



普通高等教育“十五”国家级规划教材  
教育部推荐教材

Financial  
Accounting

中国人民大学会计系列教材·第三版

# 财务会计学

Financial  
Accounting

主编 戴德明 林钢 赵西卜



普通高等教育“十五”国家级规划教材  
教育部推荐教材

中国人民大学会计系列教材·第三版

# 财务会计学

主编 戴德明 林 钢 赵西卜

中国人民大学出版社



## 图书在版编目(CIP)数据

财务会计学/戴德明等主编. 3 版  
北京:中国人民大学出版社, 2002  
中国人民大学会计系列教材·第三版

ISBN 7-300-02554-4/F·802

I. 财…

II. 戴…

III. 财务会计-高等学校-教材

IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 042646 号

普通高等教育“十五”国家级规划教材

教育部推荐教材

中国人民大学会计系列教材·第三版

**财务会计学**

主编 戴德明 林 钢 赵西卜

---

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号 邮政编码 100080

电 话 010-62511242(总编室) 010-62511239(出版部)

010-62515351(邮购部) 010-62514148(门市部)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 三河汇鑫印务有限公司

开 本 787×980 毫米 1/16 版 次 1990 年 5 月第 1 版 2002 年 8 月第 3 版

印 张 33.75 印 次 2006 年 1 月第 9 次印刷

字 数 618 000 定 价 30.00 元

---

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换





## 第三版总序

中国人民大学会计系列教材出版至今已经八年多了。八年来,由于广大读者的厚爱与支持,这套教材得到了社会公众的认可,许多单位和个人,特别是不少院校都在使用这套教材,它已经成为广大读者学习会计知识的首选读物。这种情况使人大会计系参与编写这套教材的老师 and 人大出版社编辑、出版这套教材的同志们受到极大鼓舞。大家表示今后一定要更加努力工作,写好书,出好书,在会计这块园地上辛勤耕耘,不断开拓,努力完成历史赋予我们的任务。

该系列教材出版以后,市场营销情况很好,教材发行量节节上升,截至目前为止,累计共销售教材与配套辅导书共 260 多万册。这足以证明社会公众的认可程度。

最近,教育部对近年来正式出版的经济类、管理类专业和法学类专业的教材组织专家进行评估,选出其中质量较高、有特色的教材,向高等学校推荐选用。人大会计系列教材有幸已被选中作为向各高校推荐选用的教材,为了更好地做好这项重要工作,以及考虑到自 1998 年这套系列教材修订版出版以来我国财会制度的变动情况,我们又组织全体编写人员对修订版教材作了再修订。此次第三版的修订工作除了因国家修订《会计法》、国务院颁布《企业财务会计报告条例》、财政部修订和颁布《企业具体会计准则》以及颁发新的《企业会计制度》等法律、法规需要进一步协调原教材与现行规章制度不够衔接之处外,还尽可能吸收了一些国内外财会理论界近年来所取得的新的理论研究成果,因此这套系列教材

