1700000
盈余公积	100000
累计折旧	3000000
贷：现金	10000
银行存款	500000
短期投资	120000

应收帐款	380000
存货	3100000
长期投资	140000
固定资产	10960000
在建工程	100000
无形资产	500000

4 改组后，宏信公司开立新帐册时应编制的会计分录：

借：现金 10000

 银行存款 500000

 短期投资 120000

 应收帐款 380000

 存货 3100000

 长期投资 140000

 固定资产 10960000

 在建工程 100000

 无形资产 500000

贷：短期借款 700000

 应付帐款 500000

 其他应付款 10000

 长期借款 2000000

 股本——普通股 8000000

 资本公积——股票发行溢价 1600000

 累计折旧 3000000

向外界发行股票的分录同第一种方法。

第三节 资本公积的核算

企业所有者投入企业的资金，一般应在“实收资本”或

“股本”帐户核算，但由于“实收资本”或“股本”帐户有其特定含义，投资者投入企业的资金中有些项目不能记入“股本”帐户，这些项目包括资本溢价或股票溢价，法定财产重估增值、接受捐赠资产价值等。

一、资本溢价或股票溢价

(一) 资本溢价

在两个以上投资者合资经营的企业（不含股份有限公司），投资者依其出资份额对企业经营决策享有表决权，依其所认交的出资额对企业承担有限责任。因此，会计上设置“实收资本”帐户，核算企业投资者按规定的出资比例交付的出资额。

在企业创立时，出资者认交的出资额全部记入“实收资本”帐户，但在企业重组有新的投资者加入时，为了维护原有投资者的权益，新加入的投资者的出资额，并不一定全部作为实收资本处理。投资者投入的资本等于按其投资比例计算的出资额，应计入“实收资本”帐户，大于部分应记入“资本公积”帐户。

例如，新民企业是由甲、乙、丙三位投资者各自出资 100 万元而设立。设立时的实收资本为 300 万元。经过几年的经营，该企业留存收益为 150 万元。这时又有丁投资者有意参加该企业，并表示愿意出资 180 万元而仅占该企业资本额的 25%。因此，丁投资者加入时的帐务处理为：

借：银行存款	1800000
贷：实收资本	1000000
资本公积——资本溢价	800000

(二) 股票溢价

股票溢价前面已作过介绍, 这里不再赘述。

二、法定财产重估增值

实际成本记帐是会计核算的一般原则。《企业会计准则》规定, 企业各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。因此, 在正常情况下, 不论资产现行价格与帐面价值是否相符, 企业必须严格奉行实际成本计价原则记录和反映资产。但是, 这并不排斥在特殊情况下对企业资产进行重新估价。通常在以下几种情况下企业可重估其资产, 并按新的价格予以记录:

1. 清产核资。企业在经过较长时间的经营后, 由于种种原因, 资产的实际价值与帐面价值可能有很大差别, 这时经有关部门或经董事会决议, 可对企业进行全面的清产核资, 重新评估各类资产的现行价值。现行价格超过原帐面价值的差额应计入“资本公积”帐户。

例如, 兴华企业 1996 年 6 月 30 日按有关规定, 对企业的资产进行全面清查。并聘用国有资产管理局认可的会计师事务所评估, 存货下跌 250000 元, 固定资产增值 760000 元。作如下会计分录:

借: 固定资产	360000
贷: 存货	250000
资本公积——法定财产重估增值	110000

2. 企业以现金或银行存款以外的资产对外投资。按有关制度规定, 企业以现金或银行存款以外资产如原材料、固定资产、无形资产对外投资时, 应对投资转出资产进行评估, 评估确认的价值高于帐面价值的差额, 应计入“资本公积”帐

户。

例如，大华企业以机器设备向联营单位进行投资，设备原值为 48000 万元，累计折旧为 15000 元，经评估后，双方协商作价 40000 元。会计分录为：

借：长期投资	40000
累计折旧	15000
贷：固定资产	48000
资本公积——法定财产重估增值	7000

3. 现有企业进行公司化改造。现有企业进行股份制改造也应对企业的资产进行评估，评估确认的价值高于帐面价值的差额，应计入“资本公积”帐户。对此本章前面已作过介绍，不再赘述。

三、接受捐赠资产

资本公积的另一个来源是企业接受捐赠资产。捐赠人捐赠资产，是一种对企业的投资行为，这种投资不谋求对企业资产的要求权，不形成企业的实收资本，即非投资者投入的资本，但这种投资增加了企业的权益，又属所有者所有。因此，《企业会计准则》规定，企业接受捐赠资产的价值作为资本公积属所有者权益，在会计上计入“资本公积”帐户。

例如，华丰企业 1996 年 6 月接受某侨胞捐赠全新机床一台，该机床的价值为 400000 元人民币，公司为此支付了关税 200000 元，运杂费 10000 元。应作如下会计分录：

借：固定资产	610000
贷：银行存款	210000
资本公积——接受捐赠资产	400000

资本公积是一种准资本，如果企业符合增资条件，经股东会或董事会决议，在修改了公司章程、办理了增资手续后，可增加资本。企业将资本公积转为资本时，应作如下会计分录：

借：资本公积	× × ×
贷：股本（或实收资本）	× × ×

资本公积转为股本时，通常增发股份给原股东。股份数增加，而权益没有增加，结果是单位股份代表的净资产帐面价值下降，若不增发股份，提高股份的面值，每股所代表的净资产帐面价值不变。

第四节 留存利润

留存利润属所有者权益，是企业税后利润的积累。企业在某一会计期间实现的利润在缴纳了所得税后，即为税后利润。税后利润的形成和分配存在着内在的联系，税后利润的分配或亏损的弥补会引起所有者权益的变动。本章从所有者权益角度，论述税后利润的分配，包括盈余公积的提取和使用，股利的分派和支付，前期损益的调整以及亏损的弥补等涉及所有者权益项目增减变动的事项。

一、结转本期盈亏

企业在一定会计期间内实现的税后利润应在“本年利润”帐户反映。税后利润应在会计期末从“本年利润”帐户转入“利润分配——未分配利润”帐户，进一步加以分配。

例如，假定丽华公司 1994 年度实现税后利润 150000 元，

那么年终结转利润应作以下会计分录：

借：本年利润	150000
贷：利润分配——未分配利润	150000

若企业发生亏损，即负利润，在“本年利润”帐户表现为借方余额，企业也应当期末予以结转，即借记“利润分配”帐户，贷记“本年利润”帐户。

二、税后利润的分配与留存利润的构成

按照有关规定，公司的税后利润，应按下列顺序分配：

1. 弥补以前年度亏损；
2. 提取法定盈余公积；
3. 提取公益金；
4. 支付优先股股利；
5. 提取任意盈余公积；
6. 支付普通股股利。

税后利润按照以上顺序分配后，其余额加上期末分配利润，为可供普通股股东分派股利的利润总额。若企业无以前年度的亏损，则本年度税后利润扣减上述 2、3、4、5、6 项后，即为本年度的未分配利润。

由此可见，留存利润由盈余公积（包括法定盈余公积、任意盈余公积）、公益金和未分配利润构成。法定盈余公积、任意盈余公积和公益金为拨定用途的留存利润，未分配利润未拨定用途。

总之，留存利润是企业税后利润积累而形成的资本，它与投入资本不同。投入资本包括股东按面值缴入的股本及溢价缴入的资本，它是从企业外面投入企业的。留存利润虽也

是企业资本的一部分，但它不是投入企业，而是从企业内部衍生而积累起来的。

三、盈余公积

(一) 盈余公积的性质和种类

盈余公积是指企业按规定从税后利润中提取的已指定用途的留存利润。它分为三种：一是法定盈余公积；二是任意盈余公积；三是公益金。

法定盈余公积，是指企业按国家有关规定必须从税后利润中提取的盈余公积。提取比例为税后利润的 10%，在法定盈余公积达到注册资本的 50% 时，企业可不再提取。法定盈余公积主要用于发展企业的生产经营活动。

任意盈余公积，是按股东会决议提取的盈余公积。任意盈余公积的提取，减少了可以股利形式向股东分派的税后利润，其结果是限制了股利的发放。

公益金是公司按国家规定或股东会决议，按税后利润的 5% ~ 10% 提取的用于本公司职工的集体福利的一项盈余公积。其主要用途是：建造职工宿舍、托儿所、食堂等集体福利设施。

(二) 盈余公积核算的帐务处理

为了反映公司盈余公积的增减变动情况，可设置“盈余公积”帐户，并设“法定盈余公积”、“任意盈余公积”、“公益金”三个明细帐户。

例如，假定华日公司 1994 年计算的税后利润为 800000 元，经查有关帐户资料，发现法定盈余公积只达注册资本的 25%。依有关规定必须再按税后利润的 10% 提取。同时，还

根据规定,按税后利润的 5%提取公益金。此外,公司股东会决议提取 50000 元任意盈余公积。假设该公司以前年度无未弥补的亏损,根据上述资料,华日公司应提取的法定盈余公积、公益金和任意盈余公积分别为 80000 元($800000 \times 10\%$)、4000 元($800000 \times 5\%$)和 50000 元。提取时应作如下会计分录:

借:利润分配——提取盈余公积	170000
贷:盈余公积——法定盈余公积	80000
——公益金	40000
——任意盈余公积	50000

必须注意,公司的法定盈余公积不足以弥补上一年度公司亏损的,在依照有关规定提取法定盈余公积和公益金之前,应当先用当年利润弥补亏损。若有余额才可再提取法定盈余公积和公益金。若企业有以前年度未弥补的亏损,并且已超过规定的税前利润弥补期限,那么应用当年的税后利润弥补。

例如,江山公司在 1989 年度的未弥补亏损为 250000 元,经过几年生产经营后,至 1995 年初尚有未弥补的亏损 50000 元(“未分配利润”帐的借方余额)。因已超过税法规定的税前利润弥补期限(5 年),1995 年企业只能用税后利润弥补这一亏损。假定该公司在 1995 年实现的利润为 180000 元(假设会计利润与纳税利润一致),按 33% 交纳所得税 59400 元,税后利润为 120600 元。1995 年 12 月 31 日应作如下会计分录:

借:本年利润	120600
贷:利润分配——未分配利润	120600

至此，“利润分配——未分配利润”帐户帐面记录为 70600 元（120600- 50000），当年可提取的法定盈余公积为 7060 元（70600×10%），公益金为 3530 元（70600×5%）。

盈余公积的核算，除上述提取盈余公积的业务外，还有以下几个方面：

1. 用盈余公积补亏。按规定，企业发生亏损，应由企业自行弥补。来源渠道大体有三条：一是用以后年度税前利润弥补。按规定，企业发生亏损，可以用以后年度实现利润进行弥补，但弥补期限不得超过 5 年。二是用税后利润进行弥补。若企业有亏损，且超过税法规定的税前利润弥补期限时，未弥补的以前年度亏损可用税后利润弥补。三是用盈余公积进行弥补。用盈余公积弥补亏损时，须作如下分录：

借：盈余公积	× × ×
贷：利润分配——未分配利润	× × ×

2. 用盈余公积分派股利。股份公司如当年没有利润，原则上不得分派股利，但为了维护公司股票的信誉，经股东会特别决议，也可用盈余公积弥补亏损后的结余分派股利。不过，用盈余公积分派股利的股利率不得过高，一般不得超过股票面值的 6%，同时，分派股利后法定盈余公积不得低于注册资本的 25%。用盈余公积分派股利的分录为：

借：盈余公积	× × ×
贷：应付股利	× × ×

3. 用盈余公积转增股本。企业符合增资条件，经股东会决议，可以将盈余公积转为股本。在盈余公积转为股本时，应注意以下几个问题：一是要先修改公司章程，办理增资手续；

二是要按股东原有股份比例转增，股份有限公司可采用发放新股或增加每股面值的方法增加股本；三是用法定盈余公积转增股本时，以转增后留存的此项公积的数额不低于注册资本的 25% 为限。盈余公积转增资本的会计分录应为：

借：盈余公积	x x x
贷：股本	x x x
资本公积	x x x

4 公益金的使用。公益金可用于为公司职工建造宿舍、托儿所、食堂等集体福利设施。公益金的性质比较特殊，用公益金形成的资产由职工集体使用，但其所有权属于全体股东。公益金的使用也有其特点。下面举例说明。

例如，在新兴公司的帐簿上，“盈余公积——公益金”帐户的贷方余额为 450000 元。1994 年公司为职工建造食堂支付全部价款 300000 元，会计分录应为：

借：在建工程	300000
贷：银行存款	300000

完工验收交付使用时，应作如下会计分录：

借：固定资产	300000
贷：在建工程	300000

同时，应按固定资产，冲减公益金，应作如下会计分录：

借：盈余公积——公益金	300000
贷：利润分配——未分配利润	300000

这说明原来拨定用途的盈余公积，已完成了拨定的要求，恢复到可用以分派股利的性质，同时，相应地冲减专用于职工福利的资金。

四、分派股利

股利是公司在一定时期内以各种方式分派给股东的累积留存利润的一部分。税后利润按有关规定，提取了法定盈余公积和公益金后，余下部分应先发放优先股股利，然后依董事会决定提取任意盈余公积，再余下的税后利润可向普通股股东分派普通股股利。按照顺序，在付清优先股股利之前，公司不得发放普通股股利。

公司在根据公司章程向股东发放股利前，须经董事会审议和股东会批准。因此，公司的最高决策机构不仅应当了解截止上年底的累积留存利润和本期可供分派优先股或普通股股利的税后利润，而且还应了解公司近期现金（包括库存现金和银行存款）是否充裕等因素，依此来制订股利分配政策，决定股利发放的时间、数额和形式。

公司在宣告分派股利时，董事会往往要规定股票转户的截止日期，并规定股利支付的起讫日期。股利只在分派股利期内向在册股东分发。所以，宣告分派股利时，必须明确以下几个重要日期：

股利宣告日。董事会宣告发放股利的日期，即为股利宣告日。向股东支付股利的义务就在这一天成立。

股权登记日。即能否取得股利的日期界限。公司在宣告分派股利后通常有一段时间供股东过户登记。已登记的股票持有人才有权利收受公司分派的股利。

股利发放日。即将股利正式发给股东的日期。指从这一天开始，已登记股东得以领取股利的一段日期。

公司一旦宣告分派股利，即构成公司的负债。宣告分派

股利必然要减少公司的可分配利润。公司宣告发放股利时,应借记“利润分配——应付股利”;“贷记“应付股利”。

公司股利一般有现金股利、股票股利、财产股利等形式。不同的股利发放形式,会计处理方法有所不同,现分述如下:

(一) 现金股利

用现金发放股利,是最常见的股利发放形式。宣告了现金股利,就要向股东分派现金。已宣告而尚未发放的股利,不论是普通股股利,还是优先股股利,从宣告日起应构成公司的一项流动负债,在股利发放完毕后,这项负债才得以解除。累积优先股积欠的股利,在以后的会计年度发放普通股股利前补付。但这项积欠的股利,未经宣告,就不是一项负债,不必在帐上列为负债,通常只在资产负债表附注中说明。

例如,先锋公司有优先股 200000 股,每股面值 20 元,普通股 800000 股,每股面值 10 元。1994 年 12 月 18 日宣告发放现金股利,其中优先股股利为 10%,即每股 2 元 ($20 \times 10\%$),合计 400000 元 (200000×2),普通股每股 1 元,合计 800000 元 (800000×1)。股权登记截止日为 1994 年 12 月 22 日,凡在这一天拥有股权的股东有权收取当年分派的股利,股利发放的起讫日期为 1995 年 1 月 5 日至 1995 年 1 月 20 日。

在 1994 年 12 月 18 日宣告分派现金股利时,应编分录为:

借: 利润分配——分派股利	1200000
贷: 应付股利——优先股股利	400000
——普通股股利	800000

在股权登记日，不须作任何分录，只须根据股权登记日的有关资料，编制应派得现金股利的股东名单。

1995年1月5日至20日间支付股利时，应作分录如下：

借：应付股利——普通股股利	800000
——优先股股利	400000
贷：银行存款	1200000

现金股利有时委托证券公司或银行代发。这时，应如数拨出一笔现款存入受托证券公司或银行，专供发放股利之用。但这种业务，帐面上不需反映，仅需作一备查记录。

（二）股票股利

股票股利是指采用增发股票的方式向股东分派股利。发放股票股利的优点在于：（1）从公司来看，当公司没有足够的现金或银行存款可供发放现金股利，抑或公司即使有充裕的现金，而公司决定用作扩大经营，同时，公司不愿在诸多股民和证券市场上的潜在投资者面前留下发不出股利的不良印象，因此，公司通过发放股票股利来维护其信誉。（2）就股东而言，股东没有支付现金，而增加了股票。若需现金时，可将股票在证券市场上出售。同时，在某些国家，为鼓励投资，股票股利不征收个人所得税。（3）从证券市场来看，公司发放股票股利，就会增加上市股票的数量，有利于适当抑止股市上涨，便于股票流通。发放股票股利，增加了公司的股东。因此，发放股票股利时，一般要按法定程序办理增资手续，重新登记注册资本，并修改公司章程，然后根据股东所持普通股股数按应发股利的等值比例折算后，发放普通股。一般来讲，公司不向优先股股东分派股票股利。

发放股利时，公司按股东持有的股份数按一定的比例发给股东。若股东分得股利不足 1 股，应采用适当的方法处理。例如，董事会决定，按股票面值的 10% 发放股票股利，假定新股的发行价格和面值与原股相同，那么所持股票不足 10 股或有零数的股东就不能领取 1 股的股票。这时其处理方法有两个：一是将不足 1 股的股票股利按股票的市价折算为现金股利，用现金发放；二是股东之间相互转售，集为整股。在这种情况下，无论采用哪种方法，都将影响公司的股权结构。

公司董事会一经宣布发放股票股利，税后利润的一部分便随即资本化。在理论上，股票股利的宣告并不影响公司的财务状况，公司并没有因为发放这种股份而需动用现金或处置资产，同时，也没有因此而增加新资产。因此，发放股票股利，并不影响公司的资产和负债，只是股东权益结构发生了变化，即将部分留存利润转为股本。

例如，东方实业股份有限公司原发行在外的普通股为 500000 股，每股面值为 10 元。1994 年 12 月 31 日公司资产负债表中的股东权益项目的构成，如图表 11-4 所示：

图表 11-4

股东权益：

股本（普通股 500000 股，每股面值 10 元）	5000000
资本公积	65000
盈余公积	150000
未分配利润	<u>670000</u>
合 计	<u>5885000</u>

1995 年 1 月 10 日股东大会决定并宣告于 2 月 10 日按原股数的 10% 分配股票股利，即以每 10 股配发 1 股，面值不

变。那么，1995年1月10日，该公司应编制会计分录如下：

借：利润分配——应付普通股股利 500000
 贷：应付股利——普通股股票股利 500000
 (500000 × 10 × 10% = 500000 元)

1995年2月10日应编制的会计分录为：

借：应付股利——普通股股利 500000
 贷：股本——普通股 500000

应该指出，如果股票股利的宣告日和发放日不在同一月份，“应付股利——股票股利”的余额在资产负债表上不应像应付现金股利那样作为流动负债，而应列示在“股东权益”项下，作为“股本——普通股”项目的一个加计项目。因为应付股票股利对公司而言，并没有付出资产的义务，所以，不是公司的负债。

鉴于此，东方实业股份有限公司1995年1月31日和2月28日资产负债表中股东权益部分，如图表11-5所示：

图表 11- 5

资产负债表（部分） 1995年1月31日		资产负债表（部分） 1995年2月28日	
股东权益：		股东权益：	
股本	5000000	股本	5500000
应付股票股利	500000	资本公积	65000
资本公积	65000	盈余公积	65000
盈余公积	150000	盈余公积	150000
未分配利润	<u>170000</u>	未分配利润	<u>170000</u>
合 计	<u>5885000</u>	合 计	<u>5885000</u>

（三）财产股利

股利一般采用现金和股票形式发放，但有时也可能用所

持其他公司的有价证券和存货等非货币性资产发放股利，这种股利则称为财产股利形式。其中有价证券是典型地为股东所乐于接受的财产股利形式。在宣告分派财产股利时，应当按这种财产的公允市价，而不是按其帐面价值来计算和记录发放的股利。抵作股利的资产帐面价值与其公允市价的差额，应作为营业外收支或投资收益。若该项资产无公允市价，也可以用其帐面价值。

例如，康佳股份有限公司拥有益民公司优先股股票 60000 股，在帐上记入“短期投资”帐户，帐面价值为 142000 元。康佳公司于 1994 年 12 月 15 日宣告发放股利，以公司持有的 6000 股益民公司优先股股票向股东发放。在宣告发放股利日，该批股票的市价为 180000 元。股利发放的起讫日期为 1995 年 1 月 10 日至 1 月 25 日。有关分录如下：

1994 年 12 月 15 日，宣告发放股利时：

借：短期投资——股票投资	38000
贷：投资收益	38000

同时编制以下分录记载应付股利：

借：利润分配——分配股利	180000
贷：应付股利	180000

1995 年 1 月 10 日至 1 月 25 日发放股利时：

借：应付股利	180000
贷：短期投资——股票投资	180000

(四) 负债股利

负债股利是指在某些特殊情况下，公司签发短期票据或用发行的公司债券来抵付已宣告发放的股利。发放这种股利

多发生在公司已宣告了现金股利，但在股利发放期间，财务状况突变，临时现金不足，难以支付。为了顾全信誉，出于无奈，可以向股东开出短期应付票据，在约定的日期付款。发放负债股利时，公司应从“应付股利”转为“应付票据”。抵押股利的票据，有的带息，有的不带息。带息的票据，其利息应作“财务费用”。这种负债股利在国外罕见，国内也未曾出现过。

五、以前年度损益调整

以前年度损益调整是指直接与对外公开财务报告编制日以前期间经营活动相关的收入或费用项目。引起以前年度损益调整的原因主要包括：本期发现的上期发生的会计误差；上期采用了不恰当的会计方法，如按照会计准则，企业应当采用权责发生制，但企业却用了收付实现制处理收入或费用项目，到本期才被发现等。因此，以前年度损益调整是与前期经营活动有关，而与本期及以后各期的经营活动无关的项目。

企业发生影响以前年度损益调整事项时，可设置“以前年度损益调整”帐户。该帐户借方发生额，反映企业以前年度多计收益，少计费用，而调整本年度损益的数额；贷方发生额，反映企业以前年度少计收益，多计费用，而调整本年损益的数额。期末，企业将“以前年度损益调整”帐户的余额转入“本年利润”帐户。

例如，兴华公司 1994 年 4 月购进一台机床，价值为 36000 元，购进时误作为期间费用处理。1995 年 9 月被发现。假定该设备可使用 5 年，没有残值，用直接法计算折旧。这笔业务错误在于将资本支出误记为收益支出。应作如下分录

调整前期误差：

借：固定资产	36000
制造费用	5400
贷：累计折旧	10800
以前年度损益调整	30600

上述分录中的“制造费用”5400元为1995年1月至9月应计提的折旧额；“累计折旧”10800元为1994年4月至1995年9月共18个月的折旧总额。“以前年度损益调整”30600元为1994年4月至12月因多计的制造费用（假定制造费用不全部计入上期费用），而少计的利润。

再如，兴华公司1994年11月收到预收帐款5600元，误作销售业务，并确认为营业收入。其调整会计分录为：

借：以前年度损益调整	5600
贷：预收帐款	5600

上述两笔调整错误的分录计入“以前年度损益调整”帐户后，帐户有贷方余额25000元。假定企业所得税税率为33%，则企业应补交所得税8250元。应作会计分录为：

借：以前年度损益调整	8250
贷：应交税金——应交所得税	8250

上述调整错误的分录记入“以前年度损益调整”帐户后该帐户有贷方余额16750元。将其转入“本年利润”帐户。会计分录为：

借：以前年度损益调整	16750
贷：本年利润	16750

六、未分配利润

未分配利润是指未作分配的留存利润，有两层含义：一

是这部分留存利润没有分给企业的投资者；二是这部分留存利润未指定用途。

为了反映企业历年累积的未分配利润情况，在“利润分配”帐户中，专门设置了“未分配利润”明细帐户。年度终了，企业将全年实现的税后利润，自“本年利润”帐户转入“利润分配——未分配利润”帐户。如为盈利，应借记“本年利润”帐户，贷记“利润分配——未分配利润”帐户；如为亏损，则作相反分录。同时，将利润分配帐户下的其他明细帐户的余额（即已分配利润，如提取盈余公积、公益金、应付股利等，或已弥补的亏损，如用盈余公积弥补亏损），转入“未分配利润”明细帐户。结转后，“未分配利润”明细帐户的贷方余额，为未分配利润；借方余额，为未弥补的亏损。

复习思考题

1. 我国的企业组织形式有哪几种？
2. 有限责任公司和股份有限公司各具有哪些基本特征？
3. 什么是资本金制度？我国如何确定企业的资本金？
4. 普通股股东具有哪些基本权利？
5. 优先股的典型特征是什么？优先股又具体分为几种类型？
6. 企业税后利润的分配顺序如何？
7. 如何提取盈余公积？盈余公积有何用途？
8. 企业的亏损应如何弥补？
9. 股利有哪些具体方式？
10. 所有者权益与负债有何区别？

练 习 题

习 题 一

一、目的 练习投入资本的会计处理。

二、资料 天华公司 1995 年 1 月 1 日创立时, 发生如下业务:

1. 发行面值为 50 元的优先股 4000 股, 发行面值为 1 元的普通股 800000 股。

2. 收到发起人投入楼房一幢, 作价 500000 元, 重置完全价值为 600000 元, 天华公司换给发起人 500000 股普通股。

3. 收到发起人投入土地使用权, 换给发起人普通股 5000 股。

4. 收到国外华人赠送的轿车 2 辆, 价值 240000 元。

三、要求 根据上述业务编制有关会计分录。

习 题 二

一、目的 练习股利分配的计算。

二、资料 南方公司股份中包括面值 100 元, 10% 的优先股 8000 股, 及面值为 10 元的普通股 80000 股。该公司 1993 ~ 1995 年连续 3 年发放的股利分别为 16000 元、160000 元和 128000 元。

三、要求 试根据下列情况, 分别计算每年优先股与普通股所得的股利。

1. 优先股累积不参加;
2. 优先股不累积不参加;
3. 优先股累积参加至 12% ;
4. 优先股不累积参加至 12% ;
5. 优先股累积参加;
6. 优先股不累积参加。

习 题 三

一、目的 练习现有企业公司化改造的会计处理。

二、资料 华丰企业经批准改组为华丰股份有限公司，并向社会公开募股。改组之前，该企业资产、负债和所有者权益的帐面价值如下表所示：

帐 户 名 称	借 方 金 额	贷 方 金 额
现金	800	
银行存款	56000	
应收帐款	34200	
存货	61000	
长期投资	80000	
固定资产	100000	
无形资产	8000	
累计折旧		20000
短期借款		10000
应付帐款		25000
实收资本		150000
盈余公积		97000
未分配利润		38000
合计	340000	340000

经国有资产管理部门认可的资产评估机构评估，该企业的应收帐估计有 1200 元不能收回，应作坏帐处理；存货价值为 53000 元；固定资产公允市价为 117000 元；无形资产评估价为 6200 元。

华丰股份有限公司注册资本为 500000 元，核准发行普通股 50000 股，每股面值 10 元，原华丰企业的全部资产和负债均转归华丰股份有限公司，换取普通股 28000 股，其余 22000 股对外公开招募，发行价格为每股 12 元。

三、要求

1. 编制华丰企业结束的会计分录。
2. 编制华丰股份有限公司有关开业的会计分录。

习 题 四

一、目的 练习留存利润的会计处理。

二、资料 华光公司 1995 年末发生如下业务：

1. 1995 年度实现税后利润 400000 元。
2. 按税后利润的 10% 提取法定盈余公积。
3. 按税后利润的 5% 提取公益金。
4. 经董事会决定提取任意盈余公积 80000 元。
5. 公司流通在外的普通股为 40000 股，每股面值 10 元，其市价为 12 元，本年度宣告按面值 10% 分派股票股利，并宣告分派现金股利每股 0.8 元。

三、要求 根据上述业务编制有关会计分录。

习 题 五

一、目的 了解股东权益结构的变化。

二、资料 立达公司共有发行在外的普通股 30000 股，每股面值 10 元，1995 年 12 月 31 日资产负债表中的股东权益构成如下：

股本	300000
资本公积	60000
盈余公积	200000
其中：法定盈余公积	150000
任意盈余公积	50000
未分配利润	<u>20000</u>
股东权益合计	<u><u>580000</u></u>

1995 年 2 月 1 日宣告对普通股发放股票股利 20% ,现金股利每股 0.2 元, 股权登记日为 2 月 15 日, 股利支付日为 3 月 1 日。股票股利按面值结转, 其资金来源分别是: 未分配利润 20000 元, 任意盈余公积 50000 元, 法定盈余公积 50000 元。

三、要求

1. 编制有关会计分录。
2. 列示发放股票股利后的股东权益构成。

第十二章 收入、费用的确认与利润的确定

第一节 概 述

一、收入、费用、利润及其相互关系

收入是企业在生产经营过程中,由于销售商品、产品、提供劳务或其他非生产性活动而发生的资产的增加或负债减少;或两者兼而有之的经济行为。它是企业利润的来源。企业的收入可分为营业收入、投资收益和营业外收入。

企业在取得营业收入的过程中,必然要付出一定量的物化劳动和活劳动。通常把企业为达到生产、经营之目的所耗费的物化劳动和活劳动在会计上用“费用”一词来表示。从这个意义上讲,费用是资产消耗的一种转化形式,它要通过使用或耗用的商品或劳务的实际价值来计量。

利润是企业一定会计期间实现的以货币表现经营成果,在数量上表现为收入扣除费用后的净额,在内容上包括营业利润、投资净权益和营业外收支净额。企业作为独立的商品生产者和经营者,应以自己的收入抵补自己的支出,并为投资人提供一定的投资收益。企业盈利的大小,在很大程度上反映了企业经营各方面的经济效益,表明企业在每一个

会计期间的最终经营成果。

综上所述，收入、费用、利润之间存在如下关系：收入是企业生产经营过程中耗费一定力量（或代价）而取得的劳动报酬；费用是企业为取得一定的劳动报酬而付出的代价或耗费的力量；而利润则是企业在一定时期所取得的收入超过所耗费用后的差额，是收入减费用后的净额。用公式表示：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

二、现金制与应计制

现金制与应计制是会计上确定收入与费用的两种基本方法。

所谓现金制，是以现金的收付为标准来确认企业经营各期收入与费用的方法。即凡本期内已收到现金的收入与已付出现款的费用，不论其是否应归属本期，都应作为本期的收入与费用入帐；反之，凡本期内未曾收到现金的收入和未曾付出现款的费用，即使应归属本期也不作为本期的收入与费用入帐。

所谓应计制，亦称权责发生制，是以“归属期”为标准来确认企业经营各期收入和费用的方法。即凡应归属本期的收入与费用，不论其款项在本期内是否收到或付出，一律作为本期的收入与费用入帐；反之，凡不应归属本期的收入与费用，即使款项在本期内收到或付出，也不作为本期的收入与费用入帐。

由于持续经营和会计分期假设的存在，现金实际收付的期间与资源及其变动发生的期间可能一致，也可能不一致。这样，在确认资产负债、收入、费用时，就可能出现两种时间

选择：现金制与应计制。一般说来，应计制有助于正确计算企业的经营成果，现金制则有助于更为客观了解企业的财务状况。比较而言，现金制较为简单，应计制较为复杂，但计算企业的经营损益方面，应计制下获得的结果更接近于实际情况。因此，按国际惯例，我国《企业会计准则》中规定，会计核算应当以权责发生制为基础。

第二节 收入的确认

一、收入的涵义

收入是企业在生产经营过程中，由于销售商品、产品、提供劳务或其他非生产性活动而发生的资产的增加或负债减少。企业的收入来源于不同的渠道，大致可以包括三种类型：一是与企业的生产经营有关的收入，如企业销售产品、向其他单位或个人提供某项劳务、转让某项技术等取得的收入，这些收入属于经营性质的收入；二是与企业生产经营没有直接关系的收入，如罚款收入、确定无法支付的应付款项等，这些收入与企业的经营没有直接关系，属于非经营性质的收入；三是投资收入，如股利收入、投资分得利润等。上述三种类型的收入，一般都能使企业的资产增加或负债减少。但并不是所有的使资产增加或负债减少的事项都是营业收入，如捐赠收入，与企业的经营基本上是毫不相关的，因而不将其作为收入，而作为资本公积处理。广义的收入概念往往包括上述三种类型的收入；而狭义的收入概念仅仅包括与生产经营有关的收入，即营业收入。

按照《企业会计准则》及会计制度的规定：“收入是企业销售商品或提供劳务等经营业务中实现的营业收入，包括基本业务收入和其他业务收入。”也就是说，我国会计采用狭义的收入概念，即营业收入。营业收入一般具有如下特征：一是营业收入是可计量的；二是营业收入是流入企业的一项资产或债务的抵销，是以商品、劳务等换取的货币资产，或换取的一项收取货币资产的权利（如应收票据），或偿付了一笔负债（如预收款项）后取得的。

二、营业收入的分类

营业收入可以分为基本业务收入和其他业务收入。

营业收入中的基本业务收入，是指企业的主营业务收入，在工业企业主要包括销售产品、自制半成品、代制品、代修品、提供工业性作业等所取得的收入。基本业务收入一般占企业营业收入的比重较大，对企业的经济效益产生较大的影响。

营业收入中的其他业务收入，是指主营业务以外的、企业附带经营的业务所取得的收入，主要包括出租固定资产租金收入、转让技术取得的收入、销售材料取得的收入、包装物出租收入等。营业收入中的其他业务收入，一般所占企业营业收入的比重较小。但是，在目前企业多种经营的情况下，其他业务收入所占营业收入的比重也在逐渐增加。

三、营业收入的确认

营业收入的确认问题，主要包括两个方面的内容：一是入帐的时间，即定时；二是入帐的金额，即定量。

营业收入是企业在一定时期内经营成本的集中体现，是

因企业经营而流入的资产。由于企业的生产经营活动是持续不断的，确定营业收入的实现，也可以有各种选择。常用的有生产法、收款法和销售法。不同行业，不同的经营方式，选择营业收入实现的标志也不同。

1. 营业收入在生产完成时实现——生产法。生产法是确认营业收入在生产完成时实现的方法。即在生产产品或提供劳务过程中就确认营业收入。这一方法适用于某些特殊行业，如建筑企业的专期建造工程合同，金、银及贵重金属开采企业等。因为这些行业从生产到销售需要时间较长，销售时不存在任何障碍，产品生产出来就等于实现了销售收入；同时这些行业生产是均衡的，而销售则是集中的，以生产完成时确认营业收入，有利于企业均衡计算收益。因此《企业会计准则》规定：长期工程（包括劳务）合同，一般应当根据完成进度法或者完成合同法合理确认营业收入。

2. 营业收入在收到货款时实现——收款法。收款法是确认营业收入在收到货款时实现的方法，是销售法下确认营业收入的一种特例。因为企业在销售产品、商品并收到货款时，标志着企业销售任务已完成，构成营业收入的条件才具备，意味着在正常条件下，该收入不再发生逆转，企业可自由地支配使用，因此，这是一种较为稳健的方法。

3. 营业收入在销售成立时确认——销售法。销售法是确认营业收入在销售时成立的方法，这是普遍被人们认可的方法。因为当企业已向顾客发运商品或已履行劳务，即发生了物权的转移，并且顾客已付款或同意在近期内付款，即企业已收到货款或取得索取货款的凭证，此时应作为营业收入确

认入帐。

我国的《企业会计准则》确认营业收入实现的标志为：“企业应当在发出商品、提供劳务，同时收讫价款或取得索取价款的凭据时，确认营业收入。”在我国现行会计实务中，按照下列原则确认营业收入：

1. 在交款提货销售的情况下，如货款已经收到，发票帐单和提货单已经交给买方，无论商品、产品是否发出，都作为收入的实现。因为，商品、产品已经卖给买方，买方可以随时凭提货单提货，尚未发出的商品，已不属于本企业所有，而是企业代买方保管。

2. 采用预收货款销售的商品、产品，在商品、产品发出时作为收入实现。

3. 委托其他单位代销的商品，收到代销单位的代销清单后作为收入的实现，因为代销清单表明了商品已经卖出。

4. 在采用托收承付或委托收款结算方式销售商品的情况下，应当在商品已经发出，并已将发票帐单提交银行办妥托收手续后作为收入的实现。

5. 采用分期收款结算方式销售商品，按合同约定的收款日期作为收入的实现。对于分期收款销售商品，规定按合同约定的收款日期作为收入，并按全部销售成本与销售收入的比率，计算本期应结转的销售成本。

6. 短期劳务合同，在提供了劳务，开出发票帐单时，作为收入的实现。

7. 长期劳务合同（主要指建筑施工合同），一般应当根据完成进度法或者完成合同法合理确认营业收入。

关于营业收入入帐金额,企业应按实际发生的价款记帐。销售时向购货方收取的增值税额体现为价外税,不包括在营业收入中。销售过程中发生的销售折扣、销售折让、销售退回,应作为营业收入的抵减项目入帐。

四、产品销售收入的帐务处理

企业应按销售商品、产品营业收入的确认标准确认产品销售收入的实现。产品销售收入包括:企业销售产成品、自制半成品、代制品、代修品、对外提供的工业性劳务等所取得的收入。发生销售退回时,不论是本年度还是属于以前年度销售的,都冲减本期的销售收入。

企业取得的产品销售收入,在“产品销售收入”帐户核算。“产品销售收入”帐户的贷方反映企业实现的销售收入,借方反映销售退回以及期末转入“本年利润”帐户的产品销售收入净额;期末“产品销售收入”帐户结转“本年利润”帐户后无余额。

企业销售产品发生的成本,在“产品销售成本”帐户核算。“产品销售成本”帐户的借方反映企业销售产品的成本,贷方反映销售退回以及期末转入“本年利润”帐户的产品销售成本;期末“产品销售成本”帐户结转“本年利润”帐户后无余额。

由于企业在经营中采用不同的结算方式,付款结算手续和收回时间不一样,有关产品销售收入的帐务处理亦不相同。分述如下:

1. 采用直接交款付货结算方式。直接交款付货,包括以现金、支票、银行本票、银行汇票等方式销售商品、产品等

实现的收入，应按收取的款项借记“现金”、“银行存款”、“其他货币资金”等帐户；按销售时取得的收入贷记“产品销售收入”帐户，按销售时收取的增值税额贷记“应交税金——应交增值税（销项税额）”帐户。

2. 采用商业汇票结算方式。企业在经营过程中销售商品、产品而收到商业汇票时，应借记“应收票据”帐户；贷记“产品销售收入”帐户，贷记“应交税金”帐户。

3. 采用预收货款结算方式。企业在收到购货单位的预付款时，先借记“银行存款”帐户；贷记“预收帐款”帐户。待商品、产品发出后办理转帐结算时，借记“预收帐款”帐户；贷记“产品销售收入”帐户，贷记“应交税金”帐户。

4. 采用委托银行收款或托收承付结算方式。企业采用这种结算方式，一般应在发票帐单交存银行办妥托收手续时借记“应收帐款”帐户；贷记“产品销售收入”、“应交税金”帐户。待银行通知收款时，借记“银行存款”帐户；贷记“应收帐款”帐户。

5. 采用分期收款结算方式。企业按分期收款发出商品的实际成本，借记“分期收款发出商品”帐户，贷记“产成品”帐户；按本期实际收到的价款或以合同约定本期应收的款项，借记“银行存款”、“应收帐款”帐户，贷记“产品销售收入”、“应交税金”帐户；同时，按本期收款实现销售时的相应比例结转销售成本，借记“产品销售成本”帐户，贷记“分期收款发出商品”帐户。

例如，胜利化工公司向甲公司销售产品 100 件，每件售价 200 元，单位成本为 150 元，产品的增值税率为 17%，销

售业务已完成。

若该企业收到支票，则会计分录为：

借：银行存款	23400
贷：产品销售收入	20000
应交税金——应交增值税（销项税额）	3400

若该企业收到一张商业承兑汇票，则会计分录为：

借：应收票据	23400
贷：产品销售收入	20000
应交税金——应交增值税（销项税额）	3400

若企业赊销尚未收到价款，会计分录为：

借：应收帐款	23400
贷：产品销售收入	20000
应交税金——应交增值税（销项税额）	3400

结转产品销售成本时，会计分录为：

借：产品销售成本	15000
贷：产成品	15000

再如，胜利化工公司采用分期收款方式向乙公司销售产品 50 件，单价 200 元，共计价款 10000 元，合同约定分 4 次等额付款。该产品单位成本为 150 元，增值税率 17%。根据该项经济业务，胜利化工公司应作如下会计处理：

1. 发出商品时，会计分录为：

借：分期收款发出商品	7500
贷：产成品	7500

2. 按合同约定收到第一期货款 2500 元，会计分录为：

借：银行存款	2925
贷：产品销售收入	2500

应交税金——应交增值税（销项税额） 425

3. 结转销售成本时，会计分录为：

$$\text{本期应结转的销售成本} = \frac{7500}{10000} \times 2500 = 1875 \text{ (元)}$$

借：产品销售成本 1875

贷：分期收款发出商品 1875

五、销售退回与折让的帐务处理

由于在销售过程中伴随着一定的不确定性，已入帐的销售收入不一定都按售价如数收回，因此存在着销售收入的调整问题。影响销售收入如数收回的因素主要有销售折扣、销售折让和销售退回等因素。

按照税法的规定，作为一般纳税企业可使用增值税专用发票，销货单位销售货物并向购货方开具专用发票后，如发生销售折让、退回，应分别不同情况处理：1. 购货方在未付款并且未作帐务处理的情况下，须将原发票联和税款抵扣联主动退还销售方。销售方收到后，应在该发票联和税款抵扣联及有关的存根联、记帐联上注明“作废”字样，作为扣减当期销项税额的凭证。属于销售折让的，销售方应按折让后的货款重开专用发票。2. 在购货方已支付货款，或货款未付但已作帐务处理，发票联及抵扣联无法退还的情况下，购货方必须取得当地主管税务机关开具的进货退出或索取折让证明单送交销售方，作为销售方开具红字专用发票的合法依据。红字发票的存根联、记帐联作为销售方扣减当期销项税额的凭证。其发票联、税款抵扣联作为购买方扣减进项税额的凭证。

销售退回是指企业由于错发或商品质量不符合要求等原

因而发生的客户退货；销售折让是指对上述商品不作退回处理，在价格上给予某些折让（即降价）的行为。下面主要介绍销售退回的帐务处理。

企业销售的产品，由于产品质量等原因会发生已销售的产品退回的问题。发生的销售退回一般有两种情况：一是本月销售的产品本月退回；二是以前月份（或以前年度，下同）销售的产品本月退回。在前一种情况下，由于产品的生产成本尚未结转，只需要从本月销售的产品收入中扣除退回的产品销售收入即可。在后一种情况下，在一个年度内销售退回的产品，由于不影响本年度的损益，可以作为退回月份的收入的抵减；以前年度销售退回的产品，由于以前年度的帐目已经结清，再调整以前年度的收入和成本似无必要。因此，对于销售退回的产品，不论是属于本年度还是以前年度销售的，都冲减退回月份的销售收入。对于以前月份或以前年度销售退回产品成本的确定，可以采用以下两种方法：

1. 本月退回的产品，如本月有同种或同类产品销售的，销售退回产品，可以直接从本月的销售数量中减去，得出本月销售的净数量，然后计算应结转的销售成本。

2. 单独计算本月退回产品的成本。退回产品成本的确定，可以按照退回月份销售的同种或同类产品的实际销售成本计算，也可以按照销售月份该种产品的销售成本计算确定，然后从本月销售产品的成本中扣除。

例如，某工业企业 19×7 年 12 月份销售甲产品 200 件，单位售价 100 元，单位销售成本 80 元。增值税率为 17%。该批产品于 19×8 年 6 月份因质量问题需退货 50 件，货款已经

退回。该企业 19×8 年 6 月份销售甲产品 150 件，每件成本 82 元。按上述已知条件，应作如下会计处理：

1. 冲减销售收入，会计分录为：

借：银行存款	5850
贷：产品销售收入	5000
应交税金——应交增值税（销项税额）	850

2. 分别采用两种方法计算退回产品的成本：

(1) 从当月销售数量中扣除已退回产品的数量。

19×8 年 6 月份实际销售甲产品的数量 = $150 - 50 = 100$
(件)

19×8 年 6 月份实际销售甲产品的成本 = $100 \times 82 = 8200$
(元)

结转 19×8 年 6 月份销售产品成本，会计分录为：

借：产品销售成本	8200
贷：产成品	8200

(2) 单独计算本月退回产品的成本。假如退回产品的销售成本按照退回月份的成本计算，则：

19×8 年 6 月份销售甲产品的实际成本 = $150 \times 82 = 12300$ (元)

结转 19×8 年 6 月份销售产品成本，会计分录为：

借：产品销售成本	12300
贷：产成品	12300

19×8 年 6 月份退回产品的实际成本 = $50 \times 82 = 4100$
(元)

企业应作会计分录为：

借：产成品	4100
贷：产品销售成本	4100

如果用销售月份的产品实际成本计算，退回产品的实际成本为：

$$50 \times 80 = 4000 \text{ (元)}$$

可见，如果采用第二种方法，即用销售月份的同类或同种产品的实际成本计算退回产品的成本，上述两种计算方法的结果是相同的。如果退回的产品本月没有销售或没有同种或同类产品销售的，则按销售月份的产品实际成本计算退回产品的成本，两者计算销售成本的金额会出现差异。

六、销售税金及附加的帐务处理

销售税金及附加是对从事商品生产、销售以及其他提供劳务作业的企业，按其销售收入额计算征收的税金及税费，包括增值税、消费税、城市维护建设税、资源税以及教育费附加等。

企业产品销售收入应交的各种税金（附增值税以外），均在“产品销售税金及附加”帐户核算。“产品销售税金及附加”帐户的借方反映企业产品销售应交的消费税、资源税、教育费附加、城市维护建设税等，贷方反映期末转入“本年利润”帐户的销售税金；期末“产品销售税金及附加”帐户结转“本年利润”帐户后无余额。

（一）增值税

增值税是就货物或劳务的增值部分为征税对象的一种税。所谓增值部分，一般是指企业因从事工业制造、商品经营或提供劳务等而由生产劳动者新创造的那部分价值。征收增值税，对一个纳税单位而言，只对销售收入中新创造的而没有纳过税的那部分价值征税，显然避免了重复征税，使其

更为科学。

增值税具有以下特点：(1) 税率分为三档，基本税率为 17%；销售或进口粮食、食用植物油、自来水等，税率为 13%；出口货物税率为零。(2) 增值税的税基为不含税销售额，即以销售货物或者应税劳务向购买方收取的全部价款（不含增值税额）和价外费用作为计税依据。(3) 将不同类型的企业划分为一般纳税人和小规模纳税企业，实行不同的征收方法。一般纳税人按上述三档税率分别征税，小规模纳税企业按 6% 的征收率征收。

按照规定，一般纳税人实行规范化的购进扣税法，即实行增值税专用发票注明税额进行抵扣的办法。计算公式为：

$$\text{应纳增值税额} = \text{当期销项税额} - \text{当期进项税额}$$

其中

$$\text{当期销项税额} = \frac{\text{当期购进货物}}{\text{支付的价款}} \times \text{增值税税率}$$

上述计算公式中，销项税额是纳税销售货物或提供应税劳务，按税法规定向购买方收取的增值税额。其中销售额指纳税人销售货物或提供劳务从购买方所收取的全部价款，包括收取的一切价外费用，但不包括应收取的销项税额。进项税额指纳税人购进货物或接受应税劳务所支付或负担的增值税额。按规定，进项税额可以从销项税额中抵扣，但必须有一定的凭证作为记帐和扣税的依据。企业购入货物或劳务必须具备以下凭证，其进项税额才予以扣除：增值税专用发票；完税凭证；购进免税农产品，按照凭证上注明的买价和 10% 的扣除率计算进项税额。

小规模纳税企业,实行简单的征收办法,即按照 6% 的征收率征税。计算公式为:

$$\text{应纳增值税额} = \text{销售额} \times \text{征收率} (6\%)$$

增值税从一般意义上讲是价外税,其会计处理可在“应交税金”帐户下设置“应交增值税”明细帐户,用以反映进项税额、销项税额以及当期应纳增值税情况。具体会计处理方法如下:

1. 一般纳税企业一般购销业务的帐务处理。实行增值税的一般纳税企业,购入货物取得的增值税专用发票上注明的增值税额可以用销项税额抵扣。如果企业销售货物或者提供劳务采用销售额和销项税额合并的定价方法,则按公式“ $\text{销售额} = \text{含税销售额} \div (1 + \text{税率})$ ”换算为不含税销售额,并按不含税销售额计算销项税额。

在会计核算时,在购进阶段,帐务处理时实行价与税的分离,价和税分离的依据为增值税专用发票上(或有关证明)注明的增值税和价款,属于价款部分,计入购入货物的成本,属于增值税部分,计入进项税额。在销售阶段,销售价格中不再含税,向购买方收取的增值税作为销项税额。

例如,某工业企业购入一批原材料,增值税专用发票上注明的原材料价款 50000 元,增值税额为 8500 元,货款已支付,材料已经到达验收入库。该企业当期销售产品收入为 60000 元(不含应向购买者收到的增值税),货款尚未收到。假如该产品的增值税率为 17%。根据上述经济业务,企业作如下会计处理:

(1) 购入货物

借：原材料	50000
应交税金——应交增值税（进项税额）	8500
贷：银行存款	58500

(2) 计算销项税额 = $60000 \times 17\% = 10200$ (元)

借：应收帐款	70200
贷：产品销售收入	60000
应交税金——应交增值税（销项税额）	10200

(3) 假设该企业本月份仅发生这两笔业务且应交增值税帐户余额为零，则该企业本月应纳增值税为： $10200 - 8500 = 1700$ (元)。在上交时作会计分录：

借：应交税金——应交增值税（已交税金）	1700
贷：银行存款	1700

2. 一般纳税企业购入特殊产品的帐务处理。按照增值税暂行条例规定，企业购入的免税农业产品、收购的废旧物资等可以按 10% 的扣除率计算进项税额，并准予以销项税额扣除。在会计核算时，一是按购进特殊产品有关凭证上确定的金额（买价）扣除 10% 的进项税额，作为其成本；二是扣除的 10% 部分作为进项税额，待以后用销项税额抵扣。

例如，某工业企业收购农业产品，实际支付的价款为 100000 元（假如不考虑其他因素，该企业材料采用实际成本进行日常核算）。企业应作如下会计分录：

计算进项税额 = $100000 \times 10\% = 10000$ (元)

借：原材料	90000
应交税金——应交增值税（进项税额）	10000
贷：银行存款	100000

3. 小规模纳税企业的帐务处理。增值税暂行条例将纳税

人分为一般纳税人和小规模纳税人。小规模纳税企业的特点：一是小规模纳税企业销售货物或者提供应税劳务，一般情况下，只能开具普通发票，不能开具增值税专用发票；二是小规模纳税企业销售货物或提供应税劳务，实行简易办法计算应纳税额，按照销售额的 6% 计算；三是小规模纳税企业的销售额不包括其应纳税额。采用销售额和应纳税额合并定价方法的，按照公式“销售额= 含税销售额 ÷ (1 + 征收率)”换算为不含税销售额计算。

在会计核算时，小规模纳税企业购入货物，无论是否具有增值税专用发票，其支付的增值税额均不计入进项税额，不得由销项税额抵扣，而计入购入货物的成本。相应地，其他企业从小规模纳税企业购入货物或接受劳务支付的增值额，如果不能取得增值税专用发票，也不能作为进项税额抵扣，而应计入购入货物或应税劳务的成本。

例如，某工业企业核定为小规模纳税企业，本期购入原材料，按照增值税专用发票上记载的原材料成本为 50000 元，支付的增值税额为 8500 元，企业已开出、承兑的商业汇票，材料已经到达验收入库。该企业本期销售产品收入 100000 元（不包括应向购买者收取的增值税额），货款尚未收到。根据上述经济业务，企业应作如下会计处理：

(1) 购进货物

借：原材料	58500
贷：应付票据	58500

(2) 销售货物

应向购买者收取的增值税 = $100000 \times 6\% = 6000$ (元)

借：应收帐款	106000
贷：产品销售收入	100000
应交税金——应交增值税（销项税额）	6000

（二）消费税

为了调节消费结构，正确引导消费方向，我国在对产品、商品普遍征收增值税的基础上，先选择部分消费品再征收一道消费税，具体包括：烟、酒、鞭炮、焰火、贵重首饰、化妆品、汽油、柴油、小轿车、摩托车等 8 种。目前，消费税率从 3% ~ 45%，共设 10 个档次。

应纳消费税额 = 销售额 × 税

率或 = 消费税单位税额 × 销售数量

缴纳消费税的企业应根据情况选择适用的方法，计算当期应纳消费税额。

企业将生产的产品直接对外销售的，对外销售产品应纳的消费税，通过“产品销售税金及附加”帐户核算。企业按规定计算出应缴的消费税，借记“产品销售税金及附加”帐户；贷记“应交税金——应交消费税”帐户。

例如，某工业企业销售 100 件产品，每件产品销售价格为 2000 元，货款尚未收到，销售产品每件成本为 1200 元。该产品的增值税率为 17%、消费税率为 10%。根据这次经济业务，企业应作如下会计处理：

1. 计算应向购买方收取的增值税额 = $100 \times 2000 \times 17\%$
= 34000（元）

借：应收帐款	234000
贷：产品销售收入	200000

应交税金——应交增值税（销项税额）	34000
-------------------	-------

2. 计算应交纳的消费税 = $100 \times 2000 \times 10\% = 20000$ (元)

借：产品销售税金及附加	20000
贷：应交税金——应交消费税	20000

3. 计算产品销售成本 = $100 \times 1200 = 120000$ (元)

借：产品销售成本	120000
贷：产成品	120000

(三) 资源税

资源税是国家向开发、开采自然资源的企业征收的一种税。企业生产原油、盐、天然气、煤炭、矿产品和非金属矿产品按税法规定都应缴纳资源税。资源税一般采用从量定额征收办法，即按企业应税产品的实际产量或销量征收。由于资源税是在流转环节征收且为价内税，因而设置“产品销售税金及附加——资源税”帐户进行处理。企业计算出当期应缴资源税时，借记“产品销售税金及附加”帐户；贷记“应交税金——应交资源税”帐户。实际上缴时，借记“应交税金——应交资源税”帐户；贷记“银行存款”帐户。

(四) 城市维护建设税

城市维护建设税是为了加强城市的维护和建设而征收的一种地方税。凡是交纳增值税、营业税的单位和个人，均为城市维护建设税的纳税义务人。其帐务处理可比照上述资源税的处理方法，通过设置“产品销售税金及附加——城市维护建设税”帐户来完成。

(五) 教育费附加

教育费附加是国家为了发展我国的教育事业，提高人民

的文化素质而征收的一项税费。这项税费通常按照企业交纳产品销售税金的一定比例计算,并与产品销售税金一并交纳。除减免项目外,教育费附加若按实际交纳的增值税、营业税、消费税的 2% 计算交纳,计算出应交教育费附加时,借记“产品销售税金及附加——教育费附加”帐户;贷记“其他应交款——应交教育费附加”帐户。实际上缴时,借记“其他应交款——应交教育费附加”帐户;贷记“银行存款”帐户。

七、其他业务收支

(一) 核算的主要内容及使用的会计科目

其他业务是企业经营过程中发生的一些零星的收支业务,是企业经营利润的组成部分。由于其他业务不属于企业主要经营的业务,根据重要性原则,对其他业务的核算采取比较简单的方法。

企业除产品销售以外的原材料销售、包装物出租和出售、技术转让、出租固定资产等,均属于其他业务的范围。

企业发生的其他业务收支,分别在“其他业务收入”和“其他业务支出”帐户核算。

“其他业务收入”帐户,核算其他销售或其他业务取得的收入。其贷方反映其他业务所取得的收入,其借方反映转入“本年利润”帐户的其他业务收入;期末“其他业务收入”帐户转入“本年利润”帐户后无余额。

“其他业务支出”帐户,核算其他销售业务或其他业务发生的各项支出,包括耗用的原材料、应负担的各种费用、应负担的各种税金等。其借方反映实际发生的其他业务支出,其贷方反映期末转入“本年利润”帐户的其他业务支出;期末

“其他业务支出”帐户结转“本年利润”帐户后无余额。

“其他业务收入”和“其他业务支出”帐户，应按其他业务的种类设置明细帐进行明细核算，如可以设置“材料销售”、“技术转让”、“包装物出租”等帐户。

(二) 主要的帐务处理

企业发生其他业务收入，借记“银行存款”、“应收帐款”等帐户，贷记“其他业务收入”帐户；期末，将其他业务收入的余额转入本年利润，借记“其他业务收入”帐户，贷记“本年利润”帐户。

企业发生的其他业务支出，借记“其他业务支出”帐户，贷记“原材料”、“包装物”、“累计折旧”、“生产成本”、“应付工资”、“应付福利费”、“银行存款”、“应交税金”、“其他应交款”等有关帐户；期末，将其他业务支出科目的余额转入本年利润，借记“本年利润”帐户，贷记“其他业务支出”帐户。

例如，某工业企业在 19×8 年发生如下经济业务：

1. 转让一项技术专利的使用权，取得转让收入 5000 元，企业已收到转让收入；应缴纳营业税 250 元。

借：银行存款	5000
贷：其他业务收入	5000
借：其他业务支出	250
贷：应交税金——应交营业税	250

2. 出租一项固定资产，租金收入 8000 元，出租固定资产上的折旧为 4000 元。租金已经收到并存入银行。

借：银行存款	8000
--------	------

贷：其他业务收入	8000
借：其他业务支出	4000
贷：累计折旧	4000

3 出租包装物,取得租金收入 200 元,包装物的成本 150 元。租金收入已存入银行。

借：银行存款	200
贷：其他业务收入	200
借：其他业务支出	150
贷：包装物	150

4 期末,将其他业务收入和其他业务支出转入“本年利润”帐户。

借：其他业务收入	11200
贷：本年利润	11200
借：本年利润	4300
贷：其他业务支出	4300

第三节 费用的确认

一、费用的涵义与范围

企业在取得营业收入的过程中,必然要付出一定量的物化劳动和活劳动。通常把企业为达到生产、经营之目的所耗费的物化劳动和活劳动在会计上用“费用”一词表示。

从理论上讲,费用有广义与狭义之分。广义的费用泛指企业生产经营过程中的资产消耗或负债承诺。在此情况下,费用往往表现为现金或银行存款的流出,如企业以现金或银行存款支付当期水电费。费用又表现为其他资产的消耗,如原

材料的消耗。费用还表现为负债的承诺，如应付的设备租赁费用。狭义的费用仅指与当期营业收入相配比的耗费（此处仅指狭义的说法）。在这种情况下，费用包括直接费用、间接费用和期间费用三部分内容。直接费用包括直接材料、直接人工和其他直接支出等内容。间接费用即指制造费用。期间费用包括管理费用、财务费用、销售费用等内容。按现行制度，直接费用和间接费用均构成产品成本，其中直接费用直接计入产品成本，间接费用按一定标准分配计入产品成本，期间费用不计入产品成本，直接体现为当期损益。

上述各项费用之间的关系，如图表 12- 1 所示：

图表 12- 1

费用	直接材料	直接费用	参与成本计算
	直接人工		
	其他直接支出		
	制造费用	间接费用	
	入产品成本		
	管理费用	期间费用	不构成产品成本 计入当期损益
	财务费用		
	销售费用		

成本是重要的会计概念，与费用有密切的联系。成本也有广义和狭义之分。广义的成本泛指取得各种资产的代价：取得固定资产的代价就是固定资产成本；购买原材料的代价就是原材料成本；生产产品所花费的代价，就是产品成本，如此等等。狭义的成本仅指生产产品所付出的代价，即产品的制造成本，包括生产产品的直接材料、直接人工、其他直接

支出以及制造费用(此处也取狭义的说法)。就工业企业而言,生产费用的发生过程,同时又是产品制造成本的形成过程。但两者也有区别:生产费用通常指某一时期(月、季、年)内实际发生的费用,与一定的会计期间相联系,而产品成本则反映的是某一时期某种产品所应负担的费用,与一定种类和数量的产品相联系。所以,成本是对象化了的费用。

费用还与支出相联系。支出泛指企业的一切开支及耗费。在一般情况下,企业的支出可分为资本性支出、收益性支出、营业外支出和利润分配性支出四大类。从狭义上讲,支出中凡同本企业取得营业收入有关的部分,即可表现为或转化为费用,而凡同本企业取得营业收入无关的支出,则不能列为费用。

综上所述,费用是资产的耗费,其目的是为了取得营业收入,获得更多的新资产。成本则是对象化了的费用。费用有时与支出相伴随,但支出却不一定是当期的费用。

支出、费用、成本的关系,如图表 12- 2 所示(以工业企业为例):

二、费用的配比方式与配比的一般程序

(一) 配比原则

收入和费用是两个相关的概念。收入是费用发生所带来的成果,费用则是为了获取收入而付出的代价。从计量的角度看,收入是对成果的计量,而费用则是对所付代价的计量,两者结果所形成的差异即为利润(或亏损)。因而,只有找到了收入与费用之间的关系,才能准确确认损益。配比原则就是将收入和与之相关的费用在会计期间内配合,以便确认本

期净损益。所以，解决费用的配比原则必须做到以下几点：

图表 12-2

支出	资本性支出——如购建固定资产发生的支出					费用
	收益性支出——	产品成本支出	直接材料	产品成本		
			直接人工			
			其他直接支出			
			制造费用			
		销售过程发生的支出——销售费用		期间	费用	
		企业行政管理部门在 经营管理中的支出	管理费用	费		
	为筹资而发生的支出——财务费用		用			
营业外支出——与企业生产经营无直接关系的各项支出						
利润分配性支出——如股利分配支出						

1. 联系因果关系确认费用。即应予配比的费用与已确认的收入之间有着经济内容上的因果关系。比如，某项收入是由某项耗费取得的，企业出售产品确实耗用了某些材料和某些人工等费用，因而收入的取得与费用的发生存在着因果关系。但应注意，与收入有因果关系的费用，有的可直接与营业收入配比，如商业企业的销售成本与营业收入都与同一物质产品有关，是一种直接的配比。再就是费用的发生不能与营业收入直接配比，如管理部门人员工资、厂部办公大楼的折旧费，这些费用通常不能认定某一产品，但很容易确认是某一时期发生的，这些费用通常认为是“期间费用”。

2. 系统地、合理地确认费用。在实际业务中，考虑到有些费用的发生会在多个会计期间使用，为多个会计期间提供

收益，因此，为正确计算损益，各个会计期间都应承担这些费用的相关部分，如预提费用、待摊费用等。

上述两点原则，一是保持费用与收入性质上的因果性；另一是保持费用与收入在时间上的一致性。

（二）费用的配比方式与配比的一般程序

费用的配比方式在于解决费用怎样与收入结合，从而确定出本期损益。其具体方式可分为产品配比和期间配比两种。

1. 产品配比。是将具有因果关系的商品或劳务耗费直接或间接分配计入产品（或劳务）成本，当这些商品销售后，将其成本作为与收入同期的费用加以确认。产品配比包括直接配比和间接配比两种方式：

（1）直接配比。是将有直接因果关系费用直接计入产品成本，如制造产品所发生的直接材料、直接人工等费用。

（2）间接配比。是将多种收入共同耗用的费用按一定标准分配到产品成本中，形成各自应负担的费用，如制造费用等费用。

现以工业企业为例说明产品配比的一般程序：

（1）将企业在生产经营过程所发生的直接费用和间接费用分别在“生产成本”和“制造费用”帐户进行归集。凡直接材料、直接人工、其他直接支出等费用计入“生产成本”帐户；凡间接材料、间接人工、车间固定资产折旧等间接费用，先在“制造费用”帐户归集，期末按一定标准分配计入“生产成本”帐户，以计算出各种产品的制造成本；产品完工入库时，再从“生产成本”帐户转入“产成品”等资产帐户。这一步骤实质是将生产中的产品或劳务耗费转化为资产的价格。

图表 12- 3

值。

(2) 产品销售以后, 将所售产品成本作为与营业收入同期的费用加以确认, 应从“产成品”帐户转入“产品销售成本”帐户。这一步骤实质是将资产的价值转化为与收入直接相关的费用。

(3) 将营业收入与同期确认的销售成本在“本年利润”帐户中进行配比, 以便计算当期销售损益。

2. 期间配比。指对企业收入的取得有很大帮助, 但很难与各类收入相匹配, 或没有必要与各类收入配比的各种耗费, 如企业管理费、销售费用、财务费用等。这些费用在发生时容易认定会计期间, 不容易直接认定到产品类别, 因而将其视为某一会计期间与收入相关的期间费用。其配比的一般程序是:

(1) 按应间接配比费用的用途, 分别在不同费用帐户中归集, 借记“管理费用”、“销售费用”、“财务费用”、“进货费用”等帐户; 贷记“现金”、“银行存款”等帐户。

(2) 期末, 将上述帐户归集的费用直接转入“本年利润”帐户, 以便计算当期损益。

将上述产品配比、期间配比的过程用“T”帐户表示, 如图表 12-3 所示。

三、费用的归集与分配的帐务处理

直接费用和间接费用的归集和分配在第十章作了详细说明, 这里不再赘述。下面仅介绍期间费用的核算。

期间费用是指不能直接归属于某个特定产品成本的费用。它容易确定其发生的期间, 而难以判别其所应归属的产

品，因而在发生的当期便从当期的损益中扣除。期间费用包括销售费用、财务费用和管理费用。

（一）销售费用

1. 销售费用核算内容。销售费用是指企业在销售产品、自制半成品和工业性劳务等过程中发生的各项费用以及专设销售机构的各项经费，包括包装费、运输费、装卸费、保险费、展览费、广告费，以及企业为销售本企业产品而专设的销售机构的费用；包括职工工资、福利费、差旅费、办公费、折旧费、修理费、物料消耗和其他经费。销售费用属于期间费用，在发生的当期就计入当期的损益。

2. 核算使用的主要科目及帐务处理。企业发生的销售费用在“产品销售费用”帐户中核算，并按费用项目设明细帐，进行明细核算。“产品销售费用”帐户的借方反映本期实际发生的各项销售费用，贷方反映期末转入“本年利润”帐户的销售费用；“产品销售费用”帐户结转“本年利润”帐户后无余额。

企业发生的各项销售费用借记“产品销售费用”帐户，贷记“现金”、“银行存款”、“应付工资”等帐户；期末，将借方归集的销售费用全部由“产品销售费用”帐户的贷方转入“本年利润”帐户的借方，计入当期损益。

（二）管理费用

1. 管理费用核算的内容。管理费用是指企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的各种费用，包括工资和福利费、折旧费、工会经费、职工教育经费、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、无

形资产摊销、咨询费、诉讼费、开办费摊销、坏帐损失、公司经费、劳动保险费、待业保险费、董事会会费以及其他管理费用。其中公司经费包括工厂总部管理人员工资、职工福利费、差旅费、办公费、折旧费、修理费、物料消耗、低值易耗品摊销及其他公司经费；劳动保险费指离退休职工的退休金（包括按照规定交纳的离退休统筹金）、价格补贴、医药费（包括企业支付离退休人员参加医疗保险的费用）、异地安家费、职工退职金、6个月以上病假人员工资、职工死亡丧葬补助费、抚恤费、按规定支付给离休干部的各项经费；待业保险费是指企业按照国家规定交纳的待业保险基金；董事会会费是指企业最高权力机构及其成员为执行职能而发生的各项费用，包括差旅费、会议费等；业务招待费是指企业为业务经营的合理需要而支付的费用。业务招待费在下列限额内据实列入管理费用：全年销售净额（扣除折让、折扣后的净额）在1500万元（不含1500万元）以下的，不超过年销售净额的5‰；全年销售净额超过1500万元的部分（含1500万元）但不足5000万元的，不超过该部分销售净额的3‰；超过5000万元（含5000万元）但不足1亿元的，不超过该部分的2‰；超过1亿元（含1亿元）的，不超过该部分的1‰。管理费用属于期间费用，在发生的时候就计入当期损益。

2. 核算使用的主要科目及帐务处理。企业发生的管理费用在“管理费用”帐户中核算，并按费用项目设明细帐，进行明细核算。“管理费用”帐户的借方反映本期实际发生的各项管理费用，贷方反映期末转入“本年利润”帐户的管理费用；“管理费用”帐户结转“本年利润”后无余额。

企业发生的各项管理费用借记“管理费用”帐户，贷记“现金”、“银行存款”、“原材料”、“应付工资”、“待摊费用”、“无形资产”、“累计折旧”、“应交税金”、“应付福利费”、“坏帐准备”等帐户；期末，将本科目借方归集的管理费用全部由“管理费用”帐户的贷方转入“本年利润”帐户的借方，计入当期损益。

（三）财务费用

1. 财务费用核算的内容。财务费用是指企业筹集生产经营所需资金而发生的费用，包括利息支出（减利息收入后的支出）、汇兑损失（减汇兑收益后的损失）、金融机构手续费以及筹集生产经营资金发生的其他费用等。财务费用属于期间费用，在发生的当期就计入损益。

2. 核算使用的主要帐户及财务处理。企业发生的财务费用在“财务费用”帐户中核算，并按费用项目设置明细帐，进行明细核算。“财务费用”帐户的借方反映本期实际发生的财务费用，贷方反映期末转入“本年利润”帐户的财务费用；“财务费用”帐户结转“本年利润”后无余额。

企业发生的各项财务费用借记“财务费用”帐户，贷记“银行存款”、“预提费用”等帐户；企业发生利息收入、汇兑收益时，借记“银行存款”等帐户，贷记“财务费用”帐户；期末，将借方归集的财务费用全部由“财务费用”帐户的贷方转入“本年利润”帐户的借方，计入当期损益。

第四节 利润的确定

一、利润的涵义

利润是企业一定会计期间实现的以货币表现的经营成果，在数量上表现为收入扣除费用后的净额，在内容上包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额三部分。

1. 营业利润。是指营业收入在扣除营业成本、销售费用、营业税金及附加以及管理费用、财务费用后的余额。营业利润的构成随行业不同而有所变化，如工业企业营业利润= 产品销售收入 - 产品销售成本 - 产品销售费用 - 产品销售税金及附加 + 其他业务利润 - 管理费用 - 财务费用。

2. 投资净收益。是指企业对外投资收入减去投资损失后的余额，即投资净收益= 投资收入 - 投资损失。其中投资收入包括股票的股利收入、债券的利息收入、其他单位分得的利润、投资到期收回或中途转让取得款项高于原帐面原值的差额，以及按照权益法核算的股权投资在受资单位增加的净资产中所拥有的份额等。投资损失包括投资到期收回或中途转让所取得的款项低于帐面价值的差额，以及按照权益法核算的股权投资在受资单位减少的净资产中所承担的份额等。

3. 营业外收支净额。是指与企业经营无直接关系的各项收入减去各项支出后的差额，即营业外收支净额= 营业外收入 - 营业外支出。营业外收入指与企业生产经营无直接关系的各项收入，包括固定资产盘盈、出售固定资产净收益、罚款收入、因债权人原因确实无法支付的应付帐款、教育费附

加返还款等。营业外支出指与企业生产经营无直接关系的各项支出,包括固定资产盘亏、固定资产报废出售净损失、非季节性非修理期间的停工损失、职工子弟学校和技术学校经费、非常损失、公益性捐赠支出、赔偿金、违约金等。

利润的确定与资本保全之间亦存在着密切的联系。企业在生产经营过程中,只有保全了资本,方有获得利润可言。总之,确定利润必须以资本保全为前提,如果没有资本保全,那么所确定的利润就不真实,就是虚假的利润。如果企业以此分配“利润”,企业所有者分得的恐怕不是真正的利润,里面会含有部分资本投资的返还。在此情况下,虚利实分;势必导致资本散失,企业就很难维持原有生产规模,甚至使企业生产萎缩。因此,企业以资本保全原则为前提确定利润,对其生产经营活动甚为重要。

二、确定利润的方法

利润确定与资产计价是会计学中的两大中心内容。现代企业会计采用复式借贷记帐方法,通过资产、负债、所有者权益三个要素,概括地反映出企业的财务状况、偿债能力和权益结构等内容。在这三个要素中,资产始终处于举足轻重的地位,负债及所有者权益的变化大都伴有资产的增减变化,而资产的计价又往往决定着负债和所有者权益金额的确定。总之,特定时点的资产、负债和所有者权益的数额是企业一定期内生产经营活动的结果,前后两期净资产相比之差,反映出企业在一定时期的经营损益。

作为企业生产经营目的之一是不不断地取得营业收入,并为此付出一定的成本费用、税金及附加,为此要设置相应的

损益类帐户,以便定期地计算损益,确定企业的财务成果。这就是利润的确定过程。

综上所述,资产的计价和利润的确定从不同角度反映了企业在一定时期内的生产经营成果,是一个问题的两个方面。因此,利润的确定可采用两种方法:资产负债表法和利润表法。两者确定方法不同,但其结果应当是一致的。

(一) 资产负债表法

资产负债表法是对照前后两期资产负债表的所有者权益净额来确定企业在一定期内所实现利润的方法。其理论基础是资本维持观。企业在一定时期内收入、成本、费用的发生,必然表现为资产和负债的变动,取得收入有资产增加和负债减少相伴随,成本费用发生则会减少资产或增加负债。资产和负债变动引起利润变化的情况不外乎以下4种:

1. 资产增加,负债不变,表明企业取得了利润。
2. 资产不变,负债减少,同样表明企业取得了利润。
3. 资产和负债都增加,但资产增量大于负债增量,表明企业获利。
4. 资产与负债同减,但资产减量小于负债减量,同样表明企业获利。

根据上述4种情况,企业在计算利润时,可以通过计算和比较期初和期末净资产来确定利润,但所有者在此期间的追加投资和派给所有者的款项必须例外。所以,资产负债表法亦称净资产法。其计算公式如下:

$$\text{利润总额} = \text{期末净资产} - \text{期初净资产} + \text{本期派给所有者的款项} - \text{本期所有者追加投资和支付给所有者的利润} - \text{减资}$$

在会计实务中，此法只在流行单式记帐法时，为人们所采用。随着复式记帐法的盛行，损益类帐户的设置，并以此计算利润，此法已被废止，但其核对利润表的作用，并未改变。

（二）利润表法

利润表法是指通过设置相应的损益类帐户，遵循配比原则计算当期利润的方法。这种方法遵循的是交易观。在实务中，通常采用以下步骤计算利润：

1. 计算从事主要经济活动取得的利润，即主营业务利润。计算公式为：

$$\text{产品销售利润} = \text{产品销售收入} - \text{产品销售成本} - \text{产品销售费用} - \text{税金及附加}$$

2. 计算从事次要活动获取的利润，即附营业务利润（或其他业务利润）。其计算公式为：

$$\text{其他业务利润} = \text{其他业务收入} - \text{其他业务支出}$$

在损益表中，一般以净额数值直接列示。

3. 计算营业利润，其计算公式为：

$$\text{营业利润} = \text{产品销售利润} + \text{其他业务利润} - \text{管理费用} - \text{财务费用}$$

4. 计算非正常事项的利得或损失，包括营业外收入和营业外支出，但两者之间一般不存在配比关系。

5. 计算利润总额，其计算公式可表示如下：

$$\text{利润总额} = \text{营业利润} + \text{投资净收益} + \text{营业外收支净额}$$

上述确定利润的方法，可详细反映出利润的结构及来龙去脉，并为各国会计实务所接受。

三、利润总额的会计处理

(一) 核算企业财务成果前的准备工作

根据《企业会计准则》，核算企业财务成果应体现“权责发生制”和收入与其成本、费用的“配比原则”。因此，企业财务成果在形成前，应将在一定时期内实现的收入与发生的成本、费用进行确认、归集、分配。具体应做好以下清理帐项和调整帐项的工作。

1. 督促报帐单位和有关人员及时报清本期收入及费用帐目，将本期内发生的全部收支业务，及时登记入帐。

2. 在结帐前，企业应定期进行盘点，对于盘点过程中发生的材料物资、产品、商品、固定资产等财产的溢余或短损，应及时查明原因，按规定程序审批处理并相应调整帐项。

3. 在结算财务成果前，应对全部债权、债务进行清理，结清各项债权、债务，并按规定办理转帐。

4. 调整和结转有关帐项。主要包括：

(1) 期末尚未结转商品和产品销售成本的应进行结转；

(2) 应由本期负担而尚未支付的工资、利息、税金等，要预提转帐；

(3) 摊销本期应负担的费用，如低值易耗品、包装物、待摊费用、无形资产、递延资产以及应付债券的溢价、折价摊销等；

(4) 提取各项特定经费，如提存工会经费、职工教育经费、职工福利基金、坏帐准备等。

(二) 工业企业利润总额的构成

$$\begin{aligned} \text{工一企业的利润} &= \text{营业} + \text{投资收益} + \text{补贴} \\ \text{总额（或亏损总额）} &= \text{利润} + (\text{减投资损失}) + \text{收入} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 & \quad + \text{营 业} - \text{营 业} + \text{以前年度} \\
 & \quad + \text{外收入} - \text{外支出} + \text{损益调整} \\
 \text{营业利润} = & \text{产品销} - \text{其他业} - \text{管理} - \text{财务} \\
 & \text{售利润} + \text{务利润} - \text{费用} - \text{费用} \\
 \text{产品销} = & \text{产品销} - \text{产品销} - \text{产品销} - \text{产品销} - \text{产品销售} \\
 \text{售利润} = & \text{售收入} - \text{售成本} - \text{售费用} - \text{税金胶附加} \\
 \text{其他业务利润} = & \text{其他业务收入} - \text{其他业务支出}
 \end{aligned}$$

上述公式中的“投资收益（减投资损失）”，是指投资收益扣除投资损失后的数额。企业的投资收益（或损失）在“投资收益”帐户核算。“投资收益”帐户的贷方反映企业股票、债券和其他投资取得的收入，借方反映投资损失；期末贷方或借方余额转入“本年利润”帐户后“投资收益”帐户无余额。

上述公式中的“补贴收入”，是指企业收到的各种补贴收入，包括国家拨入的亏损补贴、减免增值税转入等等。企业取得的补贴收入在“补贴收入”帐户核算。“补贴收入”帐户的贷方反映收到的补贴收入，借方反映期末转入“本年利润”帐户的补贴收入；期末“补贴收入”帐户的余额转入“本年利润”帐户后无余额。

上述公式中的“以前年度损益调整”，是指企业本年度发生的调整以前年度损益的事项。“以前年度损益调整”帐户的借方反映企业以前年度多计收益、少计费用而调整本年度损益的数额，贷方反映企业以前年度少计收益、多计费用而调整本年度损益的数额；期末，企业将“以前年度损益调整”帐户的余额转入“本年利润”帐户，结转后“以前年度损益调整”帐户无余额。

(三) 营业外收支的核算

营业外收支，是指与企业的生产经营活动无直接关系的各项收支。

营业外收入主要包括：固定资产盘盈、处理固定资产净收益、罚没收入、确实无法支付的应付款项、教育费附加返还款等。企业发生的营业外收入，在“营业外收入”帐户核算。“营业外收入”帐户的贷方反映企业本期实际发生的营业外收入，贷方反映企业期末转入“本年利润”帐户的营业外收入；期末“营业外收入”帐户的余额转入“本年利润”帐户后无余额。

营业外支出主要包括：固定资产盘亏、处理固定资产净损失、非常损失等。企业发生的营业外支出，在“营业外支出”帐户核算。“营业外支出”帐户的借方反映本期实际发生的各项营业外支出，贷方反映期末转入“本年利润”帐户的营业外支出；期末，“营业外支出”帐户的余额转入“本年利润”帐户后无余额。

例如，某工业企业发生如下经济业务：

1. 盘盈机器设备一台，重估完全价值为 40000 元，估计折旧为 15000 元。作会计分录：

借：固定资产	40000
贷：待处理财产损益——待处理固定资产损益	25000
累计折旧	15000

经批准转销。作会计分录：

借：待处理财产损益——待处理固定资产损益	25000
贷：营业外收入——固定资产盘盈	25000

2. 该企业收到罚款收入 1000 元。作会计分录：

借：银行存款	1000
贷：营业外收入——罚款收益	1000

3. 该企业盘亏一台机器，帐面原值 20000 元，已提折旧 15000 元。作会计分录：

借：待处理财产损益——待处理固定资产损益	5000
累计折旧	15000
贷：固定资产	20000

经批准转销。作会计分录：

借：营业外支出	5000
贷：待处理财产损益——待处理固定资产损益	5000

4. 该企业支付违约金 800 元。作会计分录：

借：营业外支出	800
贷：银行存款	800

期末，将“营业外收入”、“营业外支出”帐户余额对应结转到“本年利润”帐户。作会计分录：

借：营业外收入	26000
贷：本年利润	26000
借：本年利润	5800
贷：营业外支出	5800

(四) 本年利润的结算

企业应设置“本年利润”帐户，用来核算本年度内实现的利润（或亏损）总额。期末，企业应将各收益类帐户的余额转入“本年利润”帐户的贷方；将各成本、费用类帐户的余额转入“本年利润”帐户的借方。转帐以后，“本年利润”帐户如为贷方余额，反映本年度自年初开始累计实现的净利

润；如为借方余额，反映本年度自年初开始累计发生的净亏损。年度终了，企业应将“本年利润”帐户的全部累计余额，转入“利润分配”帐户，如为净利润，借记“本年利润”帐户，贷记“利润分配”帐户；如为净亏损，作相反会计分录。年度结帐后，“本年利润”帐户无余额。

例如，ABC 公司在 1994 年度决算时，各损益帐户 12 月 31 日余额如下：

科目名称	结帐前余额（元）
产品销售收入	90000（贷）
产品销售税金及附加	4500（借）
产品销售成本	50000（借）
产品销售费用	2000（借）
管理费用	8500（借）
财务费用	2000（借）
其他业务收入	9400（贷）
其他业务支出	7400（借）
投资收益	1500（贷）
营业外收入	3500（贷）
营业外支出	1800（借）
所得税	8500（借）

根据上述资料，企业应作如下会计处理：

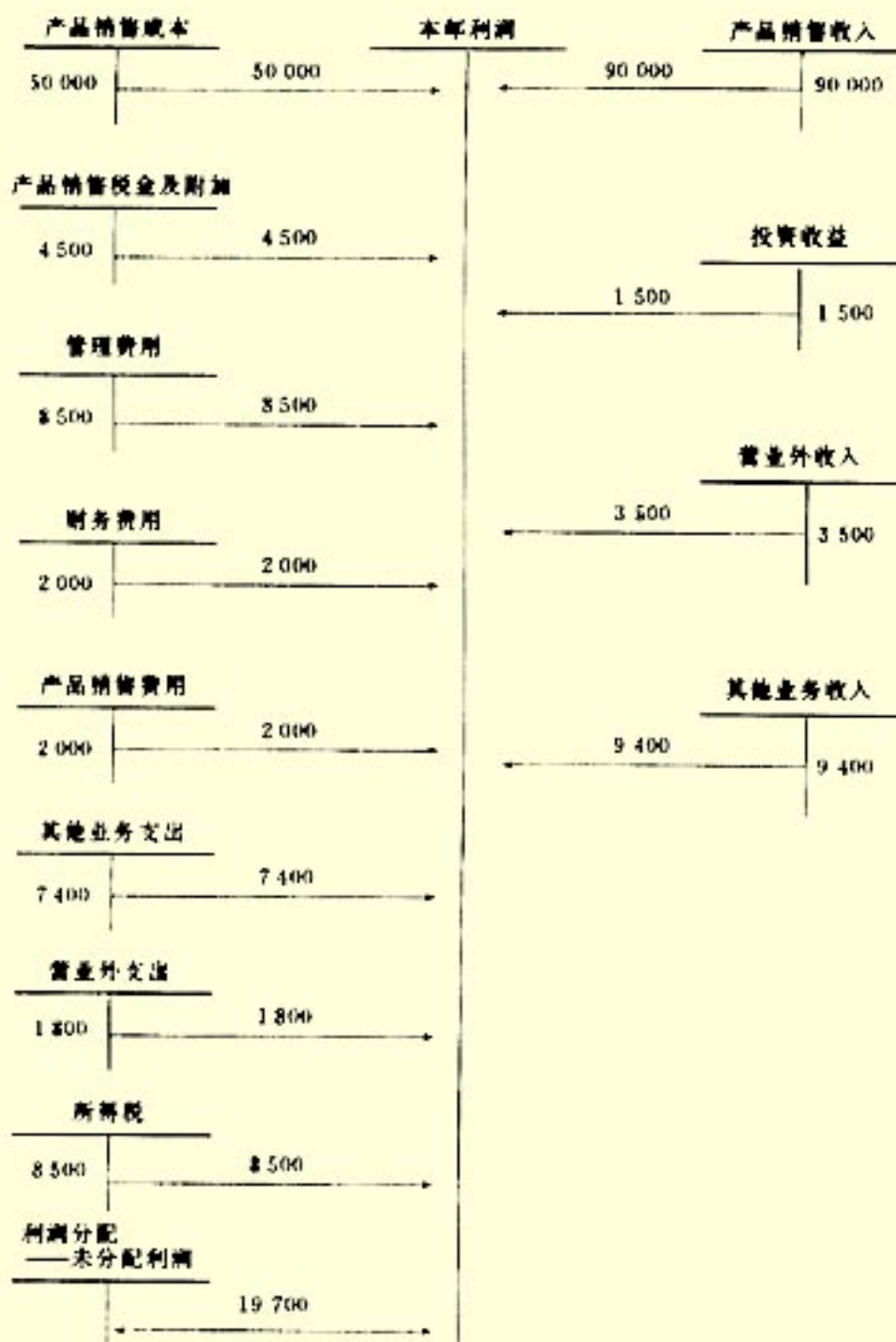
1. 结转产品销售收入：

借：产品销售收入	90000
贷：本年利润	90000

2. 结转产品销售税金、成本和期间费用：

借：本年利润	67000
--------	-------

图表 12-4



贷：产品销售税金及附加	4500
产品销售成本	50000
产品销售费用	2000
管理费用	8500
财务费用	2000

3. 结转其他业务收支：

借：其他业务收入	9400
贷：本年利润	9400
借：本年利润	7400
贷：其他业务支出	7400

4. 结转投资净收益：

借：投资收益	1500
贷：本年利润	1500

5. 结转营业外收支：

借：营业外收入	3500
贷：本年利润	3500
借：本年利润	1800
贷：营业外支出	1800

6. 结转本年所得税费用：

借：本年利润	8500
贷：所得税	8500

7. 计算并结转本年净利润：

本年利润借方发生额 = $4500 + 50000 + 2000 + 8500 + 2000$
 $+ 7400 + 1800 + 8500 = 84700$ (元)

本年利润贷方发生额 = $90000 + 9400 + 1500 + 3500$
 $= 104400$ (元)

净利润 = $104400 - 84700 = 19700$ (元)

借：本年利润	19700
贷：利润分配——未分配利润	19700
上述结转过程用“T”字帐户表示，如图表 12- 4 所示。	

第五节 所得税会计

众所周知，在经济领域中，会计和税收是两个不同的分支，分别遵循不同的原则，规范不同的对象。正因为如此，往往导致企业在计算会计利润与应税利润时，出现差额。在会计上，应如何处理这些差额，才能既达到财务报告的要求，又满足所得税申报的需要？这是所得税会计所要研究和解决的基本问题。本节将对会计利润、应税利润、差额产生的原因及其会计处理以及其他有关问题进行说明。

一、会计利润与应税利润的定义

会计利润，亦称财务利润或财务会计利润，是指企业按会计准则的要求计算出来的列报在损益表上的总收益（或总亏损）。我们习惯上将其称为“利润总额”。计算会计利润的目的是为了公允地反映企业的经营成果，体现收入与费用之间的配比原则。

应税利润，亦称应纳税所得额，是指企业按照国家税法规定确认的应缴纳所得税的收益额（或亏损额）。计算应税利润目的是正确确定企业缴纳的所得税，以保证国家的财政收入。

显然，会计利润的计算过程，严格地受企业会计准则所采用的会计程序和方法的限制，而应税利润的计算则要受到

国家税法的约束。

二、会计利润与应税利润之间产生差距的原因及性质

在实务工作中，企业一定时期的会计利润与应税利润时常存在差异。产生差异的原因一般有两种情况：

1. 两者计算的口径不同。即企业按会计原则计算的税前会计利润与按税法规定计算的纳税所得，所确认的收支口径不同。如《企业所得税暂行条例》及其《实施细则》规定：企业违法经营的罚款和被没收财物的损失等在计算应纳税所得额时不得从中扣除。但从会计核算的角度看，这些支出均属企业发生的费用支出的范畴，应体现在经营损益中，应在计算税前利润时予以扣除，在这种情况下，两者就产生了差异。这种差异的产生不仅限于本会计期间，以后各会计期间也会产生，而且这种差异发生以后，不能够在以后期间转回。我们把这种由于企业一定时期的会计利润与应税利润之间计算的口径不同所产生的差异同称为“永久性差异”。

2. 两者计算的时期不同。某些企业的收入或支出，虽然在计算会计利润和应税利润时计算口径一致，但由于两者确认的时间不同也会产生差异。如企业的某些固定资产，会计上规定其经济使用寿命为10年，如果按直线法计提折旧，每年提取10%的折旧（设净残值为零）。而国家出于鼓励投资或其他目的需要，在税收上规定企业可采用加速折旧的方法计提折旧。假设在税收上规定其使用年限5年，按直线法计算每年提取20%的折旧。这样，从一个会计年度看，由于会计核算和税收计算所采用的固定资产折旧年限不同，从而使得按会计原则计算的税前会计利润和按税法规定计算的应税利

润也不同，两者产生差异。我们把这种企业一定时期的税前会计利润和应税利润之间由于计算时间不同所产生的差异称之为“时间性差异”。这种差异在某一时期产生以后，可以在以后一期或若干期内转回。

这里需要指出，上述两种情况是造成会计利润与应税利润存在差异的两大基本原因。除此之外，在西方会计中，一般认为税收减免、营业亏损抵回与抵后及期间所得税分配等也是造成会计利润与应税利润产生差异的原因。这里应指出，虽然会计利润与应税利润的计算之间存在差异，但两者密切相关。会计核算的利润是计算应税利润的重要依据之一，计算纳税所得是以会计计算的利润为前提的。当然，会计利润与应税利润的计算各自又具有相对独立性。

三、会计上对所得税属性的确定及帐户的设置

关于所得税的属性（即作为一种费用支出还是作为收益的分配），在过去几十年中，我国的会计制度（包括新发布的《企业会计准则》和行业会计制度）一直是把所得税作为企业利润分配的一项内容来处理。而在其他国家和地区以及国际会计准则委员会的有关准则或规定中，均是作为企业发生的一项费用支出处理。

作为利润分配处理，其主要优点是和过去会计制度的规定相一致，也比较符合我国企业的操作习惯，比较便于接受。但其缺点也很明显，一是从其会计属性上讲不太好解释；二是与国际惯例的作法不一致。

把所得税作为费用处理主要有以下理由：

其一，从其属性上讲，所得税是作为企业的一项费用支

出的。费用是指企业生产经营过程中的所有耗费，那么企业向国家缴纳的所得税也应理解为一项费用耗费。利润分配应是企业将一定时期的净利润（即所得税后利润）对投资者或股东进行的分配，其性质属于所有者权益。而所得税是国家依法对企业的生产经营所得课征的税，它具有强制性、无偿性，无论国家对企业是否有投资（即无论国家是不是企业的投资者），只要企业有收入，均要依法纳税。

其二，把所得税作为费用处理，更符合收入与费用配比的原则。配比原则是指营业收入应当与其相对应的成本、费用相配合。而所得税是企业要取得收入（即过去所说的税后利润）所必须花费的代价，即为取得收入所发生的费用支出，没有收入，自然也不需花费这笔费用支出，从这个意义上讲，把所得税作为企业的费用支出处理，更符合收入与费用配比的原则。

其三，适应会计改革的需要，与国际会计惯例接轨。

基于上述原因，同时便于体现永久性差异与时间性差异，在会计上对所得税帐务处理通常设置“所得税”帐户与“递延税款”帐户。

“所得税”帐户，为损益类帐户，核算企业按规定从当期损益中扣除的所得税。期末，将该帐户余额对应结转到“本年利润”帐户。

“递延税款”帐户，为负债类帐户，核算企业由于时间性差异所产生的影响纳税的金额以及以后各期转销的数额。该帐户贷方登记企业本期税前会计利润大于应税利润产生的时间性差异影响纳税的金额以及本期转销已确认的时间性差异

对纳税影响的借方数额；其借方登记企业本期税前会计利润小于应税利润产生的时间性差异影响纳税的金额以及本期转销已确认的时间性差异对纳税影响的贷方数额。期末贷方（或者借方）余额，反映尚未转销的时间性差异影响纳税的金额。采用“负债法”时，该帐户借方或贷方发生额，还反映税率变动或开征新税调整的递延税款数额。

四、所得税会计运用的主要方法

前面已说明，由于会计利润与应税利润不同，通常造成两种差异：一种是永久性差异；另一种是时间性差异。对此，会计核算上可采用两种方法处理。

（一）永久性差异的所得税金会计处理——应付税款法

永久性差异是指企业在某一会计期间由于计算的口径不同而造成的税前会计利润与应税利润之间的差异。这种差异在某一会计期间发生，但在以后各个会计期间不能转回。永久性差异主要表现为两种情况：（1）可免税收入。如企业购入国库券的利息收入，依法免税，但按照会计原则的规定，应作为投资收益纳入利润总额。（2）不可扣减的费用或支出。如超标准的业务招待费，非公益性捐赠支出等，这些项目发生时，会计上作为费用支出，但按税法要求，不得抵减纳税所得额。

通过以上分析可以看出，永久性差异发生在当期，仅使所得税支出和应付所得税有所增减，其影响仅止于当期，不影响以后各期。因此，在会计处理上企业只要以按税法规定计算的纳税所得为依据计算应缴纳的所得税，并列作所得税费用处理即可。即企业按纳税所得计算的应缴所得税，借记

“所得税”帐户；贷记“应交税金——应交所得税”帐户。实际上缴所得税时，借记“应交税金——应交所得税”帐户；贷记“银行存款”帐户。期末，应将“所得税”帐户的借方余额转入“本年利润”帐户，结转后“所得税”帐户应无余额。

例如，某企业 19×1 年度实现税前会计利润 110 万元，其中含国库券利息收入 13 万元，含税法不允许扣减的费用 3 万元，所得税税率为 33%。假设无其他纳税调整项目。则：

$$\begin{aligned}\text{应纳税所得额(或应税利润)} &= \text{税前会计利润} \pm \text{纳税调整项目} \\ &= 110 - 13 + 3 = 100 \text{ (万元)}\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\text{应纳税税额} &= \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率} \\ &= 100 \times 33\% = 33 \text{ (万元)}\end{aligned}$$

借：所得税	330000
贷：应交税金——应交所得税	330000

实际上缴所得税时：

借：应交税金——应交所得税	330000
贷：银行存款	330000

年末，将“所得税”帐户余额结转“本年利润”帐户：

借：本年利润	330000
贷：所得税	330000

(二)时间性差异的所得税会计处理——纳税影响会计法

时间性差异是指企业在某一会计期间，由于计算的时间不同而造成的税前会计利润与应税利润之间的差异。这种差异在某一会计期间发生，但在以后某期或若干期内能转回。时间性差异表现为两种情况：一是会计利润大于应税利润的差异；二是应税利润大于会计利润的差异。

会计利润大于应税利润有以下两种情况：一种是，收入

或利得在会计上已于本期确认,而报税可延至以后期间确认,如企业购入股票的股利收入,会计上按应计制确认,税法规定则在收到股利时确认;另一种是,费用或损失在报税时已在本期确认,而在会计上须延至以后期间确认。如假设会计按会计准则采用直线法计提折旧,而税法规定可采用加速折旧法计提折旧这一情况。

应税利润大于会计利润则有如下两种情况:一种是,收入或利得根据税法要在本期确认,而企业执行的会计制度则于以后期间确认;另一种是,费用或损失在企业帐上已在本期确认,而报税时则推迟至以后期间确认。

时间性差异的存在,就导致了所得税的跨期分摊问题,缴纳所得税是企业的一项支出,其确认应遵循配比原则。即将所得税支出(或所得税节省)与引起所得税的收入(或节省所得税的费用)相匹配。换言之,当会计利润大于应税利润时,应计所得税(支出)大于本期应付所得税,两者间的差额作为“递延税款”贷项;相反,当会计利润小于应税利润时,应计所得税(支出)小于本期应付所得税,两者之间的差额作为“递延税款”借项。具体有“递延法”和“债务法”两种处理方法。

1. 递延法。递延法是把本期由于时间性差异而产生的影响纳税的金额,保留到这一差异发生相反变化的以后期予以转销。当税率变更或开征新税,不需要调整由于税率的变更或新税的征收对“递延税款”余额的影响。发生在本期的时间性差异影响纳税金额,用现行税率计算,以前各期发生的而在本期转销的各项时间性差异影响纳税的金额,按照原发

生时的税率计算转销。

企业采用递延法时，应按税前会计利润（或税前会计利润加减发生的永久性差异后的金额）计算的所得税费用，借记“所得税”帐户；按照纳税所得计算的应缴所得税，贷记“应交税金——应交所得税”帐户。按照税前会计利润（或税前会计利润加减发生的永久性差异后的金额）计算的所得税费用与按照纳税所得计算的应缴所得之间的差额，作为递延税额，借记或贷记“递延税款”帐户。本期发生的递延税款待以后各期转销时，如为借方余额应借记“所得税”帐户，贷记“递延税款”帐户；如为贷方余额应借记“递延税款”帐户，贷记“所得税”帐户。实际上缴所得税时，借记“应交税金——应交所得税”帐户；贷记“银行存款”帐户。

例如，某股份有限公司某项设备按照税法的规定使用年限为 10 年，公司自己选定的折旧年限为 5 年，即从第六年起，该固定资产不再提取折旧，该项固定资产的原价为 100 万元（不考虑净残值的因素）。假设该公司前 5 年每年实现利润 1000 万元，后 5 年每年实现利润 1100 万元。1~4 年公司所得税税率为 33%，从第五年起，所得税税率改为 30%。

根据上述资料，公司应作以下会计处理：

第一年：

按税法规定的年限（10 年） $= 100 \div 10 = 10$ （万元）
计算每年应提折旧额

按公司选定的折旧年限（5 年） $= 100 \div 5 = 20$ （万元）
计算每年应提折旧额

时间差异 $= 20 - 10 = 10$ （万元）

按照税前会计利润
 计算应交所得税 = $100 \times 133\% = 330$ (万元)

按照纳税所得计
 算的应交所得税 = $(1\,000 + 10) \times 33\% = 333.3$ (万元)

时间性差异影响
 纳税的金额 = $333.3 - 330 = 3.3$ (万元)

会计分录为：

借：所得税	3300000
递延税款	33000
贷：应交税金——应交所得税	3333000

第二、三、四年的处理同上。第五年：

按照税前会计利润
 计算的应交所得税 = $1000 \times 30\% = 300$ (万元)

按照纳税所得计
 算的应交所得税 = $(1000 + 10) \times 30\% = 303$ (万元)

时间性差异影响
 纳税的金额 = $303 - 300 = 3$ (万元)

会计分录为：

借：所得税	3000000
递延税款	30000
贷：应交税金——应交所得税	3030000

第六年：

按照纳税所得计
 算的应缴所得税 = $(1\,100 - 10) \times 30\% = 327$ (万元)

在转销时间性差异时，仍然按 33% 的税率计算，即应转销的时间性差异为 $10 \times 33\% = 3.3$ 万元。

会计分录为：

借：所得税	3303000
-------	---------

贷：递延税款	33000
应交税金——应交所得税	3270000

第七、八、九年的处理同上。第十年：

按照纳税所得计算的应交所得税仍为 327 万元。

但转销的时间性差异，要按原发生时的 30% 的所得税率计算，即应转销的时间性差异为 $10 \times 30\% = 3$ 万元。

会计分录为：

借：所得税	3300000
贷：递延税款	30000
应交税金——应交所得税	3270000

由于在采用递延法的情况下，“递延税款”帐户的余额不因以后税率的变动或开征新税进行调整，所以递延法在转销时间性差异时比较简单。这种方法的缺点是，在税法或税率变动或征收新税之后，资产负债表上列示的递延所得税可能不表示所得税的实际结果，即企业在以后年度承受的将于以后年度转回的现存的时间性差异的结果。由于这个原因，在递延法下，资产负债表上列示的递延所得税额，通常称为递延所得税贷项或借项，而不称为递延所得税资产或负债。

2. 债务法。债务法是把本期由于时间性差异而产生的影响纳税的金额，保留到这一差额发生相反变化时转销。在税率变更或开征新税，递延税款的余额要按照税率的变动或新征税款进行调整。仍以上例加以说明。

第一、二、三、四年的处理不变。第五年的有关处理如下：

按照税前会计利润
计算的应交所得税 = $1000 \times 30\% = 300$ (万元)

按照纳税所得计
算的应交所得税 = $(1000 + 10) \times 30\% = 303$ (万元)

时间性差异影响纳税的金额 = $303 - 300 = 3$ (万元)

调整由于前 4 年按 33% 的
所得税率计算对纳税的影响 = $40 \times 33\% - 40 \times 30\% = 1.2$

(万元)

会计分录如下：

借：所得税	3000000
递延税款	30000
贷：应交税金——应交所得税	3030000

同时：

借：所得税	12000
贷：递延税款	12000

第六年：

按税前会计利润
计算的应交所得税 = $1100 \times 30\% = 330$ (万元)

按纳税所得计算
的应交所得税 = $(1100 - 10) \times 30\% = 327$ (万元)

时间性差异影响
纳 税 的 金 额 = $330 - 327 = 3$ (万元)

会计分录为：

借：所得税	3300000
贷：递延税款	30000
应交税金——应交所得税	3270000

第七、八、九、十年的处理同上。

由于采用“债务法”时，在税率变动或开征新税时，对递延税款帐户的余额要进行相应的调整，因此在资产负债表上所列示的递延所得税资产或负债相应也就比较符合实际，比较准确。

复 习 思 考 题

1. 什么是营业收入？
2. 营业收入的确定应具备哪些条件？
3. 试述销售法的基本做法。
4. 试述收款法的涵义，它与现金收付制是一回事吗？
5. 何谓生产法？它有哪些两种具体方法？各自的适用性是什么？
6. 确认费用有什么原则？
7. 什么是利润？具体包括哪些内容？
8. 试阐述利润确定的两种方法。实务上采用哪种方法？
9. 什么是流转税金？它主要包括哪些税种？它们是否都可以作为营业收入的减项处理？为什么？
10. 应当如何确认投资收益？
11. 何谓应税利润和会计利润？为什么要作此区分？
12. 会计利润和应税利润的差异有哪些？如何引起的？对会计处理有何影响？

练 习 题

习 题 一

- 一、目的 练习营业收入确认的各种方法。
- 二、资料 海达企业是一家生产遥感器的企业。下面是海达企业近几年的会计资料，每只产品的售价为 400 元。
1. 199× 年投产 1000 只，当年投产的实际成本每只为 150 元，完工该产品每只估计还需投入 90 元成本。
 2. 199× 年投产的 1000 只传感器于第二年全部完工。当年度发生实际成本每只为 95 元。

3. 第三年赊销 400 只, 收到客户现金 100000 元。
4. 第四年赊销 500 只, 本年度收回现金 200000 元, 其中包括第三年的销货 40000 元和第四年的销货 160000 元。
5. 第五年现销剩下的产品 100 只, 并收回第三年和第四年赊销剩余款。

三、要求 根据营业收入确认的完成进度法、全部完工法(或生产完成法)、销售法、收款法计算每年确认的利润。

习 题 二

一、目的 练习营业收入的会计处理。

二、资料 新化企业生产甲产品, 每件售价为 120 元, 成本为 75 元。199× 年 12 月发生以下业务:

1. 2 日销售给华丰企业 A 产品 4000 件, 货款已存入银行。
2. 6 日销售宏达企业 A 产品 6000 件, 根据销售合同, 宏达企业享有销售折扣, 条件为 2/10、1/20、n/30 (按净价法处理)。
3. 10 日委托大民公司代销 A 产品 20000 件, 产品已发出, 并支付运杂费 2000 元。
4. 16 日华丰企业对 2 日销售的 4000 件 A 产品的质量提出疑问, 经确认有 1000 件质量不符合合同要求, 但仍能使用, 经双方协商决定给这部分产品予以 30% 的折让, 并将折让退回通过银行汇出。
5. 19 日接银行通知, 宏达企业的销货款已全部收到。
6. 22 日上月销售的 A 产品 2000 件因质量问题被对方退货, 产品已入库, 退货款从银行存款户付讫。
7. 24 日收到大民公司代销清单, 共售出 A 产品 12000 件。
8. 30 日大民公司按销售额 3% 扣除佣金和代交税金 (税率为 5%) 后的差额款。同时, 支付广告费用 1800 元。

三、要求 根据上述业务, 编制必要的会计分录。

习 题 三

一、目的 练习分期收款销售业务的会计处理。

二、资料 江山公司 199×年 8 月份采用分期收款销售 10 台设备，每台售价 6000 元，根据合同规定，购货企业须在成交时支付货款的 60%，其余在以后 4 个月内平均支付。设备的单位成本为 4500 元。

三、要求 根据上述资料编制江山公司 199×年 8 月、9 月及 10 月份的会计分录。

习 题 四

一、目的 练习增值税的计算及会计处理。

二、资料 大江企业 199×年 8 月份购进原材料价值 500000 元，购进燃料价值 100000 元，购进工具一批价值 40000 元。上述各项货物的增值税税率均为 17%。本月消耗动力费用：水 40000 元，气 60000 元，水、气的增值税率为 13%。本月该企业销售产品 860000 元，适用的增值税税率为 17%。

三、要求 计算本期应纳增值税额，并作出有关的会计分录。

习 题 五

一、目的 练习所得税的会计处理。

二、资料 新华企业 19×5 年和 19×4 年两年的有关资料如下：

	19×4 年	19×5 年
预收 1 年的租金	80000	
租金收入分摊	50000	30000
利润总额	200000	240000

其中利润总额中包含了租金收入，且在 19×4 年与 19×5 年中无

其他时间性或永久性差异，也无其他税务因素。

三、要求

(1) 假定所得税率为 30%；作出 19×4 年和 19×5 年的所得税分录；

(2) 假定 19×4 年的所得税税率为 30%，19×5 年的税率为 40%，作出所得税分录，并解释两年税率改变的处理方式。

习 题 六

一、目的 练习递延所得税的会计处理。

二、资料 安达企业 19×3 年至 19×5 年税前会计利润与应纳税利润的资料如下：

	税前会计利润	应纳税利润
19×3 年	- 50000	40000
19×4 年	60000	60000
19×5 年	45000	50000

每年度所得税税率均为 30%。上述差异之原因系税法与会计记录采用不同的折旧方法所致。

三、要求 编制所得税分录，并列示计算过程。

习 题 七

一、目的 练习经营成果的确定。

二、资料 华兴企业 19×5 年度决算时，各损益类帐户 1~12 月份资料如下：

帐户名称	结帐前余额
营业收入	500000
营业成本	200000

营业税金	25000
销售费用	12000
管理费用	32000
财务费用	10000
其他业务收入	25000
其他业务支出	19500
投资收益	11500
营业外收入	16000
营业外支出	6000
所得税税率为 33%	

三、要求 根据上述资料编制有关结帐的会计分录，并计算出 1995 年度的税后利润。

第十三章 外币业务

第一节 基本概念

一、外币与记帐本位币

外币有狭义和广义之分。狭义的外币是指本国货币以外的其他国家或地区的货币，包括各种国家和地区的纸币和硬币等。广义的外币是指所有以外国货币表示的能用于国际结算的支付手段，除外国的纸币和硬币外，还包括：(1) 外国的有价证券，如外币性的政府公债、国库券、公司债券、股票和息票等；(2) 外币的支付凭证，如外币性票据、银行存单、凭证、邮政储蓄凭证等；(3) 其他外币资金，如各种外币汇款、各种外币性进出口贸易货款等等。

在现实生活中，企业可能会遇到以外币计价的经济业务。为了汇总反映这类业务，企业必须选取一个统一的记帐货币作为会计计量的最基本尺度，这种货币称为记帐本位币。我国境内企业一般以人民币作为记帐本位币。

企业记帐本位币一旦确定，凡各项以本位币计价核算的经济业务，均可在会计处理时根据其实际发生额直接计入有关帐户，而对于各项非记帐本位币计价的经济业务，则应按

一定的核算标准，将非记帐本位币金额换算成记帐本位币金额后，才能记入有关帐户。只有这样，才能使日常核算有一个统一的会计计量尺度，并以此作为编制会计报表的基础。

企业确定记帐本位币后，一般不得随意变更。但是，当有充分理由证明原来的记帐本位币已不再适用时，可以变更企业的记帐本位币。若企业变更记帐本位币，一般在新的会计年度开始时变更，并在财务状况说明书或附注中对变更记帐本位币对财务状况和经营成果的影响作必要的说明。

企业记帐本位币的选择，应尽可能与企业的编表货币及企业注册资本货币保持一致。

二、外币业务

我国《企业财务通则》第九章第三十三条，对外币业务作了如下表述：“企业的外币业务是指以记帐本位币以外的货币进行的款项收付、往来结算以及计价等业务。”

我国境内企业一般以人民币为记帐本位币，所以，企业发生各项以国外货币收付、结算和计价的经济业务，应视为外币业务。若企业以某种外国货币作为记帐本位币，那么，企业中所发生的各种非该种外币记帐的经济业务，均应作为外币业务。本章着重阐述以人民币为记帐本位币的外币业务。

为了核算外币业务，企业应该单独设各项外币帐户。企业除设置外币现金、外币银行存款帐户外，为核算以外币结算的各种债权债务业务，还应分别设立外币性的应收帐款、应收票据、长期投资、应付帐款、应付票据、应付工资、应付股利等帐户。外币帐户应与非外币帐户的各同类帐户分别核算。核算时，应采用复币记帐法，即既要记录外币的金额，又

要记录其折算为记帐本位币的金额。

涉及外币的经济业务主要有 5 种类型：

1. 外币兑换业务，即一种货币兑换为另一种货币的业务，如企业销售获得的外币结售给银行、从银行购入外汇等。

2. 外币借贷业务，即从银行和其他金融机构取得外币借款以及归还外币借款的业务。

3. 外币交易业务，即以外币进行款项收付、往来结算的会计业务，如企业进口材料、发生外币的应付帐款、结算时用外币支付货款等。

4. 投入外币资本业务，即投资人以外币作为资本投入企业。

5. 外币折算业务，即把外币的金额重新表述为另一种货币，如将用港元表述的资产负债表重新表述为人民币的报表。进行外币折算，并不是实际发生了兑换或交易等外币经济业务，而仅仅是改变其计量单位。

第二节 外币业务的帐务处理

一、我国会计制度关于外币业务的有关规定

根据《关于外汇管理体制改革的后企业外币业务会计处理的规定》，企业应按下列原则处理外币业务：

1. 企业的外币帐户包括外币现金、外币银行存款，以及外币结算的债权（如应付帐款、应收票据、预付货款等）和债务（如短期借款、长期借款、应付帐款、应付票据、应付工资、应付股利、预收货款等）。不允许开立现汇帐户的企业，

应设置除外币现金和外币银行存款以外的其他外币帐户，用以核算企业发生的外币业务。

2. 企业发生外币业务时，应将有关外币金额折合为记帐本位币金额记帐。

3. 除另有规定者外，所有与外币业务有关的帐户，均采用业务发生时的市场汇率作为折合汇率，也可以采用业务发生当期期初的市场汇率作为折合汇率，由企业自行选定。

4. 企业因向银行结售或购入外汇而产生的买入、卖出价与市场汇价之间的差额，记入“财务费用”、“在建工程”等帐户。

5. 月份（季度、年度）终了，各种外币帐户的外币期末余额，应当按照期末市场汇价折合为记帐本位币金额，按照期末市场汇价折合的记帐本位币金额与原帐面记帐本位币金额之间的差额，作为汇兑损益，记入“财务费用”、“在建工程”等帐户。

6. 经营多种货币信贷或者融资租赁业务的企业，也可以根据实际需要，采用分币记帐制。

7. 投入的资本如需折合为记帐本位币，有关资产帐户按收到出资额当日的市场汇价折合。“实收资本”帐户按合同约定的汇率折合。如果合同没有约定汇率，按下列原则处理：（1）登记注册的货币与记帐本位币一致时，按收到时的市场汇价折合；（2）登记注册的货币与记帐本位币不一致时，按企业第一次收到出资额时的市场汇价折合（投资人分期出资，各期出资均应按第一期第一次收到出资额时的市场汇价折合）。由于有关资产帐户与实收资本帐户所采用的折合汇率不

同而产生的记帐本位币差额，作为资本公积核算。

二、外币业务的帐务处理

(一) 外币兑换业务

外币兑换业务，包括企业从银行买入外汇、把外汇卖给银行，以及用一种外汇向银行兑换另一种外汇等。

1. 企业将外币卖给银行。企业将持有的外币卖给银行，银行按当天买入价折算成人民币付给企业。企业借记“银行存款——人民币户”帐户，贷记“银行存款——外币户”帐户。由于企业的“银行存款——人民币户”帐户必须按实得人民币记帐，而“银行存款——外币户”帐户应按当日市场汇价或当期期初市场汇价记帐，两者可能不一致。由此发生的差额，要在业务发生时记入“财务费用——汇兑损益”帐户。

例如，某企业将 1000 美元卖给银行，当日美元买入价为 \$ 1 = ¥ 8.30，实得人民币 8300 元。企业按当月 1 日汇价 \$ 1 = ¥ 8.20 折算外币业务发生额，则会计分录为：

借：银行存款——人民币户	8300
贷：银行存款——美元户 (1000 × 8.20)	8200
财务费用——汇兑损益	100

若企业不允许开立现汇帐，取得的外币收入要及时结售给银行，实际上取得的任何外汇都必须立即卖给银行，从而成为外币兑换业务。

例如，某企业以人民币作为记帐本位币，采用业务发生当日市场汇价为折合汇率。1995 年 4 月 15 日出口产品一批，售价为 10000 美元，当日市场汇价为 \$ 1 = ¥ 8.00，4 月 20 日

收到外汇并向银行结汇,当日市场汇价为 \$ 1= ¥ 8.50,结汇银行的美元买入价为 \$ 1= ¥ 8.20,实际收到人民币为 82000 元。

1995 年 4 月 15 日,会计分录为:

借: 应收帐款 (\$ 10000 × 8.00)	80000
贷: 产品销售收入	80000

1995 年 4 月 20 日,会计分录为:

借: 银行存款——人民币户 (\$ 10000 × 8.20)	82000
财务费用——汇兑损益	3000
贷: 应收帐款 (\$ 10000 × 8.50)	85000

“应收帐款”帐户借方发生额为 80000 元,贷方发生额 85000 元,两者相差 5000 元。但是,其借方和贷方的美元发生额均为 10000 美元,并无差额。在期末,对外币期末余额(零美元)按期末市场汇价折合为记帐本位币金额(仍为零元人民币),与原帐面记帐本位币金额(5000 元)之间的差额(5000 元)作为汇兑损益,记入“财务费用——汇兑损益”帐户,则“应收帐款”帐户的人民币余额可结为零。

2. 企业从银行买入外币。企业买入外币时,银行按卖出价计算收取人民币。企业的“银行存款——人民币户”帐户必须按实付人民币数额记帐,而“银行存款——外币户”帐户按当天市场汇率或当期期初的市场汇率作为折合率,两者不一致时,差额记入“财务费用——汇兑损益”等帐户。

例如,某企业从银行买入 2000 美元,当天卖出价为 \$ 1 = ¥ 8.30,实付人民币 16600 元。企业按当月初 \$ 1= ¥ 8.20 作为折合汇率。会计分录为:

借：银行存款——美元户（\$ 2000 × 8.20）	16400
财务费用——汇兑损益	200
贷：银行存款——人民币户	16600

再如，某企业没有现汇帐户，以人民币作为记帐本位币，采用业务发生当日市场汇价作为折合汇率。1995年5月10日为偿还一笔10000美元的长期借款而向银行购入外汇，当日市场汇价为\$ 1= ¥ 8.30，该银行的美元卖出价为\$ 1= ¥ 8.50，企业实际支付85000元。会计分录为：

借：长期借款（\$ 10000 × 8.30）	83000
财务费用——汇兑损益	2000
贷：银行存款——人民币户（\$ 10000 × 8.50）	85000

（二）外币借款业务

开立外汇现汇帐户的企业，借款业务的帐务处理很简单，只需把所借外币按当日或当期期初的市场汇价折算为记帐本位币入帐即可。

例如，某企业从银行借入5000美元，当日市场汇价\$ 1 = ¥ 8.40。

借：银行存款——美元户（\$ 5000 × 8.40）	42000
贷：短期借款——美元户（\$ 5000 × 8.40）	42000

到期还款时，假设汇价为\$ 1= ¥ 8.50，则：

借：短期借款——美元户（\$ 5000 × 8.50）	42500
贷：银行存款——美元户（\$ 5000 × 8.50）	42500

不允许开立现汇帐户的企业，在归还借款时会产生汇兑损益，要将其记入“财务费用——汇兑损益”帐户。

例如，某企业1997年1月1日从银行借入\$ 10000，归还应付帐款，借款当日的市场汇价为\$ 1= ¥ 8.30。1997年4

月 1 日归还时,当日市场汇价为 \$ 1= ¥ 8. 50, 银行卖出价为 \$ 1= ¥ 8. 60。

1997 年 1 月 1 日借入时, 会计分录为:

借: 应付帐款——美元户 (\$ 10000 × 8. 30)	83000
贷: 短期借款——美元户 (\$ 10000 × 8. 30)	83000

1997 年 4 月 1 日归还时, 会计分录为:

借: 短期借款——美元户 (\$ 10000 × 8. 50)	85000
财务费用——汇兑损益	1000
贷: 银行存款——人民币户 (\$ 10000 × 8. 60)	86000

(三) 外币交易业务

企业发生外币交易业务, 包括进口、出口, 以及其他以外币结算的收入和支出业务, 均按当日或当期期初的市场汇价折合为记帐本位币。由于借方和贷方使用相同的汇率进行折算, 所以平时不会产生汇兑损益。

在月份(或季度、年度)终了, 要对所有外币帐户余额, 按期末市场汇价进行调整。调整的程序为:

首先, 根据外币帐户期末的原币余额按期末市场汇价计算出折合的人民币余额;

其次, 将折合的人民币余额与调整前的原帐面人民币余额相比较, 计算应调整的人民币余额的差额;

再次, 根据应调整的人民币差额, 确定发生的汇兑损益数额;

最后, 编制会计分录, 调整各外币帐户的帐面余额, 并

将由此产生的差额记入“财务费用——汇兑损益”等科目。

例如，某企业有关外币帐户期末调整的资料，如图表 13-1 所示：

图表 13-1

期末外币帐户调整计算表

外币科目	美元 余额	期末 汇率	调整后人 民币余额	调整前人 民币余额	差 额
银行存款	4500 (借)	8.00	36000 (借)	40000	4000 (贷)
应收帐款	0	8.00	0	1000 (贷)	1000 (借)
应付帐款	1000 (贷)	8.00	8000 (贷)	7500 (贷)	500 (贷)
短期借款	5000 (贷)		40000 (贷)	36000 (贷)	4000 (贷)
					7500 (贷)

根据上述计算，编制会计分录如下：

借：应收帐款	1000
财务费用——汇兑损益	7500
贷：银行存款	4000
应付帐款	500
短期借款	4000

(四) 投入外币资本业务

投入外币资本业务主要是指投入资本的折合。所谓投入资本的折合，是指投资人出资的币种与企业注册货币或记帐本位币不一致，需要按一定的汇率将出资额折合成注册货币或记帐本位币。折合投入资本的帐务处理过程可分情况叙述如下：

1. 投入外币资本时有合同约定的汇率，按合同约定汇率

折合,合同汇率与收到出资当日市场汇价不同引起的差额,作为资本公积处理。

例如,某企业收到外商投资 500000 美元,合同约定汇率为 \$ 1= ¥ 8.40,投入资金当日的市场汇价为 \$ = ¥ 8.60,则其会计分录为:

借: 银行存款 (\$ 500000 × 8.60)	4300000
贷: 实收资本 (\$ 500000 × 8.40)	4200000
资本公积——资本折算差额	100000

2. 若合同没有约定汇率且注册货币与记帐本位币一致时,按收到时的市场汇价折合。

例如,某企业注册货币为人民币,注册资本 200 万元人民币,按合同规定合资双方出资比例为 1:1,即中方出资 100 万元人民币,外方出相当于 100 万元人民币的美元。若外方出资入帐当日的市场汇价为 \$ 1= ¥ 8.00,则外方需出资 125000 美元。其会计分录为:

借: 银行存款——美元户 (\$ 125000 × 8.00)	1000000
贷: 实收资本	1000000

3. 若合同没有约定汇率且注册货币与记帐本位币不一致时,按企业第一次收到出资额时的市场汇价折合;若是分期投资,则均按第一期第一次收到出资额时的市场汇价折合。

例如,某企业的注册货币为美元,记帐本位币为人民币。现某外商投资 50 万美元,款项分两次投入,每次 25 万美元。第一次出资时的市场汇价为 \$ 1= ¥ 8.00,第二次出资时的市场汇价为 \$ 1= ¥ 8.10。

第一次出资时的会计分录为:

借：银行存款——美元户（\$ 250000 × 8.00）	2000000
贷：实收资本	2000000

第二次出资时会计分录为：

借：银行存款——美元户（\$ 250000 × 8.10）	2025000
贷：实收资本（\$ 250000 × 8.00）	2000000
资本公积	25000

三、汇率

汇率也称汇价、外币兑换率或外汇牌价，是指一个国家的货币兑换成另一个国家货币的比率，或称两种不同货币之间的比价。下面介绍与汇率有关的一些基本术语：

（一）直接标价与间接标价

就汇率的表述方式而言，有直接标价与间接标价之别。所谓直接标价，是指每单位外国货币可兑换的本国货币金额，如100美元可兑换人民币800元。以直接标价法表示的汇率也称直接汇率。所谓间接标价，是指每单位本国货币可兑换的外国货币金额，如100元人民币可兑换美元12.5元。间接标价法下的汇率，也称间接汇率。显然，间接标价与直接标价互为倒数。目前世界上绝大部分国家采用直接标价法，我国也采用这一国际通用的标价方式，只有英国和美国采用间接标价法。

（二）买入价、卖出价和中间价

汇率按计算角度不同可分为买入价、卖出价和中间价。买入价与卖出价，是就银行的角度而言的。在外汇兑换业务中，企业卖出外汇，在银行是买入外汇，所以要按买入价，买入价是银行向客户买入外币时采用的汇率；企业买入外汇，在

银行是卖出外汇，所以要按卖出价，卖出价是银行向客户出让外币时采用的汇率。中间价是指银行买入价和卖出价的简单平均数。我国企业在外汇折算业务中一般以国家公布的中间价作为入帐基础。

（三）记帐汇率与帐面汇率

记帐汇率，也称现行汇率，是企业发生外币业务时记帐所采用的汇率。我国目前主要采用现行汇率制，外币业务发生时均以国家公布的有浮动的市场现行汇率入帐，这种汇率可以是业务发生当月一日的汇率，也可以是业务发生当日的汇率，由企业自行选定，一经确定，就不得随意改变。帐面汇率也称历史汇率，是企业以往记录外币业务时所采用的汇率，即过去的记帐汇率。帐面汇率仅作为月末汇率调整，确认调整汇兑损益的依据。

四、汇兑损益

汇兑损益是企业在进行外币业务处理时，由于采用不同的汇率折算，而产生的折合成记帐本位币金额的差额。外币业务中产生的汇兑损益，应根据不同的情况作出相应的会计处理：

1. 企业筹建期间发生的汇兑损益，可计入“递延资产——开办费”帐户或单设“筹建期间汇兑损益”帐户，在以后经营期内分期转销。
2. 企业经营期内正常外币业务产生的汇兑损益，包括外币购销业务、外币兑换业务和外币期末帐户调整业务等产生的汇兑损益，一般应计入“财务费用——汇兑损益”帐户。
3. 企业发生与购建固定资产和无形资产直接相关的汇

兑损益时,在资产尚未交付使用或未办理竣工决算手续前,应记入该项资产价值。若已办理竣工决算,则可记入“财务费用——汇兑损益”帐户。

4 企业接受外币投入资本时,由于汇率发生变动而产生的资本折算差额的汇兑损益,应计入“资本公积”帐户。

5 企业以外币存款投资时,其投资价值与外币存款帐户原帐面价值的差额所产生的汇兑损益,应计入“资本公积”帐户。

6 企业外币报表核算时产生的汇兑损益,应计入“货币换算差额”项目,在资产负债表中单独列示。

7 企业在清算期间发生的汇兑损益,应计入“清算损益”帐户。

第三节 外币业务的核算方法

外币业务的核算方法有“外币统帐法”与“外币分帐法”两种。

一、外币统帐法

外币统帐法,也称记帐本位币法。在这种方法下,企业应选择一种货币作为记帐本位币,其他各种以非记帐本位币计价的经济业务在业务发生时均按一定的汇率全部折算为记帐本位币金额入帐,非记帐本位币金额只在帐户上作辅助记帐。在汇率的选择上,既可采用外币业务发生当日的汇率,也可采用业务发生当月1日的汇率,这样便产生了“逐日折算法”和“月终调整法”两种方法。

(一) 逐日折算法

在现行汇率制下，企业对发生的外币业务进行逐日折算时，对每一笔经济业务应按业务发生当日汇率入帐。每笔会计分录的借贷方均采用当日汇率记帐，无须分别注销原有外币帐户的帐面汇率，平时不确认汇兑损益，到月末应将所有外币存款和债权债务帐户按月汇率调整，一并倒轧确认其汇兑损益。外币业务较少的企业，一般可采用此种方法。

例如，某企业以人民币为记帐本位币，采用当日银行外币中间汇率为记帐汇率。19×6年8月末市场美元汇率为8.80元，港元汇率为0.80元，该月月初外币帐户的期初余额如下：

	原币	汇率	人民币
银行存款——美元户	10000 美元	8.50	85000
银行存款——港元户	15000 港元	0.70	10500
应收帐款——A 企业（美元）	6000 美元	8.50	51000
应付帐款——B 企业（美元）	8000 美元	8.50	68000
长期借款——美元户	5000 美元	8.50	42500

8月份发生的外币业务如下：

(1) 2日，收到从海华公司进口的材料的发票和提单，共计4000美元，当日记帐汇率为8.55元（中间价，下同），帐款立即结算。

(2) 3日，收到从B企业进口的材料的发票和提单，计5000美元，当日汇率为8.55元，帐款尚未结算。

(3) 5日，向A企业出口产品一批，货款共计15000美

元，当日汇率为 8.6 元，货款尚未收到。

(4) 8 日，收到上月 A 企业所欠 6000 美元，当日汇率为 8.55 元。

(5) 13 日，收到本月 5 日向 A 企业出口产品货款，存入银行，当日汇率为 8.62 元。

(6) 18 日，归还上月欠 B 企业 8000 美元，当日汇率为 8.65 元。

(7) 20 日，支付有关人员外币工资 2000 美元，当日汇率为 8.68 元。

(8) 23 日，从美元存款中支出 1000 美元，兑换成人民币，银行当日美元买入汇率为 8.65 元，卖出汇率为 8.75 元。

(9) 25 日，从美元存款中支出 2000 美元，向银行兑换成港元，当日市场汇价为：

	买入价	卖出价	中间价
1 美元	8.70	8.78	8.74
1 港元	0.74	0.76	0.75

(10) 29 日，以美元存款偿付到期长期银行借款 5000 美元，并按年利率 10% 支付最后半年的利息 250 美元，当日汇率为 8.78 元。

根据上述业务作会计分录如下：

- | | |
|--------------------------|-------|
| (1) 借：材料采购 (4000 × 8.55) | 34200 |
| 贷：银行存款——美元户 | 34200 |
| (2) 借：材料采购 (5000 × 8.55) | 42750 |

贷：应付帐款——B 企业（美元）	42750
(3) 借：应收帐款——A 企业（美元）（ 15000×8.60 ）	129000
贷：产品销售收入	129000
(4) 借：银行存款——美元户（ 6000×8.55 ）	51300
贷：应收帐款——A 企业（美元）	51300
(5) 借：银行存款——美元户（ 15000×8.62 ）	129300
贷：应收帐款——A 企业（美元）	129300
(6) 借：应付帐款——B 企业（美元）（ 8000×8.65 ）	69200
贷：银行存款——美元户	69200
(7) 借：应付工资——美元（ 2000×8.68 ）	17360
贷：银行存款——美元户	17360
(8) 借：银行存款——人民币户（ 1000×8.65 ）	8650
财务费用——汇兑损益	50
贷：银行存款——美元户（ 1000×8.70 ）	8700

这笔业务企业是将外币兑换成人民币，在会计处理上，兑得人民币数因为是本位币，不存在折算问题，实际兑得多少，便按多少入帐，美元数减少应按当日美元中间汇率 8.70 元（ $8.65 + 8.75$ ）/2 入帐，汇兑损益当即确认。

(9) 借：银行存款——港元户	
$(2000 \times \frac{8.70}{0.76} \times 0.75)$	17171.25
财务费用——汇兑损益	308.75
贷：银行存款——美元户（ 2000×8.74 ）	17480

这笔业务是两种外币之间的兑换，根据规定应以人民币

汇率为中介进行套算，所以此笔业务可假想为按美元买入价折算为人民币，然后，再用该笔人民币金额按银行港元卖出价兑换成港元，实得港元 $22895 \left(2000 \times \frac{8.70}{0.76} \right)$ 。港元数增加应按当日港元中间价 0.75 元 $(0.74 + 0.76) / 2$ 入帐，美元数减少应以当日美元中间价 8.74 $(8.70 + 8.78) / 2$ 入帐。

(10) 借：财务费用 $(5000 \times 10\% \times 1/2 \times 8.78)$ 2195

贷：长期借款——美元户 2195

借：长期借款——美元户 (5250×8.78) 46095

贷：银行存款——美元户 46095

以上 10 笔业务 (1) ~ (7) 笔和 (10) 笔是外币交易业务。(8) 和 (9) 笔是外币兑换业务。兑换业务的汇兑损益必须当即确认，而交易业务的汇兑损益和各外币帐户期末余额与月末汇率折算差额所产生的汇兑损益则要在月末调整后确认。现将有关外币帐户列示如下 (图表 13- 2 ~ 13- 7)，其中已包含月末调整业务的金额。

图表 13- 3

银行存款——港元户

1995 年		摘 要	借 方			贷 方			余 额		
月	日		港元	汇率	人民币	港元	汇率	人民币	港元	汇率	人民币
8	1	期初余额							15000	0.70	10500
	25	由美元兑入	22895	0.75	17171.25				37895	—	27671.25
	31	月末调整			2644.75				37895	0.80	30316

图表 13- 2

银行存款——美元户

1995 年		摘 要	借 方			贷 方			余 额		
月	日		美 元	汇 率	人 民 币	美 元	汇 率	人 民 币	美 元	汇 率	人 民 币
8	1	期初余额							10000	8 50	85000
	3	从海华进口材料				4000	8 55	34200	6000		50800
	8	收到上月欠款	6000	8 55	51300				12000		102100
	13	收回本月 5 日销货款	15000	8 62	129300				27000		231400
	18	支付上月欠款				8000	8 65	69200	19000		162200
	20	支付外币工资				2000	8 68	17360	17000		144840
	23	兑换人民币				1000	8 70	87000	16000		1361400
	25	兑换港元				2000	8 74	17480	14000		118660
	29	偿还长期借款本息				5250	8 78	46095	8750		72565
	31	月末调整			4435				8750	8 80	77000

图表 13- 4

应收帐款——A 企业(美元)

1995 年		摘 要	借 方			贷 方			余 额(借)		
月	日		美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币
8	1	期初余额							6000	8.50	51000
	5	销售产品收入	15000	8.60	129000				21000	—	180000
	8	收回上月欠款				6000	8.55	51300	15000	—	128700
	13	收回本月 5 日欠款				15000	8.62	129300	—	—	(600)
	31	月末调整			600				—	—	0

图表 13- 5

应付帐款——B 企业(美元)

1995 年		摘 要	借 方			贷 方			余 额(贷)		
月	日		美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币
8	1	期初余额							8000	8.50	68000
	3	购入材料款				5000	8.55	42750	13000	—	110750
	18	偿还上月欠款	8000	8.65	69200				5000	—	41550
	31	月末调整						2450	5000	8.80	44000

图表 13- 6

应付工资——美元户

1995 年		摘 要	借 方			贷 方			余 额 (贷)		
月	日		美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币
8	1	期初余额							-	-	-
	20	发放工资	2000	8.68	17360				2000	8.68	17360(借)
	31	月末调整			240				2000	8.80	17600(借)

图表 13- 7

长期借款——美元户

1995 年		摘 要	借 方			贷 方			余 额		
月	日		美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币
8	1	期初余额							5000	8. 50	42500
	29	偿还借款	5000	8. 78	43900				-	-	1400(借)
	31	月末调整						1400	-	-	0

上述各帐户月末需要调整并确认汇兑损益。以“银行存款——美元户”帐户为例，期末余额为 8750 美元，期末汇率为 8. 80 元，折算得人民币 77000 元，与其原帐面人民币金额 72565 元相比，差额为 4435 元 (77000- 72565)，应确认为汇兑损益。月末外币已经结平的帐户，如有人民币借贷差额结余，则应直接确认为汇兑损益。

根据月末汇率调整后，企业尚需编制如下会计分录：

- (11) 借：银行存款——美元户 4435
 贷：财务费用——汇兑损益 4435
- (12) 借：银行存款——港元户 2644. 75
 贷：财务费用——汇兑损益 2644. 75
- (13) 借：应收帐款——A 企业（美元） 600
 贷：财务费用——汇兑损益 600
- (14) 借：财务费用——汇兑损益 2450
 贷：应收帐款——B 企业（美元） 2450
- (15) 借：应付工资——美元 240
 贷：财务费用——汇兑损益 240
- (16) 借：财务费用——汇兑损益 1400

贷：长期借款——美元户 1400

上述 (11) ~ (16) 笔月末调整分录，也可以汇总编制一笔分录。现将上述涉及汇兑损益的分录，登入“财务费用——汇兑损益”帐户，如图表 13- 8 所示：

图表 13- 8

财务费用——汇兑损益			
(8)	50	(11)	4435
(9)	308. 75	(12)	2644. 75
(14)	2450	(13)	600
(16)	1400	(15)	240
本期发生额	4208. 75		7919. 75
本期净额			3711

(二) 月终调整法

仍用前述例题来说明月末调整法核算程序。假定上例月初美元汇率为 8. 52 元，港元汇率为 0. 7 元，各笔业务用月终调整法，可作如下会计分录：

(1) 借：材料采购 (\$ 4000 × 8. 55)	34200
贷：银行存款——美元户	34200
(2) 借：材料采购 (\$ 5000 × 8. 52)	42600
贷：应收帐款——B 企业 (美元)	42600
(3) 借：应收帐款——A 企业 (美元)	
(15000 × 8. 52)	127800
贷：产品销售收入	127800
(4) 借：银行存款——美元户 (6000 × 8. 52)	51120
贷：应收帐款——A 企业 (美元)	51120

(5) 借：银行存款——美元户 (15000×8.52)	127800
贷：应收帐款——A 企业 (美元户)	127800
(6) 借：应付帐款——B 企业 (美元)	
($\$ 8000 \times 8.52$)	68160
贷：银行存款——美元户	68160
(7) 借：应付工资——美元 ($\$ 2000 \times 8.52$)	17040
贷：银行存款——美元户	17040
(8) 借：银行存款——人民币户 ($\$ 1000 \times 8.65$)	8650
贷：银行存款——美元户 ($\$ 1000 \times 8.52$)	8520
财务费用——汇兑损益	130

该笔业务借方兑入人民币数应按当时银行美元买入汇率入帐，即应按当日买入汇率 8.65 元入帐而不能按月初汇率 8.52 元入帐，美元存款减少数则应按月初汇率入帐，两者差额作为汇兑损益。

(9) 借：银行存款——港元户	
(HK $\$ 22895 \times 0.7$)	16026.5
财务费用——汇兑损益	1013.5
贷：银行存款——美元户 ($\$ 2000 \times 8.52$)	17040

该笔业务用美元换港元，实得港元仍为 22895 元 $\left[2000 \times \frac{8.7}{0.76} \right]$ 。美元的减少和港元的增加则都要用月初汇率入帐。

(10) 借：长期借款——美元户 ($\$ 5000 \times 8.52$)	42600
财务费用——利息费用 ($\$ 250 \times 8.52$)	2130
贷：银行存款——美元户 ($\$ 5250 \times 8.52$)	44730

上述分录过入各外币帐户，列示如下(图表 13-9~13-14)，其中包含按月末汇率调整确认的汇兑损益金额。

图表 13- 9

银行存款——美元户

1995 年		摘 要	借 方			贷 方			余 额（借）		
月	日		美 元	汇 率	人 民 币	美 元	汇 率	人 民 币	美 元	汇 率	人 民 币
8	1	期初余额							10000	8 50	85000
	3	从海华进口材料				4000	8 52	34080	6000	-	50920
	8	收到上月欠款	6000	8 52	51120				12000	—	102040
	13	收回本月 5 日销货款	15000	8 52	127800				27000	—	229840
	18	支付上月欠款				8000	8 52	68160	19000	—	161680
	20	支付工资				2000	8 52	17040	17000	—	144640
	23	兑换人民币				1000	8 52	8520	16000	—	136120
	25	兑换港元				2000	8 52	17040	14000	—	119080
	29	偿还长期借款本息				5250	8 52	44730	8750	—	74350
	31	月末调整			2650				8750	8 80	77000

图表 13- 10

银行存款——港元户

1995 年		摘 要	借 方			贷 方			余 额 (借)		
月	日		港元	汇率	人民币	港元	汇率	人民币	港元	汇率	人民币
8	1	期初余额							15000	0. 70	10500
	25	由美元兑入	228950	0. 70	16026. 5				37895	-	26526. 5
	31	月末调整			3789. 5				37895	0. 80	30316

图表 13- 11

应收帐款——A 企业 (美元)

1995 年		摘 要	借 方			贷 方			余 额 (借)		
月	日		美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币
8	1	期初余额							6000	8. 50	51000
	3	销售产品收入	15000	8. 52	127800				21000	—	178800
	8	收回上月欠款				6000	8. 52	51120	15000	—	127680
	13	收回本月 5 日欠款				15000	8. 52	127800	—	—	120(贷)
	13	月末调整			120				—	—	0

图表 13- 12

应付帐款——B 企业 (美元)

1995 年		摘 要	借 方			贷 方			余 额 (贷)		
月	日		美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币
8	1	期初余额							8000	8. 50	68000
	3	购入材料款				5000	8. 52	42600	13000	—	110600
	18	偿还上月欠款	8000	8. 52	68160				5000	—	42440
	31	月末调整						1560	5000	8. 80	44000

图表 13- 13

应付工资——美元户

1995 年		摘 要	借 方			贷 方			余 额 (贷)		
月	日		美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币
8	1	期初余额							-	-	-
	20	发放工资	2000	8.52	17040				2000	8.52	17040 (借)
	31	月末调整			560				2000	8.80	17600 (借)

图表 13- 14

长期借款——美元户

1995 年		摘 要	借 方			贷 方			余 额 (贷)		
月	日		美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币
8	1	期初余额							5000	8.50	42500
	29	偿还借款本金	5000	8.52	42600			100	-	-	100 (借)
	31	月末调整							-	-	0

根据上述各帐户期末汇率调整额所确认的汇兑损益，应编制如下调整会计分录：

(11) 借：银行存款——美元户	2650
银行存款——港元户	3789.5
应收帐款——A 企业	120
应付工资——美元	560
贷：应付帐款——B 企业	1560
长期借款——美元户	100
财务费用——汇兑损益	5459.5

现将上述涉及汇兑损益的分录，过入“财务费用——汇兑损益”帐户，如图表 13- 15 所示：

图表 13- 15

财务费用——汇兑损益			
(4)	1013 . 5	(8)	130
		(11)	5459 . 5
本月发生额	1013 . 5		5589 . 5
本期净额			4576

二、外币分帐法

从月末调整法的例解中可以看出,各外币帐户的发生额,不论是增加额还是减少额,在为每项经济业务所作的分录中都是按月初汇率折合为人民币的。我们当然可以在平时只按外币金额记帐,月末再将全月发生的外币业务分别按帐户的对应关系汇总,而后,按当月 1 日的汇率一次折合为人民币。这种会计处理程序就称为外币分帐法,在外币分帐法下,同样要用月末调整法下所用的月末调整程序确认其汇兑损益。由此可见,外币分帐法与月末调整法实质上是一种方法,两者的会计处理结果是相同的。

在外币分帐法下,倘若碰到不同货币兑换的业务,如用美元兑换人民币,由于要分别登记两套帐,但又不能将两种不同的货币记入一张凭证中,因此可设立“货币兑换”帐户,作为连续两种不同货币帐户之间的桥梁,月末再将“货币兑换”帐户,按一定汇率折合成人民币(记帐本位币)金额入帐,并确认汇兑损益,现仍以上例说明外币分帐法的帐务处理:

1. 平时按外币金额单独记帐,所作分录如下:

(1) 借: 材料采购 \$ 4000

贷：银行存款——美元户	\$ 4000
(2) 借：材料采购	\$ 5000
贷：应付帐款——B 企业（美元）	\$ 5000
(3) 借：应收帐款——A 企业（美元）	\$ 15000
贷：产品销售收入	\$ 15000
(4) 借：银行存款——美元户	\$ 6000
贷：应收帐款——A 企业（美元）	\$ 6000
(5) 借：银行存款——美元户	\$ 15000
贷：应收帐款——A 企业（美元）	\$ 15000
(6) 借：应付帐款——B 企业（美元）	\$ 8000
贷：银行存款——美元户	\$ 8000
(7) 借：应付工资——美元	\$ 2000
贷：银行存款——美元户	\$ 2000
(8) 借：银行存款——人民币户（\$ 1000 × 8.65）	¥ 8650
贷：货币兑换	¥ 8650
借：货币兑换	\$ 1000
贷：银行存款——美元户	\$ 1000
(9) 借：银行存款	HK \$ 22895
贷：货币兑换	HK \$ 22895
借：货币兑换	\$ 2000
贷：银行存款——美元户	\$ 2000
(10) 借：长期借款——美元户	\$ 5000
财务费用——利息费用	\$ 250
贷：银行存款——美元户	\$ 5250

2. 月末，按会计帐户间的对应关系，分别汇总各帐户的借方和贷方发生额，并据以作出汇总的按人民币表示的各类

分录。

首先编制棋盘式科目汇总表,如图表 13- 16、13- 17 所示:

图表 13- 16

美元户 (US\$)

1995 年 8 月份

<div> <div>贷 方</div> <div>借 方</div> </div>	银行存款	应收帐款	应付帐款	产品销售收入	合 计
		2100		15000	2100
银行存款					15000
银行帐款			5000		9000
材料采购	4000				8000
应付帐款	8000				2000
应付工资	2000				5000
长期借款	5000				250
财务费用——利息	250				3000
货币总换	3000				63250
合 计	22250	21000	5000	15000	

图表 13- 17

港元户 (HK\$)

1995 年 8 月份

<div> <div>贷 方</div> <div>借 方</div> </div>	货币兑换	合 计
银行存款	22895	22895
合 计	22895	22895

其次,根据上列科目汇总表,按当月月初汇率(美元为 8.52 元,港元为 0.7 元)折合成人民币金额,作各类业务的

汇总会计分录：

(11) 借：银行存款——美元户（\$ 21000 × 8.52）	178920
贷：应收帐款——A 企业	178920
(12) 借：应收帐款——A 企业（\$ 15000 × 8.52）	127800
贷：产品销售收入	127800
(13) 借：材料采购	34080
贷：银行存款——美元户（\$ 4000 × 8.52）	34080
(14) 借：材料采购	42600
贷：应付帐款——B 企业（美元）	
（\$ 5000 × 8.52）	42600
(15) 借：应付帐款——B 企业（美元）	68160
贷：银行存款——美元户（\$ 8000 × 8.52）	68160
(16) 借：应付工资——美元	17040
贷：银行存款——美元户（\$ 2000 × 8.52）	17040
(17) 借：长期借款——美元户	42600
贷：银行存款——美元户（\$ 5000 × 8.52）	42600
(18) 借：财务费用——利息	2130
贷：银行存款——美元户（\$ 250 × 8.52）	2130
(19) 借：货币兑换	25560
贷：银行存款——美元户（\$ 3000 × 8.52）	25560
(20) 借：银行存款——港元户	
（HK \$ 22895 × 0.7）	16026.5
贷：货币兑换	16026.5

在以上所作的分录中，有两笔兑换业务使用了“货币兑换”这个过渡性帐户，其中的记录如图表 13- 18 所示：

图表 13- 20

银行存款——港元户

1995 年 月 日	摘 要	借 方			贷 方			余 额 (借)		
		港元	汇率	人民币	港元	汇率	人民币	港元	汇率	人民币
8 1	期初余额							15000	8. 7	10500
31	根据汇总表 × 张	22895	0. 7	16026. 5				37895	—	26526. 5
31	月末调整			3789. 5				37895	0. 8	30316

图表 13- 21

应收帐款——A 企业(美元)

1995 年 月 日	摘 要	借 方			贷 方			余 额 (借)		
		美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币
8 1	期初余额							6000	8. 50	51000
31	根据汇总表 × 张	15000	8. 52	127800				21000	—	178800
31	根据汇总表 × 张				21000	8. 52	178920	—	—	120(贷)
31	月末调整			120				—	—	0

图表 13- 22

应付帐款——B 企业(美元)

1995 年 月 日	摘 要	借 方			贷 方			余 额 (借)		
		美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币
8 1	期初余额							8000	8. 50	68000
31	根据汇总表入帐				5000	8. 52	42600	13000	—	110600
31	根据汇总表入帐	8000	8. 52	68160				5000	—	42440
31	月末调整						1560	5000	8. 80	44000

图表 13- 23

应付工资——美元

1995 年		摘 要	借 方			贷 方			余 额 (借)		
月	日		美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币
8	1	其初余额							-	-	-
	31	根据汇总表入帐	2000	8.52	17040				2000	8.52	17040(借)
	31	月末调整			560				2000	8.80	17600(借)

图表 13- 24

长期借款——美元

1995 年		摘 要	借 方			贷 方			余 额 (借)		
月	日		美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币
8	1	期初余额							5000	8.50	42500
	31	根据汇总表入帐	5000	8.52	42600				-	-	100(借)
	31	月末调整						100	-	-	0

现根据上述帐户调整确认汇兑损益。汇总调整会计分录为：

(22)借 :银行存款——美元户	2650
银行存款——港元户	3789.5
应收帐款——A 企业	120
应付工资	560
贷 :应付帐款——B 企业	1560
长期借款	100
财务费用——汇兑损益	5459.5

第四节 偿 债 基 金

一、按外债余额的一定比例以人民币向银行购入外汇,建立偿债基金

企业经批准按外债余额的一定比例以人民币向银行购入外汇建立偿债基金的,购入外汇时,按实际购入的外币金额与按企业选定的市场汇价折合的人民币金额,借记“银行存款——××外币偿债基金户”帐户;按实际支付的人民币金额,贷记“银行存款——人民币户”帐户。差额作为汇兑损益,借记或贷记“财务费用”帐户。

例如,胜利化工公司以人民币作为记帐本位币,采用业务发生当日市场汇价作为折合率。该公司有外债 10000 美元。1995 年 5 月 10 日经批准可以按该外债余额的 10% 以人民币向银行购入外汇建立偿债基金,当日市场汇价为 1 8.3,银行美元卖出价为 1 8.50。该公司可以向银行购入 1000 美元外汇建立偿债基金,按银行卖出价 1 8.50,需要支付人民币 8500 元。

1995 年 5 月 10 日购时,应作会计分录:

借:银行存款——美元偿债基金户(\$ 1000 × 8.3)	8300
财务费用——汇兑损益	200
贷:银行存款——人民币户	8500

二、从现汇帐户划出一部分外汇作为偿债基金

按规定可以从现汇帐户中划出一部分现汇作为偿债基金的企业,在划转外汇时,应按划出的外币金额与按现汇帐户的

帐面汇率折合的人民币金额,借记“银行存款——××外币偿债基金户”帐户;贷记“银行存款——××外币户”帐户。

例如,假定胜利化工公司美元存款户中有 5000 美元余额,已按 1994 年 1 月 1 日的市场汇价 1 : 8.75 调整过,1994 年 1 月 5 日,该企业决定划出 1000 美元作为偿债基金。

1994 年 1 月 5 日划出时,应作会计分录:

借:银行存款——美元偿债基金户(\$ 1000 × 8.75)	8750
贷:银行存款——美元户(\$ 1000 × 8.75)	8750

三、国家批准的专项还贷出口收汇作为偿债基金

为解决某些企业偿还外债的外汇来源问题,国家通常批准这些企业以一部分商品出口,但规定,这些出口收汇只允许用于偿还外债,不得挪作他用,这种出口就叫“专项还贷出口”。

根据规定,经国家批准的专项还贷出口收汇,可以直接进入偿债基金户。因此,企业在收到的外币金额与按企业选定的市场汇价折合的人民币金额,借记“银行存款——××外币偿债基金户”帐户;贷记“应收帐款”等帐户。

例如,胜利化工公司 1995 年 2 月 5 日发生一笔专项还贷出口,售价为 4000 美元,当日市场汇价 1 : 8.45。1995 年 2 月 25 日收到款项,当日市场汇价为 1 : 8.50,收到后直接作为偿债基金。

1995 年 2 月 5 日应作会计分录:

借:应收帐款(\$ 4000 × 8.45)	33800
贷:产品销售收入	33800

1995 年 2 月 25 日应作会计分录:

借 :银行存款——美元偿债基金户(\$ 4000 × 8. 50)	34000
贷 :应收帐款(\$ 4000 × 8. 50)	34000

复 习 思 考 题

1. 什么是外币业务？有何特点？
2. 何谓汇率？具体分为哪几种？
3. 什么是记帐本位币？在会计处理中有何特殊意义？
4. 汇兑损益的涵义是什么？在不同情况下确认的汇兑损益应如何处理？
5. 什么是外币记帐法？具体又分为哪两种方法，其会计处理有何不同？
6. 何为外币分帐法？其会计处理程序有何特点？

练 习 题

习 题 一

一、目的 练习汇兑损益确认及会计处理。

二、资料 中诚企业筹建期间发生如下业务：

1. 企业在筹建期内按月末市场汇价对外币项目的余额重新折算后，其差额为汇兑净损失计 15000 元，经确认应记入开办费。
2. 企业为购建某项固定资产借入一笔外币，期末按外汇市场汇价对该笔外币折算后，其差额为汇兑净损失 30000 元，经确认应记入资产的价值。
3. 企业收到外商投资投入 10000 美元，合同确认的折合汇率为 8. 50 元，实际收到外币时，市场汇价为 8. 65 元。

三、要求 根据上述业务，作出有关会计分录。

习 题 二

一、目的 练习外币业务会计处理。

二、资料 丰华企业以人民币为记帐本位币,1995年8月资料如下:

8月初各外币帐户的外币金额和帐户汇率如下:

	外 币	汇 率	人民币
银行存款——美元户	10000 美元	8.3	83000 元
银行存款——港元户	20000 港元	1.10	22000 元
银行存款——马克户	50000 马克	4.8	240000 元
应收帐款——甲(美元)	40000 美元	8.3	332000 元
应付帐款——乙(美元)	30000 美元	8.3	249000 元
短期借款——美元户	50000 美元	8.3	415000 元

8月份发生如下外币业务:

1. 8月2日,收到甲企业汇来上月货款 40000 美元,当日汇率为 8.35 元。

2. 8月5日,向华丰企业出口产品一批,货款 50000 美元,尚未收到,当日汇率为 8.40 元。

3. 8月8日,支付欠乙企业上月货款 30000 美元,当日汇率为 8.36 元。

4. 8月10日,现销产品 15000 美元,当日汇率为 8.38 元。

5. 8月12日,从国外购进原材料一批,货款 30000 美元,款未付,当日汇率为 8.40 元。

6. 8月14日,收到华丰企业5日所欠部分货款 30000 美元,款项存入银行,当日汇率为 8.42 元。

7. 8月18日,售给外商 M 公司 20000 美元产品,并由银行(美元

户)代垫该产品运费 1000 美元,即日委托银行办理收款手续。当日汇率为 8.45 元。

8. 8 月 20 日,支付本月 12 日所欠国外材料货款 30000 美元,当日汇率为 8.50 元。

9. 8 月 22 日,接到银行通知,外商 M 公司的货款及运费 21000 美元的金额收到并存入银行美元户。当日汇率为 8.52 元。

10. 8 月 25 日,支付外币工资 8000 美元,当日汇率为 8.53 元。

11. 8 月 27 日,将 10000 港元存款兑换成人民币。当日港元买入价为 1.12 元,卖出价为 1.14 元。

12. 8 月 30 日,用德国马克存款 20000 马克兑换成美元,存入银行美元户。当天美元买出价为 8.50 元,卖出价为 8.60 元,德国马克的买入价 4.94 元,卖出价 4.96 元。

13. 8 月 31 日,用外汇存款 50000 美元,偿还短期借款,当日汇率为 8.60 元。

三、要求 根据上述业务,分别采用外币统帐法(逐日折算法和月终调整法)和外币分帐法进行记帐。

第十四章 财务报告

第一节 财务报告概述

财务报告是企业正式对外披露或表述财务信息的书面文件。在市场经济条件下，由于所有权与经营权的分离，存在着企业“外部”和企业“内部”之间资源委托经营和受托经营的关系；同时，企业也必须面向市场，进行筹资、投资和经营活动。这在客观上就要求企业应向现在和潜在的投资者、债权人和其他信息使用者提供企业的财务信息，以便帮助他们作出合理的决策。

一、财务报告提供的信息及其作用

财务报告提供的信息主要是满足企业外部信息的使用者，向他们提供有助于作出各种决策的信息。但财务报告应当提供哪些信息，则经常受到使用者的需要、财务会计人员素质以及财务会计本身存在的局限性等因素的制约。一般来说，财务报告应提供如下几个方面的信息：

首次，企业的经济资源以及引起资源和资源上权利变动的各种交易、事项的信息。

其次，企业在报告期内的经营业绩，即企业筹资、投资

和经营活动中引起的资产、负债和所有者权益的变动及其结果的信息。

再次，企业现金流动的信息，即财务报告应提供有助于现在或潜在的投资者、债权人及其他信息使用者评估来自企业预期现金收支的金额、时间分布和不确定性的信息。

最后，反映企业的管理者向资源提供者报告如何利用受托使用的资源，进行资源的保值、增值等有关受托责任的信息。

前面指出，财务报告的目的是向财务报告的使用者包括现在和潜在的投资者、债权人、职工、业务关联企业、有关政府部门和社会公众等提供有助于决策的财务信息。具体讲，财务报告的主要作用为：

(一)为投资人和债权人进行合理决策提供必需的财务信息

企业的投资人、债权人是财务报告最重要的使用者。因为企业用于生产经营所需的各项经济资源主要来自于所有者和债权人。作为企业的投资者和债权人，在他们做出投资或贷款之前必须了解企业盈利能力、偿债能力、支付能力以及企业的经营前景，以保证投资者能获取丰厚收益，保证债权人能完全并及时地收回各项贷款。投资者、债权人了解这些信息的最简便、最快捷的方法，就是利用企业编制的财务报告。财务报告提供的信息虽然主要是对过去经营成果和财务状况的反映和总结，但反映过去是为了预测未来。由于事物的发展存在着一定程度的连续性、系统性和规律性，财务报告通过对企业已发生的资金运动及其结果的反映，有助于投

资者和债权人等预测有关企业未来时期的资金流入净额，流入时间和不确定性。这些因素有助于投资者和债权人等进行合理的决策。

（二）有助于了解企业经营者的受托经管责任

现代企业“两权分离”使企业所有者和经营者之间出现委托和受托关系。所有者将资金投入企业，委托经营者进行经营管理。他们为了确保自己投入资本的完整与增殖，需要评估和了解管理当局的经营业绩和对受托经济资源的经营责任。所有者就需要借助于财务报告了解企业经济资源的数量、分布、结构以及资源的运用效果，以判断企业管理当局对所受托资源的经营管理责任的履行情况，维护自己在企业中的经济利益。

（三）有助于企业加强和改善经营管理

财务报告通过一定表格和文字形式，将企业生产经营的全面情况，特别是财务信息方面，进行搜集、整理，将分散的信息，加工成系统的信息资料，传递给企业内部经营管理部门。企业内部经营管理部门通过财务报告，可以全面、系统、总括地了解企业财务状况、经营成果以及投资、筹资活动情况，检查、分析有关方针政策的执行情况，及时地发现经营活动中存在的问题，迅速作出决策，采取有效措施，改善经营管理。

（四）有助于国家经营管理部门进行宏观调控

企业是国民经济的细胞。国家宏观经济管理部门通过对企业提供的财务报告的有关资料进行汇总分析，可以考核国民经济各部门的运行情况，检查和评价各项政策法规的执行

情况，一旦发现问题可及时采取相应措施，通过各种经济杠杆和政策倾斜，进行宏观调控。

二、财务报告的使用者

财务报告的使用者，按其与企业关系可分为外部使用者和内部使用者两大类。

（一）外部使用者

外部使用者是指企业外部的人士和组织。它又可分为与企业有直接利害关系的外部使用者及与企业有间接利害关系的外部使用者。前者如企业的投资者与债权人等；后者如供应商、征税部门、行业主管部门、顾客等。他们都需要财务报告提供的财务信息以作出相关的判断决策。例如，作为投资者要依靠财务报告提供的信息判断企业的投资风险与投资报酬，决策如何处置其投资，是否应当买进、保持或者卖出；作为债权人要依靠财务报告提供的信息判断企业还本付息的能力，即偿债能力，以便决策是否要贷款给这家企业，是否有必要提供某种担保等。

（二）内部使用者

财务报告的内部使用者主要指内部各阶层的管理人员，包括厂长或经理、企业计划、财务、人事、供应、市场行销、技术等方面的管理人员以及车间部门的负责人等，他们需要财务报告提供的财务信息作出相关事宜的判断决策，如筹资决策，投资决策、生产决策、营销决策、人事决策等。

同时，企业职工也可属内部使用者，他们需要财务报告提供的信息判断企业的财务状况和获利能力，决策企业是否能保障就业，是否有能力按劳付酬，是否能不断提高职工福

利待遇等。

总之,不同信息使用者对会计信息的需求不完全相同,并且不可能全部由财务报告来满足。财务报告是针对所有信息使用者的共同需要来编制的,但更偏向于投资者和债权人等外部使用者的信息需求。财务报告的主要目的是提供使用者关于企业财务状况、经营成果和资金流转情况的信息。因此,财务报告并不能满足所有使用者的全部信息需要,不同信息使用者,为了各自的决策,还需从其他渠道获得相关的信息。

三、财务报告信息的披露方式

财务报告是企业正式对外披露并传递财务信息手段。它不仅包括财务报表,而且包括其他财务报告。在我国财务报告是反映企业财务状况和经营成果的总结性书面文件,包括财务报表和财务状况说明书。

(一) 财务报表

财务报表是会计人员根据企业会计准则或制度以及会计处理程序和方法,将企业某一特定期间有关帐项以表格形式进行系统总括与表达,藉以提供该企业财务状况、经营成果和资金流转等会计信息的文件。它是由基本财务报表和作为财务报表组成部分的附注、附表组成的。

1. 基本财务报表。企业的基本财务报表主要包括资产负债表、损益表、财务状况变动表或现金流量表。

(1) 资产负债表。资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的报表,也称财务状况表。它是根据“资产=负债+所有者权益”的会计恒等式,按照一定的分类标准和一定顺序,将企业在一定日期的资产、负债和所有者权益项目

予以适当排列，并按一定的要求编制而成。其中资产项目按其流动性大小，将流动资产排在前；非流动资产按长期投资、固定资产、无形资产、递延资产顺序排列。负债项目按偿还时间长短排列，流动负债在前，长期负债在后。所有者权益放在最后部分，按永久性强弱排列，按实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润依次排列。

资产负债表可披露的信息主要有：企业所拥有经济资源的总额及构成；资金占用的结构及各种资产的比例；企业的负债水平和偿债能力；企业资金来源的构成，即企业所拥有的经济资源多少来自债权人投资，多少来自于所有者权益。若将资产负债表不同时期相同项目进行横向对比以及不同时期不同项目进行纵向对比，可以客观地向投资者揭示企业财务状况的发展趋势。

(2) 损益表。损益表是反映企业在一定期间财务成果的报表。损益表的编制反映了净利润的计算过程。其共分四个部分：第一部分反映企业主要经营业务利润的构成情况；第二部分反映企业营业利润的构成情况；第三部分反映企业利润总额；第四部分反映企业的税后利润，即净利润。

损益表披露的信息主要有：企业销售收入总额、构成及其变动趋势，从中可以判断企业生产经营规模及其变化情况；企业销售成本和费用的总额、构成及变动趋势，从中可以评价企业经营管理的业绩；企业利润总额、构成及其变动趋势，从中可以预测企业的盈利能力。

(3) 财务状况变动表。财务状况变动表是反映企业在一个会计年度内各种资金的来源与运用的报表。它包括两部分

内容：一是经营资金的取得来源；二是经营资金的流出用途。该表的资料基本上来源于资产负债表和损益表，反映企业资金的流转状况，从动态的角度描述企业的理财过程。可以说，财务状况变动表是资产负债表和损益表的补充。

财务状况变动表披露的信息主要有：企业报告期财务状况的变动全过程，即企业在报告期内营运资金（或现金）从何处取得又用于何处；经过营运，营运资金是增加还是减少，从中可以了解企业的经营方针、财务的稳定性及内部资金流转情况；企业资金增减变动的原因，可了解企业采取的理财策略；企业筹资活动的状况，可了解企业筹集渠道及方式，了解企业的投资方向。

2. 财务报表附注和附表。财务报表附注和附表是为了便于报表使用者深入了解报表的内容，而对基本财务报表的有关内容和项目所做的说明和解释。一般来说，基本财务报表提供的会计信息是有限的，有时不能满足报表使用者的需求，尤其是受基本财务报表格式的限制，这要求企业在编制基本财务报表时，还应编报一些补充资料。编制财务附注和附表，有利于会计信息的使用者通过企业提供的财务报告，全面准确地了解企业的生产经营情况，对企业的财务状况、经营成果和资金流转作出准确的判断。

财务报表附注主要是以文字形式对基本财务报表的有关项目以及编制报表所采用的会计处理方法和程序所作的进一步的说明、补充或解释。在会计实务中财务报表附注可采用旁注和底注的形式。

旁注是指在财务报表的有关项目旁直接用括号加注说

明。旁注是简单的报表注释方法。由于受到空间的限制和为了保持报表项目的简明扼要、清晰明了，旁注只适用个别只需简单补充的信息项目。

底注，也称脚注，是指在财务报表后面用一定文字和数字所做的补充说明。一般来说，每一种报表都可以有一定的底注。底注的主要作用是揭示那些不便于列入报表正文的有关信息。但是，底注做为财务报表的组成部分，仅是对报表正文的补充，它不能用以取代或更正报表正文中的正常分类、计价和描述。

由于财务报表正文主要是以表格形式描述有关企业财务状况与经营绩效的定量信息，这在客观上就决定于报表正文所包含的信息是有限的，而底注则比较灵活，所提供的信息十分广泛，正是由于这一特点，底注在财务报表中发挥越来越重要的作用。目前，在会计实务中报表底注的内容日益增多，已大大超过报表正文。概括起来，报表底注所提供的信息，主要包括：

(1) 采用的主要会计处理方法。财务报表提供的会计信息是根据采用的会计处理方法进行处理的结果。企业采用不同的会计处理方法，会得出不同的会计信息。为了便于报表的使用者利用会计信息，有必要就企业所采用的会计处理方法进行说明。应说明的会计处理方法包括：坏帐处理方法；坏帐准备计提方法；存货的计价方法；长期投资是成本法还是权益法；固定资产折旧的计提方法；无形资产及递延资产的摊销方法；汇率的选择；债券折价、溢价的摊销方法；企业收入确认方法等。

(2) 会计处理方法变更情况、变更原因及其对财务状况和经营成果的影响。会计处理方法的变更是指由于企业的经营情况、经营环境的变化，或是根据国家的有关规定对采用的会计处理方法的变动。如在物价上涨的情况下，企业将原来采用的先进先出法变更为后进先出法，将使企业销售成本上升，利润额减少。再如企业将采用的直线折旧法改为加速折旧法，本期折旧费用将增加，从而企业本期利润也减少。若财务报表的使用者仍然按照企业原来采用的会计处理方法来理解报表，很可能对企业的财务状况做出错误判断。因此，企业在变更会计处理方法时，要对变动的情况、变动的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响在财务报表附注中加以说明，以便对企业的财务状况和经营成果做出正确判断。

(3) 非常项目。非常项目是指企业由于特殊原因引起的、企业生产经营过程不经常发生的事项。如发生火灾、水灾、地震等自然灾害，可能会对企业的财务状况和经营成果产生重大影响，为使财务报表使用者正确理解企业财务状况，不产生误导，财务报表注解应当就非常项目及其对财务状况和经营成果以及未来现金流量的影响做出详细说明。

(4) 或有事项。或有事项是指在财务报表编制日以前已发生，但其对企业财务状况和经营成果的影响取决于未来其他事项发生或不发生的事项。一旦未来事项确定之后，结果导致企业资产减少，或负债增加的，称为或有损失及或有负债；反之，称为或有资产及或有收益。根据谨慎原则，或有资产及或有收益不予确认，从而无须在报表中反映。对“或有负债及或有损失”而言，常见的有： 应收帐款发生呆帐；

产品售后服务的成本；未决诉讼案可能发生的损失；债务担保可能发生的损失。如在财务报表编制前，已有明显迹象表明企业的资产有可能减少，或有损失发生的可能性很大，并且损失的金额可以合理估计，对于这类或有负债及或有损失应在帐簿中登记，并在资产负债表中反映。对不在帐中和报表中未反映的或有损失，也可能会在未来对企业的财务状况和经营成果造成影响。因此，为引起信息使用者重视，有必要在报表附注中加以说明。

(5) 期后事项。期后事项指在财务报表编制日至报送日期间发生的对企业财务状况和经营成果有重大影响的事项，如增发或收回债券，做出重大的投资决策等。这些事项因发生在编表日之后，而不可以正式入帐和编列报表，但因这些事项已经或将要对企业财务状况和经营成果产生重大影响。因而，需要在报表附注中说明。

例如，我国现行工业企业报表格式中，资产负债表下端有以下几条底注：已贴现的商业承兑汇票，它是对表内“应收票据”项目的必要补充说明；已包括在固定资产原价内的融资，租入固定资产原价，它是对“固定资产”项目的必要补充说明；国家资本、法人资本、个人资本、外商资本的金额，它们是对“实收资本”项目的必要补充说明。

附表是指为了保持财务报表的简明易懂而对基本报表的某些信息另行编制一些反映其构成项目及年度内的增减来源与数额。附表反映的内容，有些已直接包括在脚注之内，有些则附在报表和脚注之后，作为财务报告的一个单独组成部分。必须注意，附表与补充报表的含义并不相同。附表所反

映的是财务报表中某一项目的明细信息，而补充报表则往往反映一些附加的信息或按不同基础编制的信息。最常见的补充报表是揭示物价变动对企业财务状况和经营成果影响的报表。在我国，工业企业编制的附表主要有利润分配表和主营业务收支明细表。前者是反映企业在一定会计期间实现税后利润的分配情况，后者是反映企业各项主营业务的收入、成本、费用、税金以及实现利润的情况。它们都是损益表的附表。各种行业会计制度规定的附表可能不同，有的多一些，有的少一些。一般来说，附表均为年报。

（二）财务状况说明书

财务状况说明书，是以文字为主结合数字指标说明的财务分析的书面报告。它是决算报告的重要组成部分。其特点是既无固定格式，又无固定的内容，完全根据企业的具体情况进行分析和说明。主要内容一般包括：企业的生产经营情况；盈亏情况及利润分配情况；资金增减和周转情况；资本结构及其变动情况；主要税金交纳情况；财产的盈亏损废情况；会计核算方法的变更情况；其他有必要说明的情况。

由此可见，财务报告是由基本财务报表、财务报表附注和附表以及财务状况说明书三部分组成的。财务报表是财务报告的核心内容，而财务报告所揭示的内容、范围比财务报表更广泛、更深刻。财务报告是财务报表的扩展和延伸。

四、财务报告的编制要求

为了保证财务报告真正为使用者提供决策有用的会计信息，企业的财务会计部门在编制财务报告时必须符合以下基本要求：

1. 数字真实。就是要求会计报告中的各种数字必须客观地、有根据的确定,做到不抱任何偏见,不受任何外界影响,没有重要差错,如实地反映企业的财务状况、经营成果和资金流转情况。为此,在编制报表之前,首先,应检查报告期内所发生的经济业务,是否都已登记入帐,若发现漏记,要查明补记;有该调整结转而尚未调整结转的事项,要调整入帐。其次,要核查帐册,保证帐簿与帐簿之间的有关数字相符。再次,要清查财产物资,倘若发现盈亏,要按规定办理入帐手续。在编表时要做到帐帐、帐表、表表互相一致,不出差错。

2. 内容完整。就是要求按规定编送的财务报表中所规定的各项指标,包括表内所列的各个项目和各项补充资料填报齐全,不漏编、不漏报,使财务报告全面、系统地反映出企业的财务状况、经营成果和资金流转情况,使报表阅读者不致产生误导和偏见。

3. 易于理解。就是在财务报表中列示的或在财务报表附注中说明的事项,表述要扼要、清楚、明晰,便于阅读者理解和分析。

4. 分清主次。财务报告提供的信息要力求真实、可靠、全面、正确,但在编报时要根据重要程度分清主次。因为与报表使用者决策相关的信息可能相当广泛,但通用财务报告只提供具有重要性的信息。所谓重要性是指信息的省略或者差错,会导致信息使用者做出错误的判断或产生重大的偏差。因此,对于重要的信息,必须在报表中设置项目列示,必要时,还应以附注或附表形式做补充说明。至于那些相对来说无足

轻重的信息，就不必要求过高。

5. 便于比较。要使财务报告提供的信息有用，还必须具有可比性。可比性是指财务报告提供的信息，能满足使用者进行不同时期财务报表的比较和不同企业财务报表的比较。为了实现可比性，不同企业对相同的经济业务应该采用相同的会计方法；同一企业在不同时期对相同业务应采用相同的会计方法。若基于各方面的因素，而采用不同于其他企业的会计方法，或在不同时期采用不同的会计方法，应以财务报表附注的方式加以说明，以便报表使用者在此情况下仍能完成不同时期和不同企业的比较。

6. 编报及时。所谓及时，就是要按照规定期限或使用者的要求，如期编制与报送财务报表，使会计信息得以及时应用。若财务报表不适当地拖延，会计信息就可能失去相关性，无助于使用者的决策。

第二节 资产负债表

一、资产负债表的性质和作用

(一) 资产负债表的性质

资产负债表是反映企业在某一特定时日（月末、季末、年末）财务状况的报表，又称财务状况表。所谓财务状况是指一个企业资产、负债、所有者权益及其相互关系，因此资产负债表列示了企业在特定日期的资产、负债、所有者权益及其相关的信息。

资产负债表依据“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”的会计平

衡公式，按照一定的分类标准和一定的次序，把企业在一定时日的资产、负债和所有者权益项目予以适当排列，按照一定的要求编制而成。资产负债表站在企业产权角度，从两个相互对照的方面提供了反映企业在一定时日财务状况的时点指标。一方面突出了企业作为独立的法人地位，反映了企业在一定日期持有的不同形态资产的价值，即企业所拥有或控制的能为企业带来未来经济利益的经济资源；另一方面则反映了企业在一定时日对不同债权人承担的偿债责任(负债)和偿债以后归属于所有者的净资产价值(所有者权益)。由于在任何时点上(月末、季末、年末)资产必等于负债与所有者权益之和，所以资产负债表又称为静态报表。

(二) 资产负债表的作用

资产负债表是企业财务报表体系中主要报表之一，它对不同的报表使用者分析评价企业的财务状况具有下列作用：

1. 通过本表可以了解企业所掌握的经济资源及这些资源的分布与结构。企业所掌握的经济资源，即资源总额。经济资源的分布与结构是指流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产各类资产及各类资产内部各项目的分配情况。资产负债表的左边清晰地列示了这些信息。

2. 通过本表可以了解企业的短期偿债能力。企业的短期偿债能力主要反映在资产或负债的流动性上。所谓资产或负债的流动性是指资产转换成现金或负债到期清偿所需的时间。资产转换成现金越快，流动性越强；负债到期日越短，其流动性越强。资产负债表中流动负债和流动资产及报表附注中提供的信息，可以使报表使用者了解企业的资产和负债的流动性及短期偿债能力。

3. 通过本表可以了解企业资金来源的构成和长期偿债

能力。企业资金来源构成，即资本结构，是指企业权益总额中负债与所有者权益，负债中流动负债与长期负债，所有者权益中投入资本和留利等的相对比例。负债与所有者权益的比重越大，债权人所冒的风险越大，企业的长期偿债能力越弱；反之，债权人所冒的风险越小，企业的偿债能力越强。资产负债表中右边负债和所有者权益所提供的信息，可以帮助报表使用者了解企业的资本结构和长期偿债能力。

4 通过本表可以了解企业的财务弹性。财务弹性是指企业应付、适应各种变化的能力。企业的财务弹性主要取决于以下几个方面：(1) 资产的流动性或变现能力；(2) 企业经营流入现金能力；(3) 向投资者和债权人筹措资金的能力；(4) 在不影响正常经营前提下变卖现有资产取得现金的能力。资产负债表所列的资产分布情况及对资产的请求权，可帮助报表使用者了解企业的财务弹性。

5 通过本表对不同时期相同项目进行比较，可以了解企业财务状况变动情况，预测企业未来财务状况的发展趋势，从而为报表使用者进行决策提供预见性参考信息。

二、资产负债表项目的分类与排列

为了帮助报表使用者分析、解释和评价资产负债表所提供的信息，在编制资产负债表时，应按一定的标准，对所有资产、负债、所有者权益项目进行分类，并以适当的顺序加以排列。资产负债表中各项目分类，除了与企业的组织形式、所处的行业有关以外，还与管理要求及报表编制目的有关。资产负债表项目主要是按流动性分类的。

如前所述，流动性是指资产转换成现金或负债到期清偿所需的时间，亦指企业资产及负债接近现金的程度。除现金本身外，资产变现性越大，其流动性就越强。如短期投资、应

图表 14- 1

以流动生为基础的资产负债表项目分类

收票据、应收帐款、存货等，其变现能力呈递减趋势。短期投资的流动性最强，存货的流动性最弱；负债到期日越近的其流动性也越强。资产负债表各项目以流动性为基础进行的分类，如图表 14- 1 所示。

三、资产负债表的格式

资产负债表的格式一般有三种：帐户式、报告式和财务状况式。

（一）帐户式资产负债表

帐户式资产负债表是将“资产= 负债 + 所有者权益”这一平衡公式展开，按照“T”形帐户的形式设计，把表分为左右两方，将资产项目列在表的左方（借方），负债和所有者权益项目列在表的右方（贷方），左方（借方）的资产总额等于右方（贷方）的负债和所有者权益总额。其格式，如图表 14 - 2 所示：

图表 14- 2

帐户式资产负债表

资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
流动资产：		流动负债：	
各项目明细	31500	各项目明细	27850
流动资产合计	31500	流动负债合计	27850
长期投资	5000	长期负债	10000
固定资产	40000	负债合计	37850
无形资产及递延资产	3500	所有者权益	
		各项目明细	42150
		所有者权益合计	42150
资产总计	80000	负债及所有者权益总计	80000

帐户式资产负债表的优点是资产和权益间的衡等关系一目了然，但要编制比较资产负债表，尤其要作些旁注时，可能不太方便。

顺便指出，在美国、英国使用的帐户式资产负债表格式有所不同。美国使用的帐户式资产负债表的格式是左方列资产，右方列示权益；而英国资产负债表的格式与美国正相反，左方列示权益，右方列示资产。因此，国际上对资产列于右方的资产负债表，称为“大陆式或美国式”资产负债表；而将资产列于右方的资产负债表，称为“英国式”资产负债表。这两种格式究竟哪种好，在各国会计界尚无一致的看法。

（二）报告式资产负债表

报告式资产负债表是依据书面报告的传统习惯，用上、下呼应形式将资产、负债、所有者权益项目采用垂直分列的形式。分别有两种形式：（1）依据“资产= 权益”的会计恒等式，把帐户式资产负债表中列在左方的资产项目列在表式的上半部，把列在右方的负债项目和所有者权益项目列在表式的下半部，上半部的资产总额等于下半部的负债和所有者权益总额；（2）依照“资产—负债= 所有者权益”的会计恒等式，在表的最上端列资产项目，加计资产总额，而后列示负债项目，加计负债总额，所有者权益则列示在表的最下端，加计所有者权益总额。从资产总额中减去负债总额当然等于所有者权益总额。报告式资产负债表的两种不同形式对比如图表 14- 3 和图表 14- 4 所示：

报告式资产负债表的两种形式

图表 14- 3		图表 14- 4	
资产= 权益		资产= 负债 + 所有者权益	
资产：		资产：	
各项目明细		各项目明细	
资产合计	80000	资产合计	80000
权益：		负债：	
负债		各项目明细	
各项目明细			
负债合计	37850	负债合计	37850
所有者权益：		所有者权益：	
各项目明细		各项目明细	
所有者权益合计	42150	所有者权益合计	42150
权益合计	80000	负债及所有者权益合计	80000

报告式资产负债表的优点在于有利于编制比较资产负债表，即在一张报表中，除列示本期的财务状况外，还可增设几个栏目，分别列示过去一期或几期的财务状况。若以旁注方式，注明某项目的计价方法，也有较多的空间。其缺点是资产与负债和所有者权益之间的衡等关系不如帐户式资产负债表一目了然。

（三）财务状况式资产负债表

财务状况式资产负债表是一种不常见的资产负债表格式。它是以“资产- 负债= 所有者权益”的会计等式为基础，在表内列示出营运资本，以强调其重要性。其基本结构如下：

1. 在表的最上端列示流动资产项目，加计其总额，而后列示流动负债项目，加计其总额。

2. 从流动资产总额中减去流动负债总额，得出营运资本额，以单独地进行列示。

3. 在其下依次列示非流动资产和非流动负债项目，加计各类总额。

4. 最后，列示所有者权益项目，加计其总额。

5. 在营运资本额上加非流动资产总额，减非流动负债总额，当然等于所有者权益总额。

财务状况式资产负债表的简化格式，如图表 14- 5 所示：

图表 14- 5

财务状况式资产负债表

流动资产	x x x
减：流动负债	(x x x)
营运资本	x x x
加：非流动资产	x x x
减：非流动负债	(x x x)
所有者权益	<u>x x x</u>

四、资产负债表的编制

例如，华丰公司 1995 年及 1996 年 12 月 31 日有关总分类帐户的余额，如图表 14- 6 所示：

根据图表 14- 6 中有关帐户的余额，可分别编制华丰公司报告式和帐户式比较资产负债表，如图表 14- 7 和图表 14 - 8 所示。

图表 14- 6

科目名称	借方年额		科目名称	贷方年额	
	1996 年 12 月 31 日	1995 年 12 月 31 日		1996 年 12 月 31 日	1995 年 12 月 31 日
现金	1000	2000	坏帐准备	16000	20000
银行存款	35000	38000	累计折旧——房屋	320000	280000
短期投资	2000		累计折旧——设备	240000	210000
应收帐款	120000	60000	应付帐款	70800	92000
材料采购	5000	1000	应付票据	80000	50000
原材料	70000	25000	应交税金	123200	100000
包装物	4000	800	应付债券	215000	216000
低值易耗品	5000	1000	股本——优先股		300000
委托加工材料	2000	1200	——普通股	500000	100000
产成品	100000	25000	资本公积	50000	50000
自制半成品	14000	3500	盈余公积	107720	86000
在产品	20000	2500	未分配利润	177080	214000
待摊费用	29800	38000			
长期投资	40000	20000			
固定资产					
土地	52000				
房屋	800000	800000			
设备	600000	700000			
合 计	1899800	1718000	合 计	1899800	1718000

图表 14- 7

华丰公司报告式资产负债表

编制单位：华丰公司

1996 年 12 月 31 日

单位：元

资产：	1995 年 12 月 31 日	1996 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	40000	36000
短期投资		2000
应收帐款	60000	120000
减：坏帐准备	(20000)	16000
存货	60000	220000
待摊费用	38000	29800
流动资产合计	178000	391800
长期投资：		
长期投资—— 债券投资	20000	40000
固定资产		
房屋	800000	800000
减：累计折旧	280000	320000
设备	700000	600000
减：累计折旧	210000	240000
土地		52000
固定资产合计	1010000	892000
资产合计	1208000	1323800
负债：		
流动负债		
应付帐款	92000	70800
应付票据	50000	80000
应交税金	100000	123200
流动负债合计	242000	274000
长期负债		
应付债券—— 债券面值	200000	200000
—— 债券溢价	16000	15000
负债合计	458000	489000
所有者权益：		
股本：		
普通股	100000	500000
优先股	300000	
资本公积	50000	50000
盈余公积	86000	107720
未分配利润	214000	177080
所有者权益合计	750000	834800
负债和所有者权益合计	1208000	1323800

图表 14- 8

华丰公司帐户式比较资产负债表

编制单位：华丰公司

1996 年 12 月 31 日

单位：元

资 产	年初数	期末数	负债及所有者权益	年初数	期末数
流动资产：			流动负债：		
货币资金	40000	36000	应付帐款	92000	70800
短期投资		2000	应付票据	50000	80000
应收帐款	60000	120000	应交税金	100000	123200
减：坏帐准备	20000	16000	流动负债合计	242000	274000
应收帐款净额	40000	104000	长期负债：		
存货	60000	220000	应付债券	216000	215000
待摊费用	38000	29800	负债合计	458000	489000
流动资产合计	178000	391800	所有者权益：		
长期投资：			股本		
长期投资（债券投资）	20000	40000	普通股	100000	500000
固定资产：			优先股	300000	
固定资产原值	1500000	1452000	资本公积	50000	50000
减：累计折旧	490000	560000	盈余公积	86000	107720
固定资产净值	1010000	892000	未分配利润	214000	177080
			所有者权益合计	750000	834800
资产合计	1208000	1323800	负债及所有 者权益合计	1208000	1323800

第三节 损 益 表

一、损益表的性质和作用

损益表是反映企业在一定期间经营成果的报表。它是企

业最基本的财务报表之一，又称利润表。通过企业在某一定期间的利润收入，成本、费用的配比，可以确定企业在各个期间的利润。同时，利润表还反映投资净收益、营业外收支等情况。

编制损益表的目的是向企业外部的投资者、债权人以及企业内部的管理当局提供可靠的经营成果的信息，以便报表使用者作出正确的决策。具体讲：

1. 有助于评价和预测企业的经营成果和获利能力。通过损益表，我们可以计算利润的绝对值指标，也可以计算投资报酬率以及资金利润率等相对值指标，并通过前后两期以及同一时期不同行业或企业的同类指标的比较分析与评价，可以预测与了解该企业的获利水平、利润增长变化趋势等信息，投资者可以根据利润表提供的这些信息，决定是否投资或再投资以及是否应改变投资方向等。

2. 有助于评价和预测企业的偿债能力。债权人最关心的是企业的偿债能力。企业的偿债能力一方面取决于流动性和资本结构，另一方面也取决于获利能力。因此，债权人可以通过损益表来评价和预测企业的偿债能力，判断其应否贷款、追加贷款或提前收回及改变贷款的条件。

3. 便于企业内部管理人员进行经营决策。损益表综合地反映营业收入、营业成本、营业费用以及期间费用等各因素。通过比较分析利润的增减变化，可以寻求原因，找出差距，以便作出正确的决策。

4. 为企业内部业绩考核提供重要的依据。企业的损益是各项收益与耗费的集中表现，是反映企业生产经营情况的综

合性指标。它既是制定各部门工作计划的参考，又是考核各部门计划执行结果的重要依据。因此，损益表内所提供的有关数据可以评价各部门工作的业绩。

二、资本维护观和交易观

编制损益表，首先要明确确定利润的方法。利润确定的方法有两种截然不同的观点，即资本维护观和交易观。

资本维护观认为，要确定某一会计期间的利润，只要比较某一会计期末、期初的净资产，即所有者权益，其差额即为该会计期间的利润。根据这一观点，只有资本得到维护或成本得到补偿以后才可能有利润，即原有的资本必须维护完整，超过原投入资本的部分才是利润。当然，在计算过程中，应剔除会计期间所有者投资和分派给所有者方面的因素。

交易观认为，企业利润可根据企业一定期间实际发生的经济业务的收入和与此相关的费用、成本以及营业外收支之间的差额计算。在这种观点下，必须在实际交易发生时，根据收入实现原则、配比原则来确认收入、费用、成本和利润。资产或负债价值的变动若无客观交易事实，不在帐上反映。除面临大幅度的个别或一般物价水平变动外，各国会计界普遍采用这种观点。由这种观点确定的利润称为“会计利润”。

三、本期营业观和损益满计观

在编制损益表时，本期利润究竟包括哪些项目？这是一个必须解决的问题。目前会计界主要有两种意见：本期营业观和损益满计观。

本期营业观认为：本期损益表只应计入由本期营业所产生的利润，即仅仅反映本期经营性的业务收支。至于前期损

益调整项目与“本期营业”无直接联系，不应列入本期损益表，而直接列入利润分配表。

损益满计观认为：所有当期营业项目，营业外收支项目，及前期损益调整项目等都应该列入损益表中，即本期损益表应包括所有在本期确认的损益项目，不论这些项目是否在本期发生，以便计算本期完整的利润或亏损。

对于以上两种观点，各国会计界目前采取折中态度，即主要营业外收支项目列于损益表中，前期损益调整项目则列在利润分配表中，过去我国的损益表也是采用这种方法。但目前会计制度规定的损益表采用的是损益满计观。即所有当期营业项目、营业外收支项目及前期损益调整项目都列入损益表中。

四、损益表的格式

损益表通过一定的表格来反映企业的经营成果，不同性质的企业经营活动不同，所以应采用适当的损益表格式，以满足大多数报表使用者的需要。我国企业编制的损益表按国际惯例，基本上采用两种格式，即单步式损益表和多步式损益表。

（一）单步式损益表

单步式损益表是将所有收入和费用分别加以汇总，用收入总额减去费用总额即为企业的利润总额。它实际上是将“收入 - 费用 = 利润”这一会计基本等式表格化。由于它仅有一个相减的步骤，故称为“单步式损益表”。

单步式损益表的优点是收入费用归类清楚，比较直观、简单，编写方便。但缺点是收入、费用的性质不加区分，硬性

归为一类，不能揭示利润中各构成要素之间的内在联系，不便于报表使用者对企业进行盈利分析与预测，也不利于同行业之间的报表的比较评价。在我国，单步式损益表主要适用于那些业务比较单纯的服务咨询行业和某些实行企业化管理的业务比较简单事业单位，但现实中企业很少采用这种格式编制损益表。

（二）多步式损益表

多步式损益表通常采用上下加减的报告式结构。损益表的内容被分解为多个步骤，即将收入与费用按同类属性分别加以归集，分别计算主营业务利润（工业企业为产品销售利润）、其他业务利润、营业利润，最后计算出所得税后利润。由于它采用多步的中间性计算，所以称为“多步式损益表”。

多步式损益表从主营业务收入（工业企业为产品销售收入）开始，分如下几个步骤展示企业的经营成果及其影响因素。

第一步：反映主营业务利润，即主营业务收入减营业成本、营业费用、营业税金、管理费用、财务费用后的余额。

第二步：反映营业利润，即主营业务利润加其他业务利润。

第三步：反映利润总额，即营业利润加减投资净收益、营业外收支、以前年度损益调整等项目后的余额。

第四步：反映所得税后利润，即利润总额减所得税后的余额。

多步式损益表弥补了单步式损益表的不足，它对收入与费用、支出项目加以归类，列示一些中间过程的计算过程，准

确的揭示净利各构成要素之间的内在联系，可提供比单步式损益表更丰富的信息，便于报表使用者进行盈利分析，也有助于不同企业或同一企业不同时期相应项目的比较分析。这种格式的损益表在我国普遍采用，现行工业企业会计制度要求我国工业企业都应编制这种表式的损益表。

五、损益表的编制方法

编制损益表，应当根据审查无误的会计帐簿有关资料进行编制。下面举例说明。

例如，华丰公司 1996 年度各损益类帐户的年末余额，如图表 14- 9 所示：

图表 14- 9

科目名称	借方余额	科目名称	贷方余额
	1996 年 12 月 31 日		1996 年 12 月 31 日
产品销售费用	60000	产品销售收入	1680000
产品销售成本	1040000	营业外收入	16000
产品销售税金及附加	100000		
管理费用	170200		
财务费用	9800		
投资收益	8000		
所得税	163200		

根据图表 14- 9 的有关资料，编制华丰公司 1996 年的损益表，如图表 14- 10 所示：

图表 14- 10

损 益 表		
编制单位 :华丰公司	1996 年 12 月	单位 :元
项 目	本 月 数	本年累计数
一、产品销售收入		1680000
减 :产品销售成本		1040000
产品销售费用		60000
产品销售税金及附加		100000
二、产品销售利润		480000
加 :其他业务利润		—
减 :管理费用		170200
财务费用		9800
三、营业利润	(略)	300000
加 :投资收益		—8000
营业外收入		16000
减 :营业外支出		—
加 :以前年度损益调整		
四、利润总额		308000
减 :所得税		163200
五、净利润		144800

六、损益表的附表

(一)利润分配表

利润分配表是反映企业根据国家有关规定和企业章程对当年的净利润分配情况及年末未分配利润情况的会计报表。它是损益表的附表。在编制时,它既可以是损益表的一部分,也可以是一张独立的报表,但在多数情况下,损益表每月编制一次。而利润分配表一般是一年编制一次,为了不在损益表中

留太多的空格,通常把两者分开编制。

企业利润分配表的编制是从企业净利润开始的。净利润 + 上年期末分配利润和盈余公积转入数为企业可分配的利润。可供分配的利润应按国家的规定首先提取法定公积金和法定公益金。可供分配的利润减去提取的法定公积金后为可供股东分配的利润。可供股东分配的利润再按企业章程和董事会决议进行分配。分配顺序为首先向优先股股东分派股利,若剩余较多可提取任意公积金,然后再向普通股股东分派股利,余额即为未分配的利润。

利润分配表中的有关数字,主要来源于“利润分配”帐户所属各明细帐户的本年度发生额。所以,在编制利润分配表时,可对“利润分配”所属各明细帐户的发生额进行分析,然后据此编制。现根据华丰公司 1996 年的有关资料编制利润分配表,如图表 14- 11 所示:

图表 14- 11

利润分配表
1996 年度

编制单位:华丰公司		单位:元	
项 目	本年实际	上年实际	
一、净利润	144800	(略)	
加:年初未分配利润	214000		
盈余公积转入数	—		
二、可分配的利润	358800		
减:提取法定公积金	14480		
提取法定公益金	7240		
三、可供股东分配的利润	337080		
减:分配优先股股利	—		
提供任意公积金	—		
已分配普通股股利	160000		
四、未分配利润	177080		

(二) 主营业务收支明细表

主营业务收支明细表主要用来反映企业各项收入、成本、费用、税金及附加以及实现利润的情况。该表作为损益表的附表,也在年终编制并随企业损益表、利润分配表一并报送有关部门和报表的其他使用者。

主营业务收支明细表的填制范围,应由企业根据实际情况自行决定,不能做硬性规定。在企业确定填报范围以后相应在各项目中填列,如企业是以产品销售为主,产品销售部分属企业主营业务收入,企业可根据实际情况将需要反映的已售产品按产品品种或类别、规格等逐行填列。对企业其他业务收入,如果业务比较稳定,收入、支出、利润数额较大的,也可视同主营业务,在产品销售业务之下另行填列。主营业务收支明细表的一般格式,如图表 14-12 所示:

图表 14-12

主营业务收支明细表					
编制单位		年度			单位:元
项 目	主营业务收入	主营业务成本	主营业务费用	主营业务税金及附加	主营业务利润
一、产品销售					
1					
2					
3					
4					
5					
⋮					
⋮					
二、其他业务					
1					
2					
3					
⋮					
⋮					

图表 14-12 中各项目应分别根据“产品销售收入”、“产品销售成本”、“产品销售费用”、“产品销售税金及附加”、“管理费用”、“财务费用”、“其他业务收入”、“其他业务支出”等帐户的本期发生额分析计算填列。

第四节 财务状况变动表

一、财务状况变动表的性质与作用

(一) 财务状况变动表的性质

财务状况变动表是反映企业一定时期内资金来源和运用情况以及资金增减变动情况的财务报表。这种报表原属于企业对财务报告分析时应用的一张内部报表。随着企业筹资与投资手段的日益多样化和复杂化,与生产经营活动一样,企业的筹资和投资活动也影响着企业的财务状况与经营业绩,由资产负债表和损益表所提供的信息已不能满足外部使用者的需求,这张内部报表就逐渐正式成为企业的对外报表。

财务状况变动表最早产生于美国,并且该表原来有许多不同的名称。1863年,美国北方钢铁公司编制的“财务交易汇总表”是该表的雏形。1908年,该表被命名为“来自何方用于何处表”(Where- Got and Where- Gone Statement)。在这以后若干年中,该表又被称为“资金表”(The Funds Statement)。由于受当时社会经济环境的影响,该表未被广泛采用。直到本世纪60年代,这一报表才受到会计界的普遍关注。1961年,由佩里·梅森(Perry Mason)起草了第二号研究报表“现金流量分析及资金表”(‘Cash Flow’ Analysis and the

Funds Statement)。1963年,美国会计准则委员会(APB)根据佩里·梅森起草的研究报告发布了第三号意见书“资金来源与用途表”(Statement of Source and Application)。该意见书建议企业提供资金来源与用途表,作为资产负债表和损益表的补充信息(Supplement Information)。第三号意见书发布后受到广泛的支持,但该意见书对表的格式及内容的规范不太统一,弹性较大,实务中缺乏可比性,于是,1971年会计准则委员会发布了第十九号意见书“财务状况变动的报告”(Statement of Changes in Financial Position)。它取代了第三号意见书,并将“资金来源与用途表”改名为“财务状况变动表”。从此以后,财务状况变动表首先成为美国企业一种强制性的正式对外财务报表。国际会计准则委员会也在1977年的10月颁布的第七号国际会计准则公告“财务状况变动表”中指出,财务状况变动表应作为财务报表不可缺的组成部分。在每个编制收益表的报告期,应同时编报财务状况变动表。

建国以来,我国实行的是计划经济,企业占用的资金主要来源于财政拨款和银行贷款,其他方式是不允许的,在这种情况下,企业筹资、投资渠道单一,企业似无需编制这一报表。直到1985年,财政部颁布了《中外合资经营企业会计制度》,要求合资企业必须编制财务状况变动表,但从未要求国营企业编报。随着我国社会主义市场经济体制的确立,企业筹资渠道多元化,资金运用更加灵活,在这种情况下,要使我国的财务会计报告符合国际惯例,使会计信息使用者作出合理的决策,有必要编报该表。因此,财政部1992年制定的我国《企业会计准则》,要求企业必须编报财务状况变动表或现金流量表。

(二)财务状况变动表的作用

财务状况变动表的主要目的在于揭示企业资金变动的来龙去脉,总括地报告企业会计期间所有的营业活动、筹资活动和投资活动,从而弥补资产负债表和损益表的不足,提供两张报表没有提供的信息,起着连接资产负债表和损益表的纽带作用。

1. 综合反映企业在报告期内的理财过程。财务状况变动表的主要目的是通过反映企业在一定时期内资金来源的具体渠道和详细用途,综合反映企业的理财过程。例如,在报告期内企业有哪些资金来源,其中有多少是由于正常的经营活动产生,有多少是通过出售固定资产而获得;有多少是投资者投入,多少是发行债券或依靠外部银行借款。这些资金用在哪里,是增加长期投资还是收回长期负债,是增加固定资产还是购置无形资产等等。同时,财务状况变动表还能说明为什么在经营活动中取得了净利润,财务状况反而恶化;为什么企业有可观的利润而却无钱发放股利等等。财务状况变动表所披露的资金来源和用途的完整信息,有助于企业内部管理部门更好地使用和分配资金,同时也有助于其他报表使用者了解企业的理财过程,判断企业经济资源的流动性、财务弹性和偿债能力。

2. 财务状况变动表是沟通资产负债表和损益表的桥梁。财务状况变动表的数据,大多直接取之于资产负债表和损益表,即财务状况变动表按资金来源和用途,将资产负债表和损益表等有关数据进行重新组合后,向报表使用者提供了新的有用信息。例如,资产负债表只能反映企业在特定时日的财务

状况,即使将前后两期的资产负债表进行对比,也仅能说明财务状况变动的结果,而无法说明变动的原因。损益表虽通过反映企业在一定时期的经营业绩来说明财务状况的变动,但它仅侧重于企业经营活动所引起的变动。我们知道,就企业来讲,它不是单纯从事生产经营活动,还有一些投资、筹资等各项理财活动。这些活动也会对企业的财务状况产生影响。然这些活动对企业财务状况影响的详细情况未能在资产负债表和损益表中得到明确体现,而财务状况变动表分别通过经营活动、筹资活动、投资活动反映企业资金的来源和运用,全面地揭示企业在一定期间财务状况变动的原因和结果。因此,财务状况变动表弥补了资产负债表和损益表的不足,成为沟通资产负债表和损益表的桥梁。

二、财务状况变动表的编制基础

财务状况变动表反映的是企业在一定期间资金来源和资金运用情况的财务报表。编制财务状况变动表,首先碰到资金的概念问题。以不同的资金概念为基础,可以编制不同类型的财务状况变动表,目前世界各国会计实务中广泛使用的主要是营运资金概念。

营运资金,有时也称流动资金或营运资本,是指可供企业使用或预期可供企业支配的资金。在习惯上,营运资金是流动资产扣除流动负债的净额。前已述及,流动资产是指将在一个会计年度或经营周期内转换成现金或耗用的资产项目,而流动负债却是在上述期限内需要动用现金或其他流动资产偿还的债务。换言之,流动负债一般是用流动资产来偿还的。由于大多数企业的营运资金流入和流出无法同支,因此实际可供

企业支配的资金,只能是“偿付”流动负债后的流动资产净额。营运资金在企业的生产经营过程中发挥着重大的作用,即使是盈利企业,若没有保持定量的营运资金,也会给企业带来财务和经营上的困难。因此,营运资金的变化情况基本上可以反映企业财务状况的变动结果及其原因。但在实务中,许多企业往往不是单纯反映营运资金的变动,即在编制财务状况变动表时,除了反映营运资金的变动外,还要反映那些虽不影响营运资金但同样会引起资金变动的重大交易与事项。例如,发行股票交换固定资产,投资转出固定资产或无形资产等。若不将这些交易列入财务状况变动表,则使该表披露的内容及其作用受到很大的限制。因此,我国《企业会计准则》和有关制度规定,编制财务状况变动表主要以营运资金为基础,同时,披露某些虽不影响营运资金,但是企业重大的交易或事项的活动。

三、财务状况变动表的结构

财务状况变动表分为左右两方,右方反映流动资产和流动负债本年的增加或减少数。左方反映的是企业本年度内新增加营运资金来源和运用情况。也就是说,财务状况变动表从两个方面来反映营运资金的变动情况:一是营运资金的来源减去营运资金的运用,即为营运资金的增加数;二是全部流动资产的增加数减全部流动负债的增加数也等于营运资金的净增加。这两个公式虽然计算结果相同,但它们反映的内容却不同。前者反映的是动态的理财过程,说明企业从哪些渠道获得了资金,这些资金运用到什么地方;后者反映的是理财结果,说明期末期初流动资产和流动负债的变化情况。在财务状况变动表中,这两方面的内容要同时反映。

(一) 营运资金的来源

营运资金的来源包括营业所得营运资金和其他来源。

1. 营业所得营运资金。营业所得营运资金有两种可供选择的计算方法,即直接法和间接法。直接法是以利润表中的营业收入为起点,从中减去用营运资金支付的费用,至于不增减营运资金的收入与费用以及营业外收支项目则不必调整。采用这种方法,要在费用帐户中分出用营运资金支付的部分,计算比较麻烦。所以在会计实务中较多采用间接法计算营业所得营运资金。

间接法是以利润表中的本期净利润为起算点,调整不增减营运资本的收入与费用以及与正常经营活动无关的营业外收支项目,求得营业所得营运资金。

(1) 不增减营运资金的收入与费用的调整。利润表中的有些费用项目并不减少营运资金,但为计算本期利润(亏损)而作为抵减项目扣除了;同样,列于利润表中的有些收入不增加营运资金,却包括在本期利润中。例如在计算利润时,减去折旧费用,可在计提折旧时,会计分录为借记“管理费用”,贷记“累计折旧”帐户,并没有减少营运资金。又如,长期投资采用权益法确认投资收益,其会计记录是借记“长期投资”,贷记“投资收益”帐户,并没增加营运资金。所以,按间接法计算营业所得营运资金时,应将利润表中那些不减少营运资金的费用全部加回本期净利润;反之,不增加营运资金的收入则全部从本期利润中减去。

在利润表中列为费用而不减少经营活动营运资金的调整加项包括:

固定资产折旧；
无形资产、递延资产摊销；
长期债券投资溢价摊销；
长期股权投资(权益法)损失；
应付债券折价摊销；
递延所得税贷项增加。

在利润表中列为收入而不增加营业活动营运资金的调整减项包括：

长期债券投资折价摊销；
长期股权投资(权益法)收益；
应付债券溢价摊销；
递延所得税贷项减少。

(2)与正常经营活动无关的营业外收支的调整。用间接法计算营业所得营运资金,除了应用上述调整外,还需调整损益表中与正常营业活动无关的营业外收支项目。若某项交易所产生的利益虽使本期净收益增加,但它来自营业外活动,不属于正常营业活动流入的营运资金,因此应将这部分收益从利润中减去。同样,若有营业外活动产生的损失,应加回本期利润。

在利润表中列为营业外支出而需调整的加项包括：

固定资产盘亏；
出售固定资产损失；
赎回长期负债损失；
发生自然灾害净损失。

在利润表中列为营业外收入而需调整的减项包括：

固定资产盘盈；
出售固定资产收益；
出售长期投资收益；
赎回长期负债收益；
其他营业外收入。

2. 营运资金的其他来源。营运资金的其他来源是指企业正常营业活动以外的活动所产生的营运资金。在财务状况变动表中列为营运资金其他来源项目通常包括：

出售非流动资产；
举借长期负债；
发行股票，取得营运资金。

(二) 营运资金的用途

营运资金的运用亦包括两个部分：一是本年利润分配；二是其他用途。

1. 利润分配。在财务状况变动表中列为利润分配的项目通常有：

提取法定盈余公积；
提取法定公益金；
提取任意盈余公积；
分配给所有者或股东的股利。

事实上，按有关规定从税后利润中提取的法定盈余公积金、任意盈余公积、法定公益金、分配给股东的股票股利等，这些交易发生后只改变所有者权益的结构，既不是营运资金的来源也不是营运资金的用途，但它们是重要的理财活动，也应在财务状况变动表中披露。

2. 营运资金的其他用途。在财务状况变动表中列为营运资金其他用途的项目通常有：

购置非流动资产；

偿还长期负债。

应该说明，按全部资金概念，为了全面反映企业的理财过程和结果，有些事项即使不涉及营运资金，如对外投资转出固定资产或无形资产、发行股票或公司债券交换固定资产、接受捐赠的非流动资产，均应将这些事项在财务状况变动表中的营运资金的其他来源和其他运用中分别反映，把这些活动一方面看作是营运资金的来源，另一方面作为营运资金的运用。

四、财务状况变动表编制释例

与资产负债表、损益表和利润分配表不同，财务状况变动表不是根据帐户余额直接编制的。编制以营运资金为基础的财务状况变动表，则需要通过对非营运资金帐户（长期资产、长期负债、所有者权益）变动的分析来解释本期营运资金的变化。

（一）编制财务状况变动表所需要的资料

1. 本期与前期的比较资产负债表。
2. 本期的损益表和利润分配表。
3. 其他相关资料。在编制营运资金基础的财务状况变动表时，则是指企业的非营运资金帐户在本期内变动情况的资料。

为方便起见，我们仍以华丰公司的资料为例：

1. 华丰公司 1995 年与 1996 年的比较资产负债表，如图表 14- 7、14- 8 所示。

2. 华丰公司 1996 年损益表和利润分配表,如图表 14-10、14-11 所示。

3. 华丰公司 1996 年度有关非营运资金帐户变动的资料如下:

(1)本年税后利润为 144800 元,提取法定盈余公积 14480 元,提取法定公益金 7240 元,分配普通股现金股利 60000 元,股票股利 100000 元。

(2)本年计提折旧 110000 元(包括在管理费用中)。

(3)本年支付公司债券利息 14000 元,公司债券溢价摊销 1000 元。

(4)出售设备一台,成本为 100000 元,累计折旧为 40000 元,售价为 76000 元。

(5)以 22000 元出售长期债券投资,成本为 30000 元。

(6)购入 50000 元的公司债券,作为长期投资。

(7)购入土地一块,成本为 52000 元。

(8)发行 300000 元的普通股股票,换回同额的优先股股票。

(9)发放普通股现金股利 60000 元,普通股股票股利 100000 元。

(二) 财务状况变动表的编制方法

财务状况变动表的编制方法,一般可分为直接编制法和间接编制法。间接编制法又分为 T 形帐户法和工作底稿法。

1. 直接编制法。直接编制法是根据比较资产负债表、损益表、利润分配表和有关帐户发生额分析填列财务状况变动表中有关数字的方法。根据华丰公司资料,编制财务状况变

动表，如图表 14- 13 所示。

(图表 14- 13)

财务状况变动表

编制单位：

单位：元

流动资金来源与运用	金 额	流动资金各项的变动	金 额
一、流动资金来源：		一、流动资产本年增加数：	
1. 本年净利润	144800	1. 货币资金	—4000
加：不减少流动资金的费		2. 短期投资	2000
用和损失：		3. 应收票据	
(1) 固定资产折旧	110000	4. 应收帐款净额	64000
(2) 无形资产、递延资产		5. 预付帐款	
摊销		6. 其他应收款	—8200
(3) 固定资产盘亏(减盘		7. 待摊费用	160000
盈)		8. 存货	
(4) 清理固定资产损失	—16000	9. 待处理流动资产净损失	
(减收益)		(减收益)	
(5) 应付债券折价摊销	—1000	10. 一年内到期的长期债券	
(减溢价摊销)		投资	
(6) 长期债券投资溢价摊		11. 其他流动资产	
销(减折价摊销)			
(7) 递延所得税贷项增加			
(减贷项减少)			
(7) 其他不减少流动资金			
的费用和损失			
小 计			
2. 其他来源	237800		
(1) 固定资产清理收入			
(减清理费用)			
(2) 增加长期负债	76000		
(3) 收回长期投资			
(4) 对外投资转出固定资			
产	30000		
(5) 对外投资转出无形资			
产			
(6) 资本净增加额	121720		
小 计	227720	流动资产增加净额	
流动资金来源合计	465520		213800

(续表)

流动资金来源与运用	金 额	流动资金各项目的变动	金 额
二、流动资金运用：		二、流动负债本年增加数：	
1. 利润分配		1. 短期借款	
(1) 提取法定盈余公积	14480	2. 应付票据	30000
(2) 提取法定公益金	7240	3. 应付帐款	—21200
(3) 提取任意盈余公积		4. 预收帐款	
(4) 已分配股利	160000	5. 应付福利费	
小 计	181720	6. 未付股利	
2. 其他运用		7. 未交税金	23200
(1) 固定资产和在建工程净增加额	52000	8. 其他未交款	
(2) 增加无形资产、递延资产		9. 其他应付款	
(3) 偿还长期负债		10. 预提费用	
(4) 增加长期投资	50000	11. 一年内到期的长期负债	
小 计	102000	12. 其他流动负债	
流动资金运用合计	283720	流动负债增加净额	32000
流动资金增加净额	181800	流动资金增加净额	181800

财务状况变动表的右方“流动资金各项目的变动”栏目应根据“资产负债表”中各项流动资产和流动负债的年初数和年末数的差额直接填列。年末数大于年初数的为增加，在表上以正数填列；年末数小于年初数的为减少，在表上以“—”号填列。

财务状况变动表左方“流动资金来源与运用”栏目，资料来源比较广，需要根据有关帐表分析取得。

(1)“本年净利润”项目反映企业年度内实现的税后利润(如为亏损用“—”号表示)，该项目应根据“损益表”上的“净利润”项目“本年累计”栏的数字填列。该公司本年净利

润为 144800 元，将该项数字填入即可。

(2) “固定资产折旧”项目，反映企业年度内累计摊入成本、费用折旧。本项目应根据“累计折旧”帐户的贷方发生额分析填列。该公司本年累计计提折旧 110000 元，将该项数字填入即可。

(3) “无形资产、递延资产摊销”项目，反映企业年度内累计摊入成本、费用的无形资产及递延资产的价值。本项目应根据“无形资产”、“递延资产”帐户贷方发生额分析计算填列。

(4) “固定资产盘亏（减盘盈）”项目，反映企业经批准在营业外支出列支的固定资产盘亏减去盘盈的净损失。本项目应根据“营业外支出”和“营业外收入”帐户所属有关明细帐户中固定资产盘亏损失扣除固定资产盘盈收益后的差额填列。

(5) “清理固定资产损失（减收益）”项目，反映企业年度内由于出售固定资产和固定资产报废、毁损发生的净损失。本项目应根据“营业外收入”和“营业外支出”帐户所属有关明细帐户中固定资产清理损失扣除固定资产清理收益后的差额填列。在本例中转入清理固定资产的原价为 100000 元，该台固定资产已提折旧为 40000 元，变价收入为 76000 元，所以该台固定资产的清理净收益为 16000 元 $[(76000 - (100000 - 40000))]$ 。将清理净收益 16000 元加“—”号填入本项目即可。

(6) “应付债券折价摊销（减溢价摊销）”，反映企业年度内应付债券折价摊销净额。本项目应根据“应付债券”帐户

所属明细帐户中应付债券折价摊销扣除应付债券溢价摊销后的差额填列。本例中应付债券溢价摊销为 1000 元 (16000-15000), 将应付债券溢价摊销 1000 元加 “—” 号后填入本项目即可。

(7) “长期债券投资溢价摊销 (减折价摊销)” 项目, 反映企业本年度内长期债券投资溢价摊销净额。本项目应根据 “长期投资” 帐户所属 “债券投资” 明细帐户债券溢价摊销扣除折价摊销后的差额填列。

(8) “递延所得税贷项增加 (减贷项减少)” 项目, 反映企业年度内发生的递延所得税贷项增加净额。本项目应根据 “递延税款” 帐户的贷方发生额扣抵借方发生额后的净额填列 (如借方发生额大于贷方发生额用 “—” 号填列)。

(9) “其他不减少流动资金的费用和损失” 项目, 反映不包括在以上项目中的其他不减少流动资金的费用和损失, 如固定资产捐赠支出等。本项目应根据 “营业外支出” 帐户所属有关明细帐户分析填列。

(10) “固定资产清理收入 (减清理费用)” 项目, 反映企业年度内清理固定资产发生的变价收入、出售固定资产的价款收入以及因固定资产损失或保险公司收回的赔偿款扣除清理费用后的净额。本项目应根据 “固定资产清理” 帐户分析填列。在本例中固定资产清理收入为 76000 元。

(11) “增加长期负债” 项目, 反映企业年度内长期负债累计增加数。本项目应根据 “长期借款”、“应付债券”、“长期应付款” 帐户的贷方发生额分析填列, 企业年度内归还长期负债累计数, 应在本表 “偿还长期负债” 项目单独填列, 不

从本项目内扣除。

(12) “收回长期投资”项目，反映企业年度内收回的长期投资累计数，本项目应根据“长期投资”帐户贷方发生额填列。年度内企业增加长期投资应在本表“增加长期投资”项目单独反映，不从本项目数字内扣除。本例收回长期投资 30000 元。

(13) “对外投资转出固定资产”项目和“对外投资转出无形资产”项目应根据“固定资产”、“无形资产”帐户贷方发生额有关数字与“累计折旧”、“长期投资”帐户的借方发生额有关数字分析填列。

(14) “资本净增加额”项目，反映企业年度内追加的资本累计数。本项目应根据“股本”、“资本公积”、“盈余公积”帐户的年末余额与年初余额的差额填列。在本例中，“股本”的期初余额为 400000 元，期末余额为 500000 元，“资本公积”帐户期初、期末余额没有变化，“盈余公积”项目的期初余额为 86000 元，期末余额为 107720 元。计算可得本年度资本净增加额为： $121720(\text{元})[(500000 - 400000) + (107720 - 86000)]$ 。

(15) “提取法定盈余公积”、“提取法定公益金”和“提取任意盈余公积”项目，反映企业年度内提取的法定、任意盈余公积和公益金。本项目应根据“利润分配”帐户所属“提取法定盈余公积”、“提取任意盈余公积”和“提取公益金”明细帐户的借方发生额计算填列。在本例中提取法定盈余公积 14480 元，提取公益金 7240 元。

(16) “已分配股利”项目，反映企业年度内已分配的股

利累计数。本项目应根据“利润分配”帐户所属“应付优先股股利”、“应付普通股股利”明细帐户的借方发生额计算填列。在本例中分配普通股现金股利 60000 元，股票股利 100000 元。

(17) “固定资产和在建工程净增加额”项目，反映企业年度内增加固定资产净值和建造固定资产而支出的资金累计数（包括收回长期投资增加的固定资产净值，但固定资产盘盈不包括在本项目数字之内）。本项目应根据“固定资产”、“累计折旧”和“在建工程”帐户的记录分析填列。在本例中购入土地成本为 52000 元。

(18) “增加无形资产、递延资产”项目，反映企业年度内无形资产、递延资产增加累计数。本项目应根据“无形资产”、“递延资产”帐户的记录分析填列。

2. 间接编制法——T 形帐户法。T 形帐户法是根据比较资产负债表、损益表、利润分配表和有关帐户发生额，运用“T”形帐户技术，通过一系列的调整、结转、总结，据以编制财务状况变动表的一种方法。

用 T 形帐户法编制财务状况变动表的步骤：

第一步：计算本期营运资金的变动。

编制营运资金基础的财务状况变动表，首先要确立本期营运资金增加或减少净额。华丰公司 1996 年度营运资金增减变动的计算，如图表 14- 14 所示：

第二步：编制 T 型帐户工作底稿，分析非营运资金帐户的变动。

图表 14- 14

华丰公司 1996 年度营运资金增减计算

	1995 年 12 月 31 日	996 年 12 月 31 日
流动资产	178000	391800
流动负债	<u>242000</u>	<u>274000</u>
营运资金	- 64000	117800
1996 年度营运资金增加	181800	
总 计	117800	117800

(1) 为营运资金开设一个大的 T 形帐户，并根据本期营运资金变动的计算，将营运资金的期初余额、期末余额过入 T 形帐户借方、贷方。

(2) 为从经营中获得的营运资金设立一个大的 T 形帐户，这是唯一没有期初、期末余额的帐户，在这个大的 T 形帐户中登记本期净利润及其调整项目，以便反映本期经营中获得了多少营运资金。

(3) 为每一个非营运资金帐户都设立一个小的 T 型帐户，并根据比较资产负债表过入它们的期初、期末余额。应注意，长期资产帐户的期初余额过入 T 型帐户的借方，期末余额过入贷方。而长期负债、所有者权益帐户的期初余额过入 T 型帐户的贷方，期末余额过入借方。

(4) 根据本期发生的经济业务，以汇总形式重作分录。若汇总分录影响了经营活动所得营运资金，则借记或贷记大 T 形帐户“经营所得营运资金”；若汇总分录影响营运资金，则借记或贷记大 T 型帐户“营运资金”。对不影响营运资金的重要业务，要同时作增加和减少营运资金的记录，分别借记或

贷记“营运资金”帐户，贷记或借记有关帐户，以全面地反映企业的重大财务活动。

(5)除了两个大 T 形帐户以外的所有小 T 型帐户都已平衡时，将“经营所得营运资金”帐户的余额转入“营运资金”帐户。这个数使两个大 T 形帐户的借贷双方平衡，并代表了本期经营活动所提供的营运资金（借方余额），或本期经营活动使用的营运资金（贷方余额）。

第三步，根据两个大 T 型帐户编制财务状况变动表。

现根据华丰公司的有关资料，编制总括分录如下：

(1)本期净利润 144800 元，作为计算企业经营所得营运资金，应编制会计分录：

借：经营所得营运资金——净利润	144800
贷：未分配利润	144800

(2)企业提取折旧 110000 元，是不减少企业营运资金的费用，它加到经营所得营运资金中。

借：经营所得营运资金——折旧费	110000
贷：累计折旧	110000

(3)出售固定资产。

借：营运资金	76000
累计折旧	40000
贷：固定资产	100000
经营所得营运资金	16000

一方面，出售固定资产取得的收入应作为营运资金增加；另一方面，出售固定资产的收益与正常的经营活动无关，故应作为本期净利润的调整减项。

(4)应付债券溢价摊销 1000 元。

借：应付债券——债券溢价摊销	1000
贷：经营所得营运资金	1000

应付债券溢价摊销冲减利息费用，但并没有减少营运资金，故应作为本期净利润的调减项目。

(5) 收回长期投资。

借：营运资金——出售债券投资	22000
经营所得营运资金——出售债券投资损失	8000
贷：长期投资——债券投资	30000

一方面，出售长期债券投资应作为营运资金的增加；另一方面，出售长期债券投资损失与正常的经营活动无关，并没有减少营运资金，应作为本期利润调整加项。

(6) 购入长期债券投资。

借：长期投资——债券投资	50000
贷：营运资金——购入长期债券投资	50000

(7) 购入土地。

借：固定资产——土地	52000
贷：营运资金——购入土地	52000

(8) 发行普通股股票换回同额优先股股票。

借：营运资金——发行普通股	300000
贷：股本——普通股	300000
借：股本——优先股	300000
贷：营运资金——收回优先股	300000

一方面，发行普通股作为营运资金的增加；另一方面，收回优先股作为营运资金的减少。

(9) 提取盈余公积。

借：营运资金——提取盈余公积	14480
----------------	-------

营运资金

期初余额	-64 000	期末余额	117 800
(3) 出售固定资产	76 000	(6) 购入债券投资	50 000
(5) 出售债券投资	22 000	(7) 购入土地	52 000
(8) 发行普通股	300 000	(8) 收回优先股	300 000
(9) 提取盈余公积	14 480	(9) 提取盈余公积	14 480
(10) 提取公益金	7 240	(10) 提取公益金	7 240
(11) 分派股票股利	100 000	(11) 分派股票股利	100 000
(13) 经营所得营运资金	245 800	(12) 分派现金股利	60 000

经营所得营运资金

(1) 净利润	144 800	(3) 出售固定资产	16 000
(2) 折旧费	110 000	(4) 应付债券溢价摊销	1 000
(5) 出售债券损失	8 000	(13) 结转营运资金	245 800
	<u>262 800</u>		<u>262 800</u>

长期投资——债券投资

期初	20 000	期末	40 000
(6)	50 000	(5)	30 000
	<u>70 000</u>		<u>70 000</u>

固定资产——房屋

期初	<u>800 000</u>	期末	<u>800 000</u>
----	----------------	----	----------------

固定资产——设备

期初	700 000	期末	600 000
		(3)	100 000
	<u>700 000</u>		<u>700 000</u>

固定资产——土地

期初	—	期末	52 000
(7)	52 000		
	<u>52 000</u>		<u>52 000</u>

累计折旧——房屋

期末	320 000	期初	280 000
		(2)	40 000
	<u>320 000</u>		<u>320 000</u>

应付债券——债券面值

期末	<u>200 000</u>	期初	<u>200 000</u>

股本——普通股

期末	500 000	期初	100 000
		(8)	300 000
		(11)	100 000
	<u>500 000</u>		<u>500 000</u>

累计折旧——设备

期末	240 000	期初	210 000
(3)	40 000	(2)	70 000
	<u>280 000</u>		<u>280 000</u>

应付债券——债券溢价

期末	15 000	期初	16 000
(4)	1 000		
	<u>16 000</u>		<u>16 000</u>

股本——优先股

期末	—	期初	300 000
(8)	300 000		
	<u>300 000</u>		<u>300 000</u>

資本公積

期末	<u>50 000</u>	期初	<u>50 000</u>

盈余公積

期末	107 720	期初	86 000
		(9)	14 480
		(10)	7 240
	<u>107 720</u>		<u>107 720</u>

未分配利潤

期末	177 080	期初	214 000
(9)	14 480	(1)	144 800
(10)	7 240		
(11)	100 000		
(12)	60 000		
	<u>358 800</u>		<u>358 800</u>

贷：盈余公积	14480
借：未分配利润	14480
贷：营运资金——提取盈余公积	14480

(10) 提取公益金。

借：营运资金——提取公益金	7240
贷：盈余公积——公益金	7240
借：未分配利润	7240
贷：营运资金——提取公益金	7240

上述两笔分录，一方面作为营运资金的来源；另一方面作为营运资金的运用。

(11) 支付股票股利。

借：营运资金——分派股票股利	100000
贷：股本——普通股	100000
借：未分配利润	100000
贷：营运资金——分派股票股利	100000

发放股票股利，一方面作为营运资金的增加；另一方面作为营运资金的减少。

(12) 支付现金股利。

借：未分配利润	60000
贷：营运资金——支付现金股利	60000

(13) 结出“经营所得营运资金”帐户余额，并转入“营运资金”帐户。

借：营运资金——经营所得营运资金	245800
贷：经营所得营运资金	245800

将上述分录登记 T 形帐户。

根据上述两个大 T 形帐户，编制财务状况变动表如图表

14- 15 所示：

图表 14- 15

华丰公司财务状况变动表

(营运资金基础)

1996 年度

营运资金来源：

经营活动产生的营运资金：

本年净利润	144800	
调节项目		
折旧费用	110000	
出售债券投资损失	80000	
出售固定资产收益	(16000)	
应付债券溢价摊销	<u>(1000)</u>	245800

营运资金的其他来源

出售固定资产	76000	
出售债券投资	22000	
资本净增加额	121720	219720

不涉及营运资金的其他来源

发行普通股换回同额优先股	<u>300000</u>	
营运资金来源合计		765520

营运资金用途：

利润分配：

提取盈余公积	(14480)	
提取公益金	(7240)	
发放股票股利	(100000)	
发放现金股利	<u>(60000)</u>	(181720)

营运资金的其他用途：

购入债券投资	(50000)	
购入土地	(5200)	(102000)

不涉及营运资金的其他用途

收回优先股以同额普通股抵换	<u>(300000)</u>	
营运资金用途合计		(583720)

本期营运资金增加数	181800
期初营运资金余额	(64000)
期末营运资金余额	<u>117800</u>

第五节 现金流量表

一、从财务状况变动表到现金流量表

1971年美国会计原则委员会(APB)的第十九号意见书,将“财务状况变动表”(Statement of Changes in Financial Position)列为企业对外必须公开编报的基本财务报表。1977年10月“国际会计准则委员会”(IASC)正式把该表列为“第七号国际会计准则”(IAS7),认为是企业对外公开发表的收益表,资产负债表之外的“第三报表”。当时,财务状况变动表的编制有以“营运资金”为基础,也有以“现金”为基础,但大多数采用前者。我国财政部于1992年11月底颁布的《企业会计准则》,也正式把“财务状况变动表”列为所有企业必须编报的3张年度报表之一,并规定采用以“营运资金”为基础进行编制。

但是,以营运资金为基础编制的财务状况变动表存在着严重的不足:首先,现行财务状况变动表的格式和编制方法不统一,有的采用帐户式,有的采用报告式,且对具体项目的分类也缺乏明确规定,造成报表信息的不可比。其次,以营运资金为基础编制的财务状况变动表反映的营运资金的增减变动同企业资产的流动性的变化没有直接联系。例如,企

业仓库中积压着大量滞销的商品存货，流动性显然很差，但在表上却反映不出来。再次，这种报表不能提供有关企业现金流量的信息。譬如，企业是否有足够的现金保证支付本期和下一期的股利、利息和归还到期的债务？能否筹措到足够的资金来扩大企业的经营规模？通过什么途径去筹集资金？是依靠增发股票或债券，还是依靠企业本身的有效经营等等。所有这些，都是股东、潜在投资者、债权人，迫切需要了解的问题，而以营运资金为基础编制的财务状况变动表，却不能正面加以回答。

正因为如此，1987年11月，美国“财务会计准则委员会”（FBSA）公布第九十五号“财务会计准则公告”（SFAS），决定以新的“现金流量表”（Statement of Cash Flow）来取代“财务状况变动表”并规定于1988年7月15日起在全国所有企业中实行。1991年9月英国会计准则委员会也颁发了第一号财务报告准则“现金流量表”，取代了英国第十号标准会计实务公告“资金来源与运用表”，并要求所有符合条件的企业编制现金流量表。1991年7月国际会计准则委员会公布了第三十六号会计准则草案：现金流量表（E36）；1992年，国际会计准则委员会在广泛征求意见的基础上，将E36修改后对外正式公布，仍定名为第七号国际会计准则：现金流量表（IAS7），并从1995年1月1日起生效。在我国，《企业会计准则》要求企业也编“现金流量表”。目前正在制定现金流量表具体会计准则。

由此可见，以现金流量表取代财务状况变动表已成为一种必然的趋势，这种变化主要是适应报表使用者对财务信息

需求的决策。在现代市场经济中，竞争日趋激烈，资本市场不断完善，投资和融资手段日益多样化和复杂化，投资、理财活动已成为现代企业重要的活动，企业经营活动的不确定性和风险也不断增加。这些促使企业管理当局及与企业有利益关系的外部集团和个人日益关注企业现金流量及创造现金的能力。现金流量表在提高财务报表信息的相关性、可比性和可解释性等方面发挥着重要作用。

现金流量表提供的信息将有助于投资者，债权人和其他人士：

- (1) 评估企业在未来创造净现金流的能力；
- (2) 评估企业偿还债务的能力、分派股利的能力以及融资的需要；
- (3) 确定净利润与相关的现金收支产生差异的原因；
- (4) 评估当期与现金有关和无关的投资及筹资活动。

二、现金概念与现金流量的分类

现金流量表反映企业在特定报告时期内的现金流量。目前，现金流量表一般以广义的“现金”作为编制基础。广义的“现金”是指现金及其约当现金。其中，现金是在企业的库存现金和存放在银行或其他金融机构的活期存款及其他货币资金。美国财务会计准则委员会第九十五号准则公告把约当现金定义为：“一般地说，只有那些原定期限等于或短于3个月的投资。”约当现金应是同时具有如下两个条件的短期而且流动性很强的投资：“（1）能够轻易转化为已知金额的现金；（2）即将到期，不会因为利率的变动而出现价值变动的重大风险。”通常，可以列为约当现金的项目包括：短期国库

债券、商业本票及银行承兑汇票。为了便于叙述，下文所运用的“现金”，一般均指“现金及约当现金。”

所谓现金流量，是指因交易或其他事项而引起的现金的增加或减少以及净额。现金流量表将企业现金流量按其产生原因分为3类：经营活动的现金流量、投资活动的现金流量以及筹资活动的现金流量。这里将各部分内容的构成说明如下：

（一）经营活动的现金流量

经营活动的现金流量是指由于企业的商品交易、劳务供应及其他营业活动而发生的与当期利润表中利润（亏损）计算有关的现金流入、现金流出及其净额。

经营活动的现金流入包括：（1）出售商品、提供劳务收入；（2）利息收入及股利收入；（3）其他非因投资及投资活动产生的现金流入，如保险赔款收现、供应商的退款等。

经营活动的现金流出包括：（1）购入商品或接受劳务支出；（2）各项营业费用和支出，如管理费用、销售费用、财务费用、增值税、营业税、消费税、城建税、教育费附加、费用性税金（房产税、土地使用税、车船使用税、印花税）、所得税以及其他税金支出；（3）其他非投资及筹资活动产生的资金流出，如捐赠及退还客户款等。

损益表中所列的营业外收支项目，由于与正常的经营活动无关，在编制现金流量表时，应从本期利润中转出，按其交易性质，分别归属于投资或筹资活动的现金流量。

（二）投资活动的现金流量

投资活动的现金流量是指购置或处置非流动资产而产生

的现金流入与流出。

投资活动的现金流入包括：(1) 收回贷款；(2) 处置长期投资；(3) 处置固定资产、无形资产。

投资活动的现金流出包括：(1) 提供贷款；(2) 取得长期投资；(3) 取得固定资产、无形资产。

(三) 筹资活动的资金流量

筹资活动的现金流量是指与投资者、债权人有关的筹资性交易及其他事项而产生现金流入与流出。

筹资活动的现金流入包括：(1) 发行股票所得现金；(2) 发行债券所得现金；(3) 从银行及其他金融机构取得的各种借款。

筹资活动及现金流出包括：(1) 收回本公司股票支付的现金；(2) 偿还债券的本金；(3) 偿还各种短期借款的本金；(4) 支付给投资人的利润以及现金股利支出等。

现金流量表除披露以上 3 类现金流量外，按全部资金概念，对不涉及现金一些重要的投资和筹资活动也应披露。披露方式可作为现金流量表的附表，也可以注释方式单独披露。

(四) 现金流量的总额与净额的披露

在设计现金流量表时，还应考虑对现金流量的披露方式。这是因为有些交易与事项在一年内的现金流入往往被随后的现金流出所抵销。那么，在编表时，是按现金流量的总额反映，还是按现金流量的净额反映？为了总括反映企业的现金收入、现金流出的全貌，现金流量表应报告现金流量的总额，即所有现金流入量与现金流出量应分别列示，不应以流入后的净额反映。现举一例说明。假定 A、B 两公司出售、购置固

定资产对现金的影响，如图表 14- 16 所示：

图表 14- 16

	出售固定资 产现金流入	购置固定资 产现金流出	净流入
A 公司	20000	5000	15000
B 公司	80000	65000	15000

由图表 14- 16 可知，若净额表示，A、B 公司现金净流量相同，而以总额披露，B 公司出售固定资产产生的现金流入是 A 公司的 4 倍，购置固定资产产生的现金流出是 A 公司的 13 倍，因此为了全面评估企业投资与筹资活动，应以总额披露现金流入与流出。但有些项目，则以净额为宜，如企业与银行间或企业与企业间往往会发生周转性的短期借款，由于时间短、周转快，一年中举借与偿还多次，若以总额披露，并无多大意义。

现金流量表的基本结构，如图表 14- 17 所示：

图表 14- 17

现 金 流 量 表		
	1994 年度	单位：元
经营活动的现金流量：		
现金流入	× ×	
现金流出	<u>(× ×)</u>	
经营活动的净现金流入（流出）		× ×
投资活动的现金流量：		
现金流入	× ×	
现金流出	<u>(× ×)</u>	
投资活动的净现金流入（流出）		× ×
筹资活动的现金流量：		

现金流入	x x	
现金流出	(x x)	
筹资活动净现金流入(流出)		(x x)
本期现金净增加(净减少):		x x
期初现金余额		x x
期末现金余额		(x x)
附:不涉及现金的投资及筹资活动(x x)		
合计		(x x)

三、经营活动现金流量的报告方式

现金流量表中经营活动的现金流量要按收付实现制确认的损益列示。但是会计帐面确认的损益都是按权责发生制而非收付实现制,这就说明本期损益表中所反映的损益并不等于经营活动的现金流量。也就是说,帐面收入中可能包含了引起现金增加的收入,也包括了未引起现金增加的收入;帐面成本费用中可能包含了引起现金减少的费用,也包含了未引起现金减少的费用。因此,要获得经营活动的现金流量,就必须将按权责发生制确认的净收益调整转换为按收付实现制确认的净收益,这种转换方式在现金流量表中有两种报告方式:直接法与间接法。

(一) 直接法

直接法以本期营业收入为起点,调整与经营活动有关的流动资产与流动负债的增减变动,列示营业收入及其他收入之收现,营业成本与其他费用之付现,以现金收支表达各项经营活动的现金流量。至于不影响现金的收入与费用以及营业外收支则不必调整。在直接法下,权责发生制确认的本期损益转换为以收付实现制为基础的经营活动的现金流量说明

如下：

1. 计算营业收入之收现。应调整应收帐款的增减变动。若应收帐款无增减变动，权责发生制所列“营业收入”等于收付实现制所列“营业收入之收现”；若应收帐款增加，应将增加数从本期“营业收入”中减去；反之，则应加回“营业收入”。

$$\begin{array}{c} \text{权责发生制下} \\ \text{的营业收入} \end{array} \left| \begin{array}{c} + \text{应收帐款减少, 或} \\ - \text{应收帐款增加} \end{array} \right| = \begin{array}{c} \text{收付实现制下} \\ \text{营业收入收现} \end{array}$$

2. 计算其他收入之收现。应调整应收收入及预收收入的增减变动。如果这两个帐户无增减变动，损益表中所列“其他收入”就等于“其他收入之收现”。若应收收入减少或预收收入增加，必使现金流入增加，应加回“其他收入”；反之，应收收入增加或预收收入减少，应从“其他收入”中减去。

$$\begin{array}{c} \text{权责发生制下的} \\ \text{利息及股利收入} \end{array} \left| \begin{array}{c} + \text{应收利息和股利减少, 或} \\ - \text{应收利息和股利增加} \\ + \text{债券投资溢价摊销, 或} \\ - \text{债券投资折价摊销} \end{array} \right| = \begin{array}{c} \text{收付实现制下} \\ \text{利息及股利之收现} \end{array}$$

$$\begin{array}{c} \text{权责发生制下} \\ \text{的其他收入} \end{array} \left| \begin{array}{c} + \text{应收收入减少, 或} \\ - \text{应收收入增加} \\ + \text{预收收入增加, 或} \\ - \text{预收收入减少} \end{array} \right| = \begin{array}{c} \text{收付实现制下} \\ \text{其他收入之收现} \end{array}$$

3. 计算购货之付现。应调整存货和应付帐款的增减变动。若这两个帐户无增减变动，本期“购货付现”等于“营业成本”。若存货增加或应付帐款减少，必须使现金流出增加，即购货付现增加，因此存货增加或应付帐款减少应加回“营业成本”；反之，存货减少或应付帐款增加，则应从“营业成

本”中减去。

$$\begin{array}{l|l|l} \text{权责发生制} & + \text{存货增加, 或} & \\ \text{下的营业成本} & - \text{存货减少} & \\ & + \text{应付帐款减少, 或} & = \text{收付实现制} \\ & - \text{应付帐款增加} & \text{下的购货付现} \end{array}$$

4 计算其他费用之付现。应调整应付费费用和预付费用的增减变动。若应付费减少或预付费用增加, 说明现金流出增加, 即“费用付现”增加, 应付费减少或预付费用增加应加回“其他费用”;反之,若应付费增加或预付费用减少, 应从“其他费用”中减去。

$$\begin{array}{l|l|l} \text{权责发生制} & + \text{应付利息减少, 或} & \\ \text{下的利息费用} & - \text{应付利息增加} & \\ & + \text{应付债券溢价摊销, 或} & = \text{收付实现制下} \\ & - \text{应付债券折价摊销} & \text{利息费用之付现} \\ \text{权责发生制下} & + \text{应付所得税减少, 或} & \\ \text{所得税费用} & - \text{应付所得税增加} & = \text{收付实现制下所} \\ & + \text{递延所得税减少, 或} & \text{得税费用之付现} \\ & - \text{递延所得税增加} & \\ \text{权责发生制} & + \text{应付费用减少, 或} & \\ \text{下其他费用} & - \text{应付费用增加} & = \text{收付实现制下} \\ & + \text{预付费用增加, 或} & \text{其他费用之付现} \\ & - \text{预付费用减少} & \end{array}$$

如果仍以本章前述华丰公司的资料为例, 经营活动的现金流量计算如下:

1. 经营活动的现金流入量。

$$\begin{aligned} (1) \text{ 营业收入收现} &= \text{销售收入} - \text{应收帐款增加} \\ &= 1680000 - 64000 \end{aligned}$$

$$= 1616000 \text{ (元)}$$

$$(2) \text{ 利息收入收现} = 3200 \text{ (元)}$$

2. 经营活动的现金流出量。

$$(1) \text{ 采购付现} = \text{销售成本} + \text{存货增加} + \text{应付帐款减少} - \text{应付票据增加}$$

$$= 1040000 + 160000 + 21200 - 30000$$

$$= 1191200 \text{ (元)}$$

$$(2) \text{ 利息费用付现} = \text{利息费用} + \text{应付债券溢价摊销}$$

$$= 13000 + 1000$$

$$= 14000 \text{ (元)}$$

$$(3) \text{ 所得税付现} = \text{所得税费用} - \text{应付所得税增加} + \text{补付所得税}$$

$$= 123200 - 23200 + 40000$$

$$= 14000 \text{ (元)}$$

$$(4) \text{ 销售费用付现} = 60000 \text{ (元)}$$

$$(5) \text{ 销售税金付现} = 100000 \text{ (元)}$$

$$(6) \text{ 管理费用付现} = \text{管理费用} - \text{折旧}$$

$$= 170200 - 110000$$

$$= 60200 \text{ (元)}$$

$$(7) \text{ 待摊费用付现} = -8200 \text{ (元)}$$

$$(8) \text{ 购入短期投资付现} = 2000 \text{ (元)}$$

在现金流量表中以直接法编报的经营活动净流入量为：
经营活动的现金流量：

现金流入量：

营业收入现金	1616000
--------	---------

利息收入现金	3200
--------	------

现金流入量合计	1619200
---------	---------

现金流出量：

购入短期投资付现	2000
购货付现	1191200
销售费用付现	60000
销售税金付现	100000
管理费用付现	60200
利息费用付现	14000
所得税付现	140000
待摊费用付现	(8200)
现金流出量合计	1559200
经营活动的净现金流入量	60000

(二) 间接法

所谓间接法是以本期损益为起算点，调整不涉及现金的收入与费用和营业外收支以及与经营活动有关的流动资产和流动负债的增减变动。

1. 不涉及现金的收入与费用和营业外收支项目的调整。凡不增加现金的收入以及与经营活动无关的营业外收入应从本期利润中减去，凡不减少现金的费用以及与经营活动无关的营业外支出应加回本期损益。

2. 与经营活动有关的流动资产与流动负债增减变动的调整。在编制现金流量表时，必须分析流动资产与流动负债变动对现金流量的影响。按借贷法则，当非现金流动资产增加或流动负债减少时，现金必然减少，从而使收付实现制确认的收入收现数减少（即现金流入减少）或费用付现数增加（即现金流出增加）；当非现金流动资产减少或流动负债增加时，现金必增加，从而使收付实现制确认的收入收现数增加（即现金流入增加），或费用付现数减少（即现金流出减少）。

因此，以间接法分析流动资产与流动负债变动时，非现金流动资产增加数或流动负债减少数必须从本期损益中减去；反之，非现金流动资产减少数或流动负债增加数必须加回本期损益。

现将资产负债表中与经营活动有关非现金流动资产与流动负债增加变动的调整汇总，如图表 14- 18 所示：

图表 14- 18

流动项目	本期利润调整加项	本期利润调整减项
应收款项	减少	增加
存货	减少	增加
预付（待摊）费用	减少	增加
应付款项	增加	减少
预收收入	增加	减少

以间接法计算的经营活动的现金流量如用公式表示，可归纳如下：

$$\begin{aligned} \text{经营活动的现金流量} = & \text{本期净利润} + \text{不减少现金的费用} + \text{营业外支出} + \text{非现金流动资产减少} + \text{流动负债增加} \\ & - \text{不增加现金的收入} - \text{营业外收入} - \text{非现金流动资产增加} - \text{流动负债减少} \end{aligned}$$

为了便于理解，对以上调整项目作如下分析：

1. 不减少现金的成本费用，包括：固定资产折旧费、无形资产、递延资产摊销费、发行公司债券的折价摊销、长期债券投资的溢价摊销、权益法下股票投资的应计损失等。这一部分费用虽然在损益表中已作为收入的扣减项目，但并未减少本期的现金，因而应加回净收益。

2. 不增加现金的收入，包括：长期债券投资的折价摊销、

发行公司债券的溢价摊销、权益法下股票投资的应计收益等。这些收入虽然已计入了本期净收益，但并未增加本期的现金流入，故应从净收益中减去。

应该说，本年内未减少现金的费用还包括待摊费用的减少、应付工资及福利费的增加、所得税的增加等项目，但将它们列入非现金流动资产的减少或流动负债的增加等调整项目，不包括在第一部分调整项目中。同样，不增加现金的收入还包括应收利息、股利的增加等项目，但将它们列入非现金流动资产的增加或流动负债的减少等调整项目，也不包括在第二部分的调整项目中。

3. 不减少现金的营业外支出，包括：固定资产清理净损失、固定资产盘亏损失、对外非流动资产的捐赠支出、因自然灾害或意外事故导致的非流动资产的非常损失等。这些项目虽然已从净收益中减去，但并未减少本期的现金，因而应加回净收益。

4. 不增加现金的营业外收入，包括：固定资产清理净收益，固定资产盘盈收入等。这些项目虽然已计入本期净收益，但并未增加本期的现金流入，因而应从净收益中减去。

5. 非现金流动资产的减少，包括：收回短期投资、应收票据、应收帐款、应收利息、应收股利、其他应收款；预付帐款的转销（表明购货成本形成）、待摊费用的摊销（表明未付现成本费用形成）；存货的出售或耗用（表明未付现成本费用的形成）。由于销货成本 = 期初存货成本 + 本期净购货成本 - 期末存货成本，另外，还有坏帐准备的增加（表明未付现成本费用的增加），这些项目或者表明非现金流动资产在当期

转换成了现金,或者表明流动资产转化成了当期成本费用,但这些费用并不一定是在本期付现的(尽管有些可能在本期付现,然而从按总额反映现金流量的角度看,其付现但未转化为当期费用的部分也要同时调整)。因此,应将这些项目加回净收益。

6. 非现金流动资产的增加,包括:购买短期投资、应收票据、应收帐款、应收利息、应收股利、其他应收款的增加;待摊费用的增加、预付帐款的增加、存货的增加、坏帐准备的减少(可能意味着已注销坏帐的收回)等。这些项目或者表明企业将现金转换成了其他流动资产,或者表明一部分收入实现(如应收利息、股利)并未增加现金,因此,应从净收益中减去。

7. 本期流动负债的增加,包括:短期借款、应付票据、应付帐款、其他应付款、预收帐款、应付工资、应付福利费、应交税金、应付利润、其他应交款、预提费用等流动负债项目的增加。这些项目或者表明企业因承担负债而获得的现金流入,或者表明尚未付现费用的增加,因此,应加回净收益。

8. 本期流动负债的减少,同样包括:以上各流动负债项目的减少,只不过表明企业由于偿付流动负债而减少了现金,因此,应从净收益中减去。

综上所述,将以上各类调整项目列表反映,如图表 14-19 所示。

图表 14- 19

按权责发生制确定的损益表项目	调整类别	调整项目与方向		按收付实现制确定的现金流量表项目
		调 增	调 减	
1	2	3	4	5= 1+3- 4
本年净利润	不减少现金的费用或不增加现金的收入	折旧费 无形资产摊销 递延资产摊销 发行公司债券折价摊销 长期债券投资溢价摊销 权益法下股票投资应计损失	长期债券投资折价摊销 发行公司债券溢价摊销 权益法下股票投资应计收益	经营活动的现金流量
	不减少现金的营业外支出不增加现金的营业外收入	固定资产清理净损失 固定资产盘亏损失 对外非流动资产捐赠支出 非流动资产的非常损失	固定资产清理净收益 固定资产盘盈收入	
	非现金流动资产的减少或非现金流动资产的增加	短期投资减少 应收票据减少 应收帐款减少 应收利息减少 应收股利减少 其他应收款减少 预付帐款减少 待摊费用减少 存货减少 坏帐准备增加	短期投资增加 应收票据增加 应收帐款增加 应收利息增加 应收股利增加 其他应收款增加 待摊费用增加 预付帐款增加 存货增加 坏帐准备减少	
	本期流动负债增加或本期流动负债减少	短期借款增加 应付票据增加 应付帐款增加 预收帐款增加 其他应付款增加 应付工资增加 应付福利费增加 应交税金增加 应付利润增加 其他应交款增加 预提费用增加	短期借款减少 应付票据减少 应付帐款减少 预收帐款减少 其他应付款减少 应付工资减少 应付福利费减少 应交税金减少 应付利润减少 其他应交款减少 预提费用减少	

若仍以华丰公司的资料为例，经营活动的现金流量可采用间接法表达如下：

经营活动的现金流量：

本期净利润	144800
调整项目	
加：折旧费用	110000
应付票据增加数	30000
应付税款增加数	23200
待摊费用减少数	8200
出售长期债券投资损失	8000
减：坏帐准备减少	4000
应收帐款增加	60000
存货增加数	160000
短期投资增加数	2000
应付帐款减少数	21200
应付债券溢价摊销	1000
出售固定资产净收益	16000
经营活动的现金净流量	60000

四、现金流量表编制释例（间接法）

经营活动的现金流量编报方式可采用间接法或直接法。本例说明以间接法列示的现金流量表。

编制现金流量表主要是根据企业的本期与前期的比较资产负债表、本期损益表、利润分配表和其他补充资料。

现金流量表的编制方法，目前比较常用的方法主要有两种：工作底稿法与 T 形帐户法。

（一）工作底稿法

用工作底稿法编制现金流量表的步骤：

1. 编制一张工作底稿。工作底稿分为上下两部分。上部按资产负债表的帐户顺序列示各项资产和权益帐户，并分别设期初余额、期末余额、本期变化及工作底稿分录的借方与贷方 5 个栏目。下部则分为经营活动的现金流量、投资活动的现金流量、筹资活动的现金流量和不涉及现金的投资与筹资活动 4 个部分，最后则为现金的净增加或净减少数。

2. 根据期初和期末资产负债表将各帐户的期初、期末余额填入工作底稿上半部的前两栏，并计算出本期变化填入变化栏。

3. 说明除现金外各帐户变化的原因。通过重作引起这些变化的分录，在工作底稿上半部分分析有关帐户，在工作底稿下半部记录对现金流量的影响。在分析每一非现金帐户变动原因时，凡不涉及现金的收入与费用、营业外收支项目以及流动资产与流动负债增减变动的调整，均以“经营活动现金流量”帐户代替。至于与本期损益调整无关的项目，从帐上原分录借记或贷记现金的，在工作底稿中则以“投资活动现金流量”或“筹资活动现金流量”帐户代替。具体步骤如下：

第一步：说明净收益对经营活动现金流量的影响。由于净收益增加了现金流入和所有者权益，所以借记“经营活动现金流量”；贷记“未分配利润”。

第二步：说明非现金流动资产与流动负债的变化。非现金流动资产的增加和流动负债的减少要借记“流动资产”或“流动负债”；贷记“经营活动现金流量”。非现金流动资产的减少和流动负债的增加则借记“经营活动现金流量”；贷记“流动资产”或“流动负债”。

第三步：说明其他各项资产和权益帐户的变化，以及对投资和筹资活动现金流量的影响。

第四步：反映不影响现金流量的收入与费用，如出售固定资产的损失、折旧费用等。

第五步：反映不涉及现金的投资与筹资活动。如有不涉及现金的投资或筹资活动则要作两笔分录：一笔反映投资或筹资活动现金流量的增加；另一笔则反映投资或筹资活动现金流量的减少。

4 将工作底稿下半部分录的借、贷方金额分别相加，并进行比较。如有借方余额则为现金净增加，借记“现金”；贷记“本期现金净增加”。如有贷方余额则为现金净减少，借记“本期现金净减少”；贷记“现金”。

5. 根据工作底稿编制现金流量表。

为方便起见，我们仍用本章华丰公司资料为例，编制现金流量表的工作底稿，如图表 14- 20 所示。

现将工作底稿各帐户的分析依次说明如下：由于本例经营活动的现金流量编报方式采用间接法，所以在工作底稿中先结转损益表中“净利润”，然后调整不涉及现金的收入与费用以及营业外收支，其他各帐户的分析无先后之分。

(1) 结转本年净利润。

借：经营活动现金流量——净利润	144800
贷：未分配利润	144800

在工作底稿上，本年净利润是经营活动产生现金的主要来源，应列于该来源的首项。

(2) 计提本年折旧。

图表 14- 20

华丰公司
现金流量表工作底稿
(间接法)
1996 年度

帐 户	帐户余额		变 化	工作底稿分录	
	1995 12 31	1996 12 31		借 方	贷 方
一、资产负债表帐户					
现金及约当现金	40000	36000	(4000)		(21)4000
短期投资		2000	2000		
应收帐款	60000	120000	60000	(7)2000	
备抵坏帐	(20000)	(16000)	4000	(9)60000	
存货	60000	220000	160000	(8)4000	
待摊费用	38000	29800	(8200)	(10)160000	
长期投资	20000	40000	20000		(3)8200
固定资产原值	1500000	1452000	(48000)	# 50000	(4)30000
累计折旧	(490000)	(560000)	(70000)	% 52000	100000
合 计	1208000	1323800	115800	40000	(2)110000
应付帐款	92000	70800	(21200)	21200	
应付票据	50000	80000	30000		(5)30000
应付税金	100000	123200	23200		(6)23200

应付债券—— 债券面值	200000	200000	-		
应付债券—— 债券溢价	16000	15000	(1000)	1000	
股本—— 普通股	100000	500000	400000		300000
—— 优先股	300000		(300000)	300000	100000
资本公积	50000	50000	-		
盈余公积	86000	107720	21720	±14480	±14480
				7240	7240
未分配利润	214000	177080	(36920)	100000	(1)144800
				÷ 60000	
合 计	1208000	1323800	115800	871920	871920
二、现金流量各项目：				现金流入	现金流出
经营活动现金流量：					
净利润				144800	
调整项目：					
加：折旧				110000	
待摊费用减少				8200	
出售债券投资损失				8000	
应付票据增加				30000	
应付税金增加				23200	
减：短期投资增加					2000

(续表)

帐 户	帐户余额		变 化	工作底稿分录	
	1995 12 31	1996 12 31		借 方	贷 方
坏帐准备减少					4000
应收帐款增加					60000
存货增加					+ 160000
出售固定资产收益					16000
应付帐款减少					21200
应付债券溢价摊销					1000
投资活动现金流量：					
出售长期债券投资				22000	
出售固定资产				76000	
购入长期债券投资					# 76000
购入土地					% 52000
筹资活动现金流量：					
发行普通股				300000	
收回优先股					300000
支付现金股利					÷ 60000
不涉及现金的投资及筹资活动					
本期现金减少					(21) 22000

借：经营活动现金流量——折旧费	110000
贷：累计折旧	110000

计提折旧，不减少现金，应作为本年利润调整加项。

(3) 待摊费用减少。

借：经营活动现金流量——待摊费用减少	8200
贷：待摊费用	8200

分摊待摊费用，并不需要付出现金，应作为本期利润的调整加项。

(4) 出售长期债券投资。

借：投资活动现金流量——出售长期债券投资	22000
经营活动现金流量——出售长期债券投资损失	8000
贷：长期投资——债券投资	30000

一方面，出售长期债券投资所得现金应列为投资活动现金流入量；另一方面，出售长期债券投资损失与正常的经营活动无关，而且并无现金付出，应作为本期利润调整加项。

(5) 应付票据增加。

借：经营活动现金流量——应付票据增加	30000
贷：应付票据	30000

应付票据增加的原因是本期购货未付现，故应作为本期利润调整加项。

(6) 应付税金增加。

借：经营活动现金流量——应付税金增加	23200
贷：应交税金	23200

应付税金减少表明本期支付的税金小于本期应计数，故应作为本期利润的调整加项。

(7) 短期投资增加。

借：短期投资	2000
贷：经营活动现金流量——短期投资增加	2000

(8) 坏帐准备减少。

借：坏帐准备	4000
贷：经营活动现金流量——坏帐准备减少	4000

坏帐费用减少，并不增加现金，故应作为本期利润的调整减项。

(9) 应收帐款增加。

借：应收帐款	60000
贷：经营活动现金流量——应收帐款增加	60000

应收帐款增加意味着本期销售收入未能在本期全部收现，故应作为本期利润调整减项。

(10) 存货增加。

借：存货	160000
贷：经营活动现金流量——存货增加	160000

存货增加表明本期购货未全部转化为销货成本，故应作为本期利润调整减项。

(11) 出售固定资产。

借：投资活动现金流量——出售固定资产	76000
累计折旧	40000
贷：固定资产	100000
经营活动现金流量——出售固定资产收益	16000

一方面，出售固定资产取得的收入应作为投资活动现金流入量；另一方面，出售固定资产的收益与正常的经营活动无直接关系。故应作为本期利润的调整减项。

(12) 应付帐款减少。

借：应付帐款 21200

贷：经营活动现金流量——应付帐款减少 21200

应付帐款减少的原因是本期付现大于购货，故应作为本期利润的调减项目。

(13) 应付债券溢价摊销。

借：应付债券——债券溢价 1000

贷：经营活动现金流量——应付债券溢价摊销 1000

应付债券溢价摊销冲减利息费用，但并没有减少现金流出，故应作为本期利润的调减项目。

(14) 购入长期债券投资。

借：长期投资——债券投资 50000

贷：投资活动现金流量——购入长期债券投资 50000

购买长期债券投资列为投资活动现金流量。

(15) 购入土地（使用权）。

借：固定资产 52000

贷：投资活动现金流量——购入土地 52000

购入土地列为投资活动现金流量。

(16) 发行普通股股票换回同额优先股股票。

借：筹资活动现金流量——发行普通股，收回优先股 300000

贷：股本——普通股 300000

借：股本——优先股 300000

贷：筹资活动现金流量——收回优先股，发行普通股抵换 300000

一方面，发行普通股作为筹资活动的现金流入量；另一方面，收回优先股作为筹资活动的现金流出量。

(17) 提取盈余公积。

借：未分配利润	14480
---------	-------

贷：盈余公积——法定盈余公积	14480
----------------	-------

提取盈余公积是对利润分配的限制，不涉及现金，故不必列入现金流量表。

(18) 提取公益金。

借：未分配利润	7240
---------	------

贷：盈余公积——公益金	7240
-------------	------

提取公益金是拨付有专门用途的税后利润，也是对利润分配的限制，不涉及现金，故不必列入现金流量表。

(19) 支付股票股利。

借：未分配利润	100000
---------	--------

贷：股本——普通股	100000
-----------	--------

发放股票股利只改变股东权益结构，不涉及现金，故不必列入现金流量表。

(20) 支付现金股利。

借：未分配利润	60000
---------	-------

贷：筹资活动现金流量——支付现金股利	60000
--------------------	-------

(21) 计算本期现金减少额。

借：本期现金减少数	4000
-----------	------

贷：现金	4000
------	------

根据工作底稿下半部分，即可编制现金流量表，如图表 14-21 所示。

(二) T 形帐户法

用 T 形帐户法编制现金流量表的步骤：

1. 开设 T 形帐户。

图表 14- 21

华丰公司现金流量表

(间接法)

1996 年度

经营活动现金流量		
净利润		144800
调整项目		
加：折旧费	110000	
待摊费用减少	8200	
出售债券投资损失	8000	
应付票据增加	30000	
应付税金增加	232000	
减：短期投资增加	(2000)	
坏帐准备减少	(4000)	
应收帐款增加	(60000)	
存货增加	(160000)	
出售固定资产收益	(16000)	
应付帐款减少	(21200)	
应付债券溢价摊销	<u>(1000)</u>	<u>(84800)</u>
经营活动净现金流量		60000
投资活动现金流量		
出售长期债券投资	22000	
出售固定资产	76000	
购入长期债券投资	(50000)	
购入土地	<u>(52000)</u>	
投资活动净现金流量		(4000)
筹资活动现金流量		
发行普通股	300000	
收回优先股	(300000)	
支付现金股利	<u>(60000)</u>	
筹资活动净现金流量		<u>(60000)</u>
本期现金减少数		(4000)
期初现金余额		40000
期末现金余额	<u>36000</u>	

(1) 开立 1 个“现金”T 形帐户，过入期初、期末余额。现金的期初、期末余额根据现金分类帐户或取自比较资产负债表。

(2) 开立“经营活动现金流量”、“投资活动现金流量”和“筹资活动现金流量”3 个 T 形帐户。这 3 个帐户没有期初、期末余额。其中“经营活动现金流量”帐户只列收益调整数。

(3) 为一切非现金资产、负债和所有者权益项目各开一个 T 形帐户，并根据分类帐户或比较资产负债表过入期初、期末余额。

2. 逐一分析本期各种业务事项，重编示意分录，并登入 T 形帐户。

(1) 在 T 型帐户里作第一笔分录，以净利益借记“经营活动现金流量”T 型帐户；贷记“未分配利润”T 形帐户。有净亏损，则作相反分录。

(2) 为将净利润调整为“经营活动现金流量”，非现金项目的增减变动，均应在“经营活动现金流量”T 形帐户里作分录。

(3) 根据重作的分录，过入 T 形帐户。

(4) 一切重大的、涉及外界的非现金性业务，用“一面收进，一面付出”办法重作分录，过入 T 形帐户。

(5) 当所有帐户，除“现金”、“经营活动现金流量”、“投资活动现金流量”和“筹资活动现金流量”帐户外，均已平衡时，可将“经营活动现金流量”、“投资活动现金流量”和“筹资活动现金流量”T 形帐户的期末余额转入“现金”T 形帐户。

3 一切记入“经营活动现金流量”、“投资活动现金流量”和“筹资活动现金流量”T形帐户的会计分录,均要注明原因。

4 等到一切T形帐户均已平衡,就可根据“现金”、“经营活动现金流量”、“投资活动现金流量”和“筹资活动现金流量”T形帐户里确实无误的、注明原因的各笔分录,直接编制现金流量。

仍根据华丰公司的资料为例,将上述工作底稿法下所作的各笔分录过入T形帐户。具体情况如下:

现 金

<u>来源</u>		<u>用途</u>	
期初余额	40000	期末余额	36000
经营活动现金流量	<u>60000</u>	投资活动现金流量	4000
		筹资活动现金流量	<u>60000</u>
	<u>100000</u>		<u>100000</u>

经营活动现金流量

		(7) 短期投资增加	2000
(1) 净利润	144800	(8) 坏帐准备减少	4000
(2) 折旧	110000	(9) 应收帐款增加	60000
(3) 待摊费用减少	8200	(10) 存货增加	160000
(4) 出售债券投资损失	8000	(11) 出售固定资产收益	16000
(5) 应付票据增加	30000	(12) 应付帐款减少	21200
(6) 应付税金增加	23200	(13) 应付债券溢价摊销	1000
		余额转至现金帐户	60000

投资活动现金流量

(4) 出售长期债券投资	22000	(14) 购入长期债券投资	50000
(11) 出售固定资产	76000	(15) 购入土地	52000
余额转入现金帐户	4000		

筹资活动现金流量

(16) 发行普通股换回同 额优先股	300000	(16) 收回优先股, 用普通 股抵换	300000
余额转入现金帐户	60000	(20) 支付现金股利	60000

短期投资

期初	-	期末	2000
(7)	2000		
	<u>2000</u>		<u>2000</u>

应收帐款

期初	40000	期末	100000
(9)	60000		
	<u>100000</u>		<u>100000</u>

坏帐准备

期末	16000	期初	2000
(8)	4000		
	<u>2000</u>		<u>2000</u>

存 货

期初	60000	期末	220000
(10)	160000		
	<u>220000</u>		<u>220000</u>

待摊费用

期初	38000	期末	29800
		(3)	8200
	<u>38000</u>		<u>38000</u>

长期投资——债券投资

期初	20000	期末	400000
(14)	50000		
	<u>70000</u>		<u>70000</u>

固定资产——房屋

期初	800000	期末	8000000

固定资产——设备

期初	700000	期末	600000
		(11)	100000
	<u>700000</u>		<u>700000</u>

固定资产——土地

期初	-	期末	52000
(15)	52000		
	<u>52000</u>		<u>52000</u>

累计折旧——房屋

期末	320000	期初	280000
		(2)	40000
	<u>320000</u>		<u>320000</u>

累计折旧——设备

期末	240000	期初	210000
(11)	40000	(2)	70000
	<u>280000</u>		<u>280000</u>

应付帐款

期末	708000	期初	92000
(12)	21200		
	<u>92000</u>		<u>92000</u>

应付票据

期末	80000	期初	30000
	<u>80000</u>		<u>80000</u>

应付税金

期末	123200	期初	100000
		(6)	23200
	<u>123200</u>		<u>123200</u>

应付债券——债券面值

期末	200000	期初	200000

应付债券——债券溢价

期末	15000	期初	16000
(13)	1000		
	<u>16000</u>		<u>16000</u>

资本公积				股本——优先股			
期末	50000	期初	50000	期末	-	期初	300000
				(16)	300000		
					<u>300000</u>		<u>300000</u>
未分配利润				盈余公积			
期末	177080	期初	214000	期末	107720	期初	860000
(17)	14480	(1)	144800			(17)	14480
(18)	7240					(18)	7240
(19)	100000				<u>107720</u>		<u>107720</u>
(20)	60000						
	<u>358800</u>		<u>358800</u>				
股本——普通股							
期末	500000	期初	100000				
		(16)	300000				
		(19)	100000				
	<u>500000</u>		<u>500000</u>				

根据以上“现金”、“经营活动现金流量”、“投资活动现金流量”和“筹资活动现金流量”T形帐户的有关数据,编制现金流量表,如图表 14- 21 所示。

复 习 思 考 题

1. 什么是财务报告?

2. 编制财务报告要注意哪些要求？
3. 财务报表附注主要包括哪些内容？
4. 财务报告使用者包括哪些？
5. 简述资产负债表的性质、格式和作用。
6. 简述利润表涉及的基本概念、格式和作用。
7. 简述财务状况变动表和现金流量表的作用。

练 习 题

习 题 一

一、目的 练习资产负债表的编制。

二、资料

1 丽华公司 1995 年的有关帐户余额如下：

科目	余额	科目	余额
现金	500	短期借款	50000
银行存款	86000	应付帐款	72400
短期投资	150000	应交税金	67600
应收帐款	88500	长期借款	50000
存货	77300	应付债券	150000
待摊费用	1700	股本——普通股	800000
长期投资	300000	资本公积	95000
固定资产	988000	盈余公积	58000
无形资产	23000	本年利润	287000
		累计折旧	76500
		坏帐准备	8500
合 计	1715000	合 计	1715000

2. 公司本年盈余分配情况如下：

计提法定盈余公积	24000
计提公益金	12000
计提任意盈余公积	18000
应付股利	139000

3. 公司经股东大会决议，增发普通股总额 600000 元，优先股总额 200000 元，具体办法如下：

(1) 普通股总额 600000 元，分为 60000 股，每股面值 10 元。其中 20000 股采用送股形式发放，以应付股利及一部分资本公积抵充股本；其余 40000 股按每股 12 元溢价发行，且已由老股东配售。

(2) 优先股 200000 元，分为 2000 股，每股 100 元，按面值认募。

(3) 上述股款已全部收到。

三、要求

1. 根据上述资料，编制盈余分配及增资的会计分录；
2. 编制增资后的资产负债表。

习 题 二

一、目的 练习损益表及利润分配表的编制。

二、资料 华光公司 1995 年底“未分配利润”帐户有借方余额 800000 元。1995 年发生下列经济业务：

1. 公司现销 A 产品一批，售价为 700000 元，该产品实际成本为 400000 元。
2. 发生上年度 A 产品销货退回一批，货款 60000 元，该产品实际成本为 40000 元。
3. 发生广告费、展览费支出 20000 元。
4. 计算应交纳的产品销售税金及附加 40000 元。
5. 年内发生短期借款利息支出 20000 元，直接以银行存款支出

(假设不采用预提方式)。

6. 收到丽达公司分来的长期股票投资股利收入 50000 元,存入银行(长期股票投资采用成本法)。

7. 发生管理费用支出 30000 元,以银行存款支付。

8. 结转 A 产品实际成本。

9. 结转损益类帐户,计算本年度利润总额。

10. 计算并结转本年应交所得税(税率 33%)。

11. 结转本年度实现的净利润。

12. 按税后利润的 10%计提法定盈余公积。

13. 按税后利润的 5%计提公益金。

14. 宣告发放现金股利 10000 元。

三、要求

1. 根据上述资料编制会计分录。

2. 编制 1995 年的损益表和利润分配表。

习 题 三

一、目的 练习财务状况变动表及现金流量表。

二、资料 新民公司资产负债表提供如下资料:

新民公司资产负债表

(1995 年 12 月 31 日)

资产	1994. 12. 31	1995. 12. 31	负债及所有者权益	1994. 12. 31	1995. 12. 31
货币资金	8000	22000	应付帐款	16000	4000
应收帐款(净)	18000	24000	应付工资	2000	0
存货	16000	10000	长期借款	20000	38000
长期投资	4000	0	股本——普通股	100000	150000
固定资产	120000	184000	未分配利润	10000	26000
减:累计折旧	34000	36000			
固定资产净值	86000	148000			
无形资产(专利权)	16000	14000			
合 计	148000	218000	合 计	148000	218000

1995 年度的其他资料：

- (1) 1995 年度净利润 24000 元；
- (2) 固定资产折旧 10000 元；
- (3) 无形资产摊销 2000 元；
- (4) 赊销总额 134000 元；
- (5) 赊购总额 70000 元；
- (6) 年末，以 6000 元价格出售成本为 16000 元的固定资产，其累计折旧是原始成本的 50%；
- (7) 购买一固定资产其公允市价为 40000 元，付现 14000 元，余额向银行进行长期借款；
- (8) 偿还长期借款 8000 元；
- (9) 发行普通股本换取现金 20000 元；
- (10) 发行普通股本 300 股换取固定资产。固定资产的公允市价为 40000 元，普通股本每股的市价为 100 元，余款付现；
- (11) 应收帐款收现 128000 元；
- (12) 支付应付帐款 82000 元；
- (13) 出售长期投资 4000 元；
- (14) 支付现金股利 8000 元。

三、要求

- 1. 编制 1995 年营运资金基础的财务状况变动表。
- 2. 编制 1995 年现金流量表。

第十五章 企业解散与清算

第一节 解 散 清 算

一、企业解散的原因

企业可能会由于种种原因而解散，并进行清算。企业解散清算的原因主要有：(1) 公司章程规定的营业期限届满；(2) 股东大会决议解散；(3) 企业合并或者分立需要解散；(4) 发生严重亏损，或者投资一方不履行协议、合同、章程规定的义务，或因自然灾害、战争不可抗力遭受严重损失，而致使企业无法继续经营；(5) 公司章程规定的其他解散事由出现等。企业解散清算应按规定进行，并充分体现合法、合理、公平的原则。

二、企业解散清算的方式

企业解散的方式一般有两种：一种是产权转让方式亦称资本转让方式。在这种方式下，企业解散后其资产不变现，而是由企业的部分投资者将其所拥有的产权转让给其他投资者，其他投资者付给其产权转让款项，企业经营活动继续进行。这种方式适用于公司章程规定的经营期限届满但具有良好发展前景的企业。另一种是完全解散方式。在这种方式下，

企业将对所有资产和负债逐一清算，将财产资产变现，收回债权，清偿债务，并将剩余财产按投资比例全部分配给原投资各方。这种方式适用于由于特殊原因而提前解散的企业。

企业清算按其组织者不同，分为普通清算和特别清算两种。普通清算通常是指企业资产能抵偿债务，并且由董事会或管理机构自行组织进行的清算。特别清算是企业无法自行组织，须由主管部门组织进行的清算。

三、解散清算的一般程序

1. 提出解散申请。企业要解散，应向有关审批机构提出解散申请。审批机构批准的日期一般为企业解散清算日。

2. 成立清算组。企业解散，均应当在解散日起 15 天内成立清算组进行清算。清算组一般由企业董事会确定人选组成。清算组织负责企业的解散清算工作。

根据《中华人民共和国公司法》，清算组在清算期间行使如下职权：

- (1) 清理公司财产，分别编制资产负债表和财产清单；
- (2) 通知或者公告债权人；
- (3) 处理与清算有关公司的未了结的业务；
- (4) 缴清所欠税款；
- (5) 清理债权债务；
- (6) 处理公司清偿债务后的剩余财产；
- (7) 代表公司参与民事诉讼活动。

清算组应当自成立之日起 10 日内通知债权人，并于 60 日内在报纸上至少公告 3 次。

3. 编制清算开始日的会计报表。企业财会部门按照编报

年度报告的方法，编制自年初起至解散日止的会计报表，包括资产负债表、利润表和有关附表。清算组应对表中所列的各项财产物资和债权债务逐一进行清查、核实，并编制财产清单。以注册会计师验证的解散日资产负债表和财产清单，作为清算开始日的会计报表。

清算组在清理解散企业财产物资和债权债务、编制资产负债表和财产清单后，若发现企业财产不足以清偿债务，应当立即向法院申请宣告破产。

4 制订并执行清算方案。清算组应制订清算方案并提交董事会批准后执行。清算方案的内容，包括清算程序、采用的方法、财产作价和计算依据、对债权人的公告、债务的清偿、企业债权的收回和剩余财产的分配等一切清算事项。

5 编制清算结束日的会计报表和编写清算结束报告。清算工作结束后，由清算组编制结束日的会计报表，并制作清算报告，报送股东或者有关主管机关确认，并报送公司登记机关。

6 结束清算，办理停业登记。清算工作完毕后，应编制清算报告，提交企业董事会讨论通过后报送企业登记机关，申请注销企业登记，公告企业终止。

四、解散清算的帐务处理

(一) 产权转让解散清算方式下的帐务处理

产权转让方式解散清算业务的帐务处理，主要包括：

1. 编制解散清算日的会计报表。
2. 对财产物资进行全面清理查证。
3. 清算损益的确定。在清算过程中，由于资产变卖、债

权追索等多方面的原因，必将发生清算损益。同时，也将支出各项清理费用。从清算收益中抵减清算费用和清算损失后，为清算净收益。按规定，清算净收益应视同企业利润，缴纳所得税。清算收益或损失以及费用，通过“清算损益”帐户核算。

4 确定资本转让额。

5 编制清算结束日的会计报表。

在资本转让解算方式下，首先要明确投资者各方所占的资本净额，以便于资本转让时有据可依，价格合理。

确定投资各方资本的方法有两种：帐面净值法和重新估价法。

1. 帐面净值法。帐面净值法是指以投资者的帐面净值为依据确定转让产权款项的方法。在这种方法下，各投资者应分配的资本额等于其实际投入资本与其应分享的共有资本（包括资本公积、盈余公积和未分配利润或亏损）帐面数额之和，即将企业营业期满日资产负债表上所列示的资产净值减去清理费用后的净额，按投资各方的出资比例进行分配。

例如，华光公司营业期满，营业中止，公司投资者决定以产权转让方式解散该公司。由甲投资者接受乙投资者的资本，成立甲投资者独资的企业。华光公司解散日编制的资产负债表，如图表 15- 1 所示：

图表 15- 1

华光公司资产负债表			
1996 年 6 月 30 日（解散日）		单位：元	
资产	金额	负债及所有者权益	金额
流动资产：		流动负债：	
银行存款	80000	短期借款	65000
应收帐款	108000	应付帐款	25000
其他应收款	2000	应付票据	15000
待摊费用	20000	应付福利费	20000
存货	205000	流动负债合计	125000
流动资产合计	415000	长期负债：	
长期投资：		长期借款	12000
其他长期投资	150000	负债合计	137000
固定资产：		所有者权益：	
固定资产原价	1500000	实收资本	500000
减：固定资产折旧	(1350000)	其中：甲投资者	300000
固定资产净值	150000	乙投资者	200000
资产总计	715000	盈余公积	50000
		未分配利润	28000
		所有者权益合计	578000
		负债及所有者权益总计	715000

而后，由清算组负责进行财产物资和债权、债务的清查核实和处理。情况如下：

(1) 原材料盘亏净额 8500 元，产成品盘盈净额 5800 元。

(2) 在固定资产清查中，对一台超过使用年限的旧设备进行报废清理。设备原价为 26000 元，累计折旧为 23500 元，

废旧设备按废料价值变卖的净收入为 1300 元。

(3) 清查各项应收帐款，确定坏帐损失为 8500 元，其余核实的各项应收帐款，均转移给在产权转让后由甲方继续经营的企业。

(4) 清查各项应付款，确定无法偿还应付款 500 元。其中各项应付帐款，债权人均已同意由产权转让后甲方继续经营的企业承担。

(5) 清算过程中支付各项清理费用 5000 元。

(6) 应付福利费余额转移给产权转让后甲方继续经营的企业。

对以上事项所作的会计分录如下：

原材料盘亏 8500 元，产成品盘盈 5800 元。

借：产成品	5800
清算损益	2700
贷：原材料	8500

清理固定资产，帐面原价为 26000 元，折旧 23500 元，残值收入 1300 元。

借：银行存款	1300
累计折旧	23500
清算损益	1200
贷：固定资产	26000

确定坏帐损失 8500 元。

借：清算损益	8500
贷：应收帐款	8500

确认无法偿还的应付帐款 500 元。

借：应付帐款	500
--------	-----

贷：清算损益	500
--------	-----

支付清算费用 5000 元。

借：清算损益	5000
--------	------

贷：银行存款	5000
--------	------

将“清算损益”结转“未分配利润”。

借：未分配利润	16900
---------	-------

贷：清算损益	16900
--------	-------

乙投资者投入资本为 200000 元，占投资额的 40%，盈余公积为 50000 元，未分配利润为 11100 元（28000 - 16900），按出资比例应分配给乙投资者的盈余公积和未分配利润分别为 20000 元（50000 × 40%）和 4440 元（11100 × 40%），乙投资者转让产权，转让额应为 224440 元（200000 + 20000 + 4440）。由于银行存款帐户的余额仅为 76300 元（80000 + 1300 - 5000），不够支付，假定甲投资者补充投入资金 200000 元。会计分录为：

借：银行存款	200000
--------	--------

贷：实收资本——甲投资者	200000
--------------	--------

支付给乙投资者转让款时：

借：实收资本——乙投资者	200000
--------------	--------

盈余公积	20000
------	-------

未分配利润	4440
-------	------

贷：银行存款	224440
--------	--------

清算结束，由清算组编制清算结束日资产负债表如图表 15- 2 所示：

图表 15- 2

华光公司资产负债表

资 产		负债及所有者权益	
流动资产		流动负债	
银行存款	51860	短期借款	65000
应收帐款	99500	应付帐款	24500
其他应收款	2000	应付票据	15000
待摊费用	20000	应付福利费	20000
存货	202300	流动负债合计	124500
流动资产合计	375660	长期负债	
长期投资		长期借款	12000
其他长期投资	150000	负债合计	136500
固定资产		所有者权益	
固定资产原价	1474000	实收资本（甲投资者）	500000
减：固定资产折旧	1326500	盈余公积	30000
固定资产净值	147500	未分配利润	6660
资产总计	673160	所有者权益合计	536660
		负债及所有者权益总计	673160

2. 重新估价法。重新估价法是指以投资者资本重估价值为依据确定转让产权款额的方法。在这种方法下，清算组应对企业中现有的财产物资进行重新估价，以确定转让资本额。清算组根据市价或今后企业的获利能力及风险等因素重新估价各项资产。重估增值与重估贬值相抵后的差额，便是重估损益，从中减去清算损益，得出清算净损益。收益大于损失，为清算净收益，清算净收益须交纳所得税。清算损益加上重估前资产净额，得出重估后资产净额，再根据投资各方的出

资比例，确定各方应得出的资本净额。

例如，现假定华光公司在营业期满后乙投资者将根据清查核实的财产物资的重估价值转让产权。清算开始时（1996年6月30日）的资产负债表以及财产物资和债权、债务的清查核实及处理情况和清算费用的支出情况一如前设。然后，经过对各项财产物资的重新估价，确定存货中原材料和产成品分别增值14000元和18000元。固定资产的重估原价为1462000元，估算的累计折旧应为1322000元，即重估净值为140000元，帐面价值减少7500元，待摊费用的评估价值为14000元，帐面价值减少6000元，长期投资重估价为156000元，帐面价值增加6000元。承接前例 ~ 会计分录，再作会计分录如下：

原材料和产成品分别增值14000元和18000元。

借：原材料	14000
产成品	18000
贷：清算损益	32000

⑩固定资产重估减值7500元。

借：累计折旧	4500
清算损益	7500
贷：固定资产	12000

⑪待摊费用评估减值6000元。

借：清算损益	6000
贷：待摊费用	6000

⑫长期投资重估增加6000元。

借：长期投资	6000
贷：清算损益	6000

⑬上述分录过帐后，“清算损益”帐户将出现贷方余额 7600 元 ($32000 - 16900 - 7500 + 6000 - 6000$) 元，对这一清算净收益，应视同利润交纳所得税。假设税率为 33%，应交纳的税金为 2508 元 ($7600 \times 33\%$)。

会计分录为：

借：清算损益	2508
贷：应交税金——应交所得税	2508

⑭上交所得税时分录为：

借：应交税金——应交所得税	2508
贷：银行存款	2508

⑮至此，“清算损益”帐户的余额为 5092 元 ($7600 - 2508$)。作结转“清算损益”的会计分录如下：

借：清算损益	5092
贷：未分配利润	5092

⑯与上例 同样的道理，乙投资者转让产权，转让额为 233236.8 元 [$200000 + 50000 \times 40\% + (28000 + 5092) \times 40\%$]。由于银行存款帐户的余额为 73792 元 ($80000 + 1300 - 5000 - 2508$)，不够支付，现假定甲投资者又投资 200000 元，以弥补资本转让的不足。

则

借：银行存款	200000
贷：实收资本——甲投资者	200000

⑰支付给乙投资者资本转让款 233236.8 元。

借：实收资本——乙投资者	200000
盈余公积	20000
未分配利润	13236.8

贷：银行存款 233236.8

清算结束时，由清算组编制清算结束日资产负债表，如图表 15-3 所示：

图表 15-3

华光公司资产负债表			
1996 年 8 月 15 日（清算结束日）		单位：元	
资 产		负债及所有者权益	
流动资产		流动负债	
银行存款	40555.2	短期借款	65000
应收帐款	99500	应付帐款	24500
其他应收款	2000	应付利润	15000
待摊费用	14000	应付福利费	20000
存货	234300	流动负债合计	124500
流动资产合计	390355.2	长期负债	
长期投资		长期借款	12000
其他长期投资	156000	负债合计	136500
固定资产		所有者权益	
固定资产原价	1462000	实收资本	500000
减：累计折旧	1322000	盈余公积	30000
固定资产净值	140000	未分配利润	19855.2
资产总计	686355.2	负债及所有者权益总计	686355.2

（二）完全解散方式下的帐务处理

企业因经营期满或其他解散的原因引起的完全解散，意味着该企业的一切将不再以该企业的名义存在。因此，在确定解散日资产负债的归属前，必须由清算组对现有的一切资产与负债进行全面清算。

各项资产、负债的清算方法可简述如下：

1. 固定资产的清算。固定资产一般按市价并结合资产的新旧程度变卖。变卖收入与帐面价值所产生的差异，为变卖损益，应列入清算损益帐户中。

2. 存货清算。在变卖存货前，必须先进行存货的盘点。若实际存货的种类、数量、余额等与帐面不符，应先报有关机构审核；若短缺应作损失处理。而后按现存实物进行变卖。存货按市价变卖的折价和溢价差额作为清算损益处理。

3. 债权清算。首先核实所有的债权款项与债权人，而后责令债务人限期归还结清。若债务人确实无力偿还，则经审核后作坏帐处理。

4. 债务清算。首先核实所有的债务额与债权人，然后按照优先偿还的原则，逐笔偿还。

例如，现假设华光公司营业期满后进行完全解散清算。清算开始时（1996年6月30日）的资产负债表一如前设。财产物资的变卖及债权、债务的清理情况重新表述如下：

1. 在对存货清查中，确定原材料盘亏净额为8500元；产成品盘盈净额为5800元。

2. 在固定资产清查中，对一台已超过使用年限的旧设备进行报废清理，设备原价为26000元，累计折旧为23500元。废旧设备按废料价值变卖的净收入为1300元。

3. 索回各项应收款100000元，发生的坏帐损失8000元。

4. 收回其他应收款1500元，其他无法收回。

5. 冲销待摊费用20000元。

6. 收回长期投资 160000 元。
7. 全部存货按市场价格计价 238000 元，按优惠价格出售，实际收入为 232300 元。
8. 出售存货按 17% 计算增值税的销项税额为 39491 元。假定该批存货的应交增值税的进项税额为 24491 元，实际应交增值税为 15000 元。
9. 出售固定资产的净收入 165000 元。
10. 出售固定资产应交营业税 2850 元。
11. 归还短期借款 65000 元，支付利息 250 元。
12. 偿还其他流动负债 60000 元。
13. 清算过程中支付各项清理费用 5000 元。
14. 归还长期借款 12000 元。
15. 对清算净收益 2000 元，应按 33% 交纳所得税 660 元。
16. 交纳全部应交税金 18510 元 (15000 + 2850 + 660)。
17. 结转税后清算净收益 1340 元 (2000 - 660)。

为上述各事项作出会计分录：

- | | |
|---------------|--------|
| (1) 借：存货——产成品 | 5800 |
| 清算损益 | 2700 |
| 贷：存货——原材料 | 8500 |
| (2) 借：银行存款 | 1300 |
| 累计折旧 | 23500 |
| 清算损益 | 1200 |
| 贷：固定资产 | 26000 |
| (3) 借：银行存款 | 100000 |
| 清算损益 | 8000 |

贷：应收帐款	108000
(4) 借：银行存款	1500
清算损益	500
贷：其他应收款	2000
(5) 借：清算损益	20000
贷：待摊费用	20000
(6) 借：银行存款	160000
贷：长期投资	150000
清算损益	10000
(7) 借：银行存款	232300
贷：存货	202300
清算损益	30000
(8) 借：清算损益	15000
贷：应交税金——应交增值税	15000
(9) 借：银行存款	165000
累计折旧	1326500
贷：固定资产	1474000
清算损益	17500
(10) 借：清算损益	2850
贷：应交税金——应交营业税	2850
(11) 借：短期借款	65000
清算损益	250
贷：银行存款	65250
(12) 借：应付帐款	25000
应付票据	15000
应付福利费	20000
贷：银行存款	60000

(13) 借：清算损益	5000
贷：银行存款	5000
(14) 借：长期借款	12000
贷：银行存款	12000
(15) 借：清算损益	660
贷：应交税金——应交所得税	660
(16) 借：应交税金	18510
贷：银行存款	18510
(17) 借：清算损益	1340
贷：未分配利润	1340

以上分录过帐后，编制清算结束时资产负债表如图表 15-4 所示：

图表 15-4

华光公司资产负债表			
1996 年 9 月 30 日（清算结束日）		单位：元	
资 产	金 额	权 益	金 额
银行存款	579340	实收资本	500000
		其中：甲投资者	300000
		乙投资者	200000
		盈余公积	50000
		未分配利润	29340
资产总计	579340	权益总计	579340

根据清算结束日的资产负债表，甲投资者应分得资本净额为 347604 元 ($579340 \times 60\%$)。会计分录为：

(18) 借：实收资本——甲投资者 300000

盈余公积	30000
未分配利润	17604
贷：银行存款	347604

根据清算日的资产负债表，乙投资者应分得资本净额为 231736 元 ($579340 \times 40\%$)。会计分录为：

(19) 借：实收资本——乙投资者	200000
盈余公积	20000
未分配利润	11736
贷：银行存款	231736

根据上述会计分录以及华光公司解散日(1996年6月30日)的资产负债表，编制华光公司清算期间银行存款收支表如图表 15- 5 所示：

图表 15- 5

华光公司清算期间内银行存款收支表

1996年6月30日至7月10日

摘 要	收入	支出	金额
期初余额			80000
收回应收帐款	100000		180000
收回其他应收款	1500		181500
收回长期投资	160000		341500
清理固定资产变价收入	1300		342800
存货变价收入	232300		575100
固定资产变价收入	165000		740100
归还短期借款本息		65250	674850
归还其他流动负债		60000	614850
归还长期借款		12000	602850
支付清算费用		5000	597850
交纳税金		18510	579340
归还投资人权益净额		579340	0

第二节 破 产 清 算

一、企业破产解散的一般程序

企业因经营不善而造成严重亏损，当其所有财产不足以偿还债务时，应该及时予以整理，整顿后仍不见成效，应宣告破产解散。企业破产解散应该严格按法定程序进行。

1. 提出破产申请。企业申请宣告破产，可由债务人提出，也可由债权人提出。债务人提出破产申请时，债务人应当说明企业亏损的情况，提交有关的财务报表、债务清册和债权清册；债权人提出要求债务人破产申请时，债权人应当提供有关的债权数额、有无财产担保以及债务人不能清偿到期债务的有关证据。

2. 法院受理破产申请。法院受理破产申请后，在 10 天内通知债务人并发布公告。法院在收到债务人提交的债务清册后 10 天内，通知债权人，并在公告及通知中规定第一次债权人会议召开的日期。债权人在收到通知后的 1 个月内（如果未收到通知的债权人亦应自公告之日起的 3 个月内），向人民法院申报债权并提交有关证明材料，说明债权的数额和有无财产担保。逾期未申报债权的，应视为自动放弃债权。若债务人为其他单位作担保人的，应当在收到法院通知后 5 天内转告有关当事人。

3. 召开债权人会议。法院应召集第一次债权人会议，并应在债权申报期限届满后 15 日召开。以后的债权人会议或在法院或会议主席认为必要时召开。

债权人会议的成员为所有债权人，但是有财产担保的且未放弃优先受偿权利的债权人除外，这些债权人都享有表决权。债务人的保证人为债务人清偿债务后可以作为债权人，并享有表决权。

债权人会议的职权是：(1)验证有关债权的证明材料，确认债权有无财产担保及其数额；(2)讨论通过有关和解协议草案；(3)讨论通过破产财产的处理和分配方案。债权人会议的决定，应由出席会议的有表决权的债权人的过半数通过，并且其所代表的债权额，必须占无财产担保债权总额的三分之一以上。

4 宣告破产。企业在提出破产申请和法院受理后的整顿期间内，不执行和解协议；或财产状况继续恶化，债权人会议申请终结整顿的；或非法处理破产企业的财产、帐册等行为，严重损害债权人利益的，经法院裁定，终止整顿并宣告其破产。自宣告企业破产之日起 15 日内法院冻结破产企业所有的财产，并成立清算组接管破产企业，并对其进行破产清算。

二、企业破产清算的程序及帐务处理

破产清算是指对被宣告破产企业的财产进行清理、清偿、分配和处理的法律行为。破产清算不同于其他情况下的企业清算，它是以宣告企业破产为前提，依照破产法律程序进行的企业清算。

企业破产清算程序，与解散清算基本相同；不同之处是在破产清算条件下，债权人可能完全丧失债权，或仅能收回部分债权。下面举例说明企业破产清算的程序及帐务处理。

(一) 编制清算开始日资产负债表和财务状况估测表

企业进入破产清算阶段后，清算组应首先编制清算开始日的资产负债表。

例如，立达企业因经营不善，严重亏损，不能清偿到期债务，经法院、国家有关部门及其主管部门协商决定，撤销该企业的法人资格，冻结其银行帐号，停止其一切业务活动，该企业所有财产由有关部门组成清算组接管。该决议于 1996 年 6 月 30 日生效。决议并规定了该企业生效日期为企业清算开始日。清算组在该企业编制的财务报表的基础上，通过彻底调查、盘点、核实后，编制了该企业“清算开始日资产负债表”，如图表 15- 6 所示。该表中“清算损益”部分 8500 元，是清算组对该企业所有财产物资进行彻底盘点后所确认的财产盘亏数。

图表 15- 6

立达企业资产负债表			
1996 年 6 月 30 日（清算开始日）		单位：元	
资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
流动资产		流动负债	
银行存款	74000	短期借款	800000
应收单据	250000	应付单据	270000
应收帐款（净）	540000	应付帐款	620000
预付帐款	12500	应付工资	80000
存货	560000	应交税金	50000
流动资产合计	1436500	流动负债合计	1820000

(续表)

资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
长期投资		长期负债	
长期投资(股票投资)	80000	长期借款	950000
固定资产		负债合计	2770000
固定资产原价	2800000	所有者权益	
减：累计折旧	1250000	实收资本	1000000
固定资产净值	1550000	未分配利润	(670000)
无形资产及其他资产		清算损益	(8500)
无形资产	25000		
资产总计	3091500	负债及所有权益总计	3091500

清算组在“清算开始日资产负债表”的基础上，进一步调查、核实其财产的担保情况，明确公司有多少财产应享有担保的债权人所有，有多少可供清偿无担保的债权人。此外，还须分清哪些债务是有财产担保的，哪些是无财产担保的，并通过编制财务状况估测表的方式予以反映，这样便于匡算各项财产的清偿程度，以此作为清算方案的依据。下面举例说明财务状况估测表的编制方法。

假定对立达企业 1996 年 6 月 30 日的资产负债表项目各项数据经过分析和评估，有关情况如下：

(1) 银行存款数额不变。

(2) 应收票据帐面值 250000 元，估计可全部变现，但应收票据作为应付票据的担保品。

(3) 应收帐款帐面净值为 540000 元，估计只能收回 450000 元。

(4) 预付帐款估计只能收回 9000 元。

(5) 存货估计可变现 400000 元。

(6) 长期投资估计可变现 70000 元。

(7) 固定资产为房屋和机器设备两大类，其中房屋的帐面净值为 850000 元，估计可变现 915000 元，与房屋有关的抵押借款为 950000 元；机器设备的帐面价值 700000 元，估计可变现 750000 元。

(8) 无形资产的变现价值估计为 20000 元。

(9) 债权人对工资和税金具有优先偿还权。

根据上述资料可编制立达企业在破产清算日的财务状况估测表，如图表 15- 7 所示。

图表 15- 7 需要说明如下几点：

(1) “资产”栏下列各项资产，“帐面价值”以帐面净值表示。“有担保”指已变现的资产属于有担保债权人的部分，如抵押资金的出售收入应当供有担保的债权人分配。但按《破产法》规定，应付工资和应付税金的债权人有优先偿还权，而一般商务往来所形成的债权，则不能享有优先偿还权。非抵押资产的变价收入可全部记入“无担保”栏，将“无担保”栏总额，扣除有优先偿还权的部分，即为可分配给无优先偿还权债权人的资产。

(2) “负债及所有者权益”栏列示各负债和所有者权益项目。“帐面价值”栏列示各项目帐面价值。负债要按《破产法》的要求将其从债权人角度分为“有担保债权”、“有优先债权”和“无优先债权”三栏。

(3) 在编制财务状况估测表时，应估计所有资产的可变

(7) 固定资产为房屋和机器设备两大类，其中房屋的帐面净值为 850000 元，估计可变现 915000 元，与房屋有关的抵押借款为 950000 元；机器设备的帐面价值 700000 元，估计可变现 750000 元。

(8) 无形资产的变现价值估计为 20000 元。

(9) 债权人对工资和税金具有优先偿还权。

根据上述资料可编制立达企业在破产清算日的财务状况估测表，如图表 15- 7 所示。

图表 15- 7 需要说明如下几点：

(1) “资产” 栏下列各项资产，“帐面价值” 以帐面净值表示。“有担保” 指已变现的资产属于有担保债权人的部分，如抵押资金的出售收入应当供有担保的债权人分配。但按《破产法》规定，应付工资和应付税金的债权人有优先偿还权，而一般商务往来所形成的债权，则不能享有优先偿还权。非抵押资产的变价收入可全部记入“无担保” 栏，将“无担保” 栏总额，扣除有优先偿还权的部分，即为可分配给无优先偿还权债权人的资产。

(2) “负债及所有者权益” 栏列示各负债和所有者权益项目。“帐面价值” 栏列示各项目帐面价值。负债要按《破产法》的要求将其从债权人角度分为“有担保债权”、“有优先债权” 和“无优先债权” 三栏。

(3) 在编制财务状况估测表时，应估计所有资产的可变

单位 :元	
负 权	
无担保	
有优先权	无优先权
	800000
	20000
	620000
	35000
130000	1475000

(4) 预付帐款估计只能收回 9000 元。

(5) 存货估计可变现 400000 元。

(6) 长期投资估计可变现 70000 元。

(7) 固定资产为房屋和机器设备两大类，其中房屋的帐面净值为 850000 元，估计可变现 915000 元，与房屋有关的抵押借款为 950000 元；机器设备的帐面价值 700000 元，估计可变现 750000 元。

(8) 无形资产的变现价值估计为 20000 元。

(9) 债权人对工资和税金具有优先偿还权。

根据上述资料可编制立达企业在破产清算日的财务状况估测表，如图表 15- 7 所示。

图表 15- 7 需要说明如下几点：

(1) “资产”栏下列各项资产，“帐面价值”以帐面净值表示。“有担保”指已变现的资产属于有担保债权人的部分，如抵押资金的出售收入应当供有担保的债权人分配。但按《破产法》规定，应付工资和应付税金的债权人有优先偿还权，而一般商务往来所形成的债权，则不能享有优先偿还权。非抵押资产的变价收入可全部记入“无担保”栏，将“无担保”栏总额，扣除有优先偿还权的部分，即为可分配给无优先偿还权债权人的资产。

(2) “负债及所有者权益”栏列示各负债和所有者权益项目。“帐面价值”栏列示各项目帐面价值。负债要按《破产法》的要求将其从债权人角度分为“有担保债权”、“有优先债权”和“无优先债权”三栏。

(3) 在编制财务状况估测表时，应估计所有资产的可变

(4) 应由破产企业行使的其他破产权利，如委托他人代管的财产、已付款而未运到的货物等。但是，对于已作担保物的财产则不属于破产财产之列，因为，当债务人不能履行偿债义务时，债权人有权将担保物折价或变现，优先得到偿付；企业中属于他人的财产，不属于破产财产，该部分财产应由其权利人通过清算组收回。

清算组收回债权、变卖资产时，应借记“现金”、“银行存款”帐户；贷记有关资产帐户。资产帐面价值与变现价值间的差额，则记入“清算损益”帐户。

假定，立达企业的债权按估计的变现价值收回，其他资产均按估计的变现价值出售，则会计分录如下：

借：银行存款	2824000
清算损益	193500
贷：应收票据	250000
应收帐款	540000
预付帐款	12500
存货	560000
长期投资	80000
固定资产——房屋	850000
机器设备	700000
无形资产	25000

2. 支付清算费用。在分配破产财产前，应当优先支付清算费用。清算费用是指在破产清算过程中为债权人的共同利益而支付的费用。我国《破产法》规定，清算费用包括：

(1) 破产财产的管理、变卖和分配所需要的费用，包括聘任的律师、会计师及其他清算组人员的费用。

(2) 破产案件的诉讼费用。

(3) 为债权人的共同利益而在破产程序中支付的其他费用。

若破产财产不是以支付上述费用的，法院应当按宣告破产程序冻结。

假定，立达企业在清算过程中共支付清算费用 200000 元，会计分录为：

借：清算损益	200000
贷：银行存款	200000

3 清偿债务。清算组在对破产财产进行清偿分配前，应提出破产分配方案，其基本内容包括可供分配的破产财产数额、债权种类、数额以及是否具有优先清偿权、债权清偿顺序、清偿比例等。破产财产分配方案经债权人会议讨论通过后报请人民法院裁定后执行。根据我国《破产法》规定，破产财产优先支付破产清算费用后，按照下列顺序清偿：

(1) 破产企业所欠职工工资和劳动保险费用。

(2) 破产企业所欠税款。

(3) 破产债权。

破产财产的清偿分配必须严格按法定次序进行，而不能越序。当清偿至某一顺序时，若全部财产已清偿完毕，则破产程序应就此终结，剩余顺序债务即不再清偿。当破产财产不是以清偿同一顺序的清偿要求权时，按照比例分配。

前以指出，已作为担保物的财产，不属于破产财产。换言之，在清偿应付工资、税款之前，应首先清偿有担保债务。本例为 250000 元应付票据和 915000 元长期借款。会计分录

如下：

借：应付票据	250000
长期借款	915000
贷：银行存款	1165000

其次，是清偿积欠的工资和税金。会计分录如下：

借：应付工资	80000
应交税金	50000
贷：银行存款	130000

偿还以上债务后，立达企业尚有银行存款 1403000 元 ($74000 + 2824000 - 200000 - 1165000 - 130000$)，而积欠的无担保无优先权债务为 1475000 元。这意味着，无担保债权人每元债权可望收回 0.95 元 ($1403000 / 1475000$)。会计分录如下：

借：短期借款	800000
应付票据	20000
应付帐款	620000
长期借款	35000
贷：银行存款	1403000
清算损益	72000

(三) 编制各种报表，结束破产清算程序

清偿工作结束后，清算组应编制清算期间银行存款收支表、清算损益表和清算结束日资产负债表，如图表 15- 8、15- 9、15- 10 所示：

图表 15- 8

立达企业清算期内银行存款收支表
1996 年 6 月 30 日至 1996 年 9 月 30 日 单位 :元

日 期	摘 要	收 入	支 出	金 额
1996 年 6 月 30 日	余额	2824000		74000
	收回债权、变卖资产			2898000
	支付清算费用		200000	2698000
	偿付抵押债权		116500	1533000
	偿付积欠的工资、税金		130000	1403000
	偿付其他无担保债务		1403000	0
1996 年 9 月 30 日	余额			0

图表 15- 9

立达企业清算损益表
1996 年 6 月 30 日至 1996 年 9 月 30 日 单位 :元

1996 年 6 月 30 日 : 财产盘点损失	8500	清偿债务利益	72000
收回债权、变卖资产损失	193500		
支付清算费用	200000		
清算净损失	330000		

图表 15- 10

立达企业资产负债表
1996 年 9 月 30 日 单位 :元

资 产	金 额	权 益	金 额
		实收资本	1000000
		未分配利润	(670000)
		清算净损失	(330000)
合 计		合 计	0

根据实际计算的结果，经注册会计师公证后，向社会公

告，企业应作相应的会计处理：

借：实收资本	1000000
贷：未分配利润	670000
清算损益	330000

至此，企业所有帐户的帐面均已结平，这就意味着清算工作就此结束。清算工作结束后，清算组提出清算报告并将清算期间的收支报表和各种财务帐册，经注册会计师验证，报有关部门批准后，向工商行政管理机关和税务机关办理注销登记，并宣告企业终止。

复 习 思 考 题

1. 什么是企业清算？它有哪几种形式？
2. 什么是解散清算？它有哪些方法？
3. 企业解散清算的程序如何？
4. 什么是破产清算？其程序如何？

练 习 题

习 题 一

一、目的 练习解散清算——资本转让解散方式的会计处理。

二、资料 宏信企业是由甲、乙、丙三家企业于8年前共同出资组建的一家企业。1995年10月1日宏信企业经营期限已届满，宣告停业。不过从目前该企业营业情形来看，仍有继续发展的前途。但甲企业因故提出收回投资，经协商决定，宏信企业以资本转让方式宣告解散，即日成立清算组。

清算组首先编制解散日宏信企业的资产负债表如下：

宏信企业资产负债表
1995 年 10 月 1 日（解散日）

资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
流动资产		流动负债	
银行存款	190000	短期借款	30000
短期投资	100300	应付帐款	86000
应收帐款	70000	应付工资	72900
存货	96500	预提费用	2000
待摊费用	2100	流动负债合计	190900
流动资产合计	458900	长期负债	
长期投资		长期借款	200000
长期投资	400000	负债合计	390900
固定资产		所有者权益	
固定资产原值	1200000	实收资本——甲	185000
减：累计折旧	516000	——乙	370000
固定资产净值	684000	——丙	185000
		盈余公积	300000
		未分配利润	112000
		所有者权益合计	1152000
资产合计	1542900	负债及所有者权益合计	154290

清算组对宏信企业的资产和负债进行估价。具体情况如下：

1. 短期投资的市场价格为 103300 元。
2. 应收帐款中有 4000 元无法收回，作坏帐处理。
3. 存货价值升高 14000 元。
4. 待摊费用已无摊销的必要，予以注销。
5. 长期投资的市价为 410000 元。
6. 固定资产净值降低了 50000 元。

清算期间发生清算费用 18000 元。根据协商的结果，甲企业的产

权全部转让给乙企业和丙企业,乙企业购买其中的 60%,其余 40%由丙企业购买。甲企业转让其产权后,将收回其投资。至此(1995 年 10 月 25 日),清算工作宣告结束。

三、要求

1. 按帐面净值法编制清算业务的有关分录,并编制资本转让计算表和清算结束日资产负债表;
2. 按照重新估价法编制清算业务的有关分录,并编制资本转让计算表和清算结束日资产负债表。

习 题 二

一、目的 练习解散清算——完全解散方式的会计处理。

二、资料 天马企业于 1995 年 6 月 31 日经营期满,各方投资者无意继续经营,宣告停业解散。1995 年 6 月 31 日天马企业的资产负债表如下:

天马企业资产负债表

1995 年 6 月 13 日

资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
流动资产		流动负债	
银行存款	62000	短期借款	60000
短期投资	50000	应付帐款	76000
应收帐款	113000	应交税金	40000
其他应收款	3000	预提费用	2000
存货	83000	流动负债合计	178000
待摊费用	500	长期负债	
流动资产合计	311500	长期借款	90000
长期投资		所有者权益	
长期投资	150000	实收资本——甲投资者	99900
固定资产		——乙投资者	33300
固定资产原值	180000	——丙投资者	33300
减:累计折旧	127000	盈余公积	50000
固定资产净值	53000	未分配利润	30000
		所有者权益合计	246500
资产合计	514500	负债及所有者权益合计	514500

清算组对企业的全部资产负债进行清算。具体情况如下：

1. 出售短期投资得款 51500 元。
2. 收回应收帐款 110000 元，另有 3000 元因对方无力偿还作坏帐处理。
3. 其他应收款全部收回。
4. 出售存货得款 94000 元。
5. 收回长期投资得款 142000 元。
6. 交付税金 40000 元。
7. 归还短期借款 60000 元、长期借款 90000 元，并支付利息 2000 元。
8. 偿付应付帐款 74000 元，另有 2000 元的应付帐款无法偿还。
9. 清算期间支付各项清算费用 6000 元。
10. 清算结束后，清算损益以及所得现金在清偿全部负债后的结余按甲、乙、丙三投资者的出资比例分配给三投资者。

三、要求 根据上述资料，编制清算的有关会计分录，并编制清算期内银行存款收支表及清算结束日的资产负债表。

习 题 三

一、目的 练习破产清算的会计处理。

二、资料 兴华企业因经营不善，连年亏损，已资不抵债，于 1995 年 10 月 15 日宣告破产。即日成立清算组，进行清算工作。

清算开始日清算组编制的资产负债表如以下“兴华企业资产负债表”。

清算组对企业现有的资产、负债进行评估。具体情况如下：

1. 帐面货币资金如实。
2. 应收票据可望按帐面价值全部变现，但已作为短期借款的担保品。

3. 应收帐款帐面净值可变收入 50000 元，其他无法收回。
4. 其他应收款全部收回。
5. 存货变现收入为 138000 元。
6. 待摊费用已无摊销的必要，予以注销。
7. 固定资产包括房屋和机器设备两部分。其中：房屋的帐面净值为 380000 元，现行的公允市价为 400000 元，但房屋已作为长期借款的抵押品；机器设备的帐面净值为 270000 元，估计可变现 275000 元。

兴华企业资产负债表

1995 年 10 月 15 日（清算开始日）

资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
银行存款	11000	短期借款	50000
应收票据	40000	应付票据	50000
应收帐款（净）	56000	应付帐款	75000
其他应收款	1100	应付工资	59100
存货	150000	应交税金	20000
待摊费用	2000	预提费用（应付利息）	54000
长期投资	10000	长期抵押借款	550000
固定资产（净）	650000	实收资本	400000
		未分配利润	(338000)
资产总计	920100	负债及所有者权益合计	920100

8. 应付工资和应交税金具有优先偿还权。
9. 全部资产按市价或评估价变卖后，根据法定的清偿顺序，首先支付各种清算费用 50000 元，然后分配破产财产。

三、要求 假定清算工作于 1995 年 12 月 10 日结束，根据上述资料：

1. 编制清算日兴华企业的财务状况估测表；

-
2. 编制破产清算过程中的有关分录；
 3. 编制清算期内银行存款收支表、清算损益及清算结束日资产负债表。