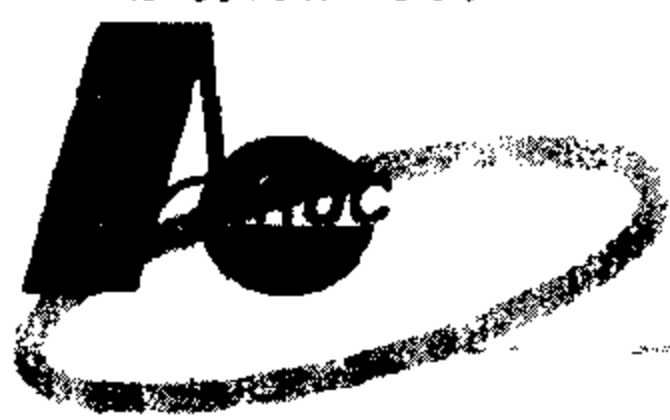


的再修订可以说是近 10 年来人大会计系教师进行教学、科研工作成果的系统展示，希望广大读者再次予以认可。愿我国的财会理论研究工作能够与时俱进，不断创造新的辉煌。

阎世玉

2001.10.31





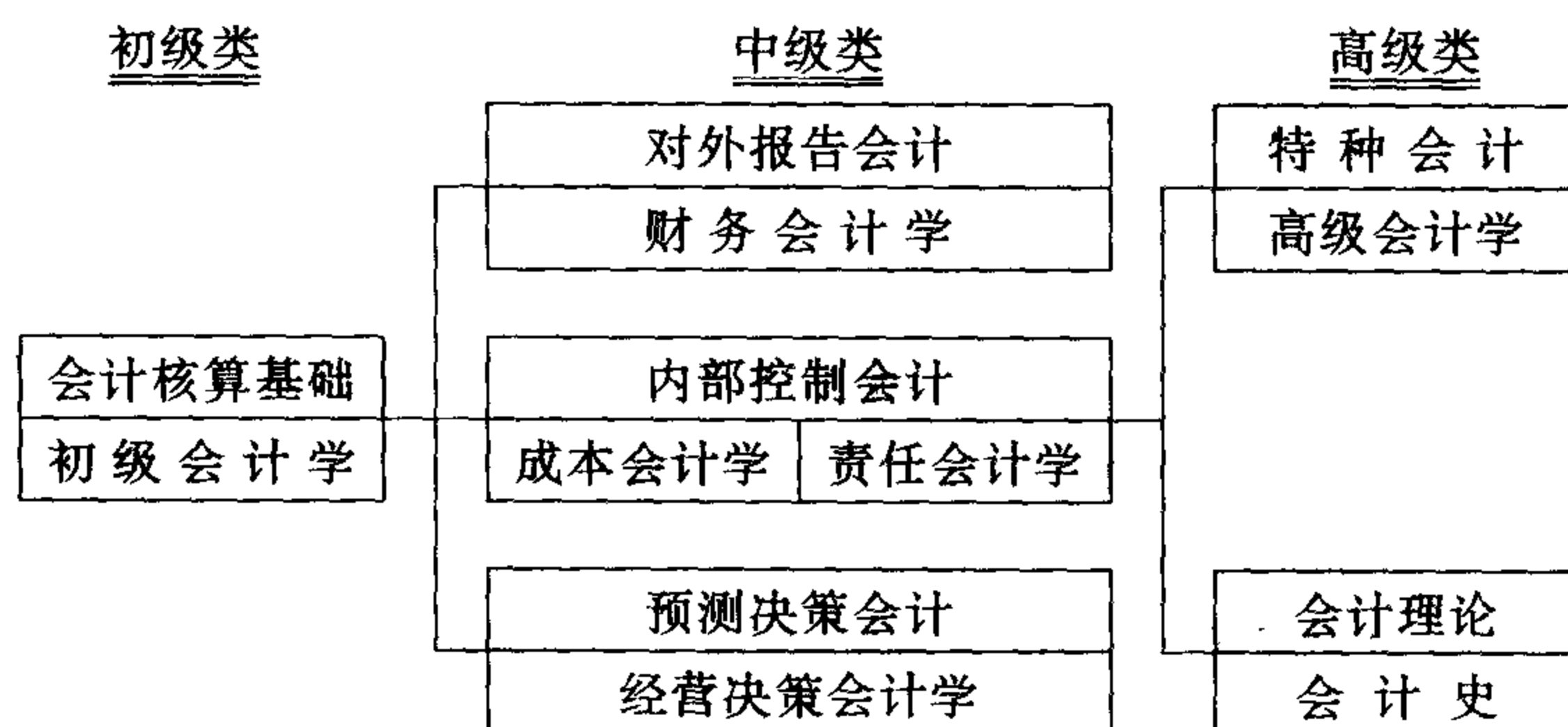
## 第一版总序

去年年底，财政部颁布了《企业会计准则》、《企业财务通则》以及作为过渡措施的新的行业会计制度和财务制度，并定于今年7月1日正式实施。我国会计改革进程中的这一重大举措，将去年上半年出现的会计热推向了新的高潮。在我们这样一个长期以来受“重农轻商”、“重义轻利”传统思想的影响，不少人视会计为雕虫小技、无学识可言的国度里，会计竟然为举国上下、朝野人士所重视，而且成为当今中国经济生活中众所瞩目的大事，应该说这是社会进步的一种表现，实在是令人高兴的事情！商品经济、市场经济和会计有着天然的联系。搞商品经济，就要讲究市场运作，讲究经济效益，讲究将本求利，讲究公平交易、平等竞争，而这一切都是和会计工作分不开的。市场与价格、质量、法治和信息有着密切的关系，也可以说它们是市场经济的四大支柱。搞好市场经济，一要放开价格，二要控制质量，三要加强法治，四要做好信息导向，而这些都和会计工作有关。正因为如此，我国的会计改革终于冲破财政、财务、税收、金融等方面的制约，迎着确立社会主义市场经济体制的呼唤，大步走向改革开放的主战场，以大幅度的动作改变着实施了40多年的会计核算法规体系、宏观会计管理模式、会计核算的重要原则和一些主要的会计核算方法。尽管人们对这次重大改革深远意义的认识可能不完全一致，但对广大财会人员来说，都有一个更新会计观念，学习新的业务，调整知识结构，掌握操作技能的现实问题；对各级各类财会专业学校的广大师生来说，则有一个如何按照我国会计改革的总体思路以及遵循制定



和实施会计准则模式的要求，推动会计教育改革特别是学科体系、课程设置和教学内容改革向纵深发展的问题。

我国当前进行的会计改革，一个显著特点是国家会计管理部门改变了建国以来一直沿用的通过制定和审定分部门、分所有制的统一会计制度来规范各基层单位会计工作的模式，而代之以制定所有企业均适用的会计准则来指导会计核算工作的模式。这一变革直接冲击了我国现行的分部门分所有制设科的会计学科体系。实践迫使我们不得不进行改革。尽管人们对如何改革现行学科体系尚未取得共识，但是有一点是肯定的，即必须改变分部门、分所有制设科的传统做法，而代之以按其他标准设科。改革学科体系是一项难度甚大的科学研究，涉及会计领域的方方面面，诸如理论观点、目标导向、历史总结、现状分析和未来展望等等，需要经过长期不懈的努力才能完成。根据认识来源于实践这一原理，改革会计学的学科体系，我想有一种思路是可以考虑的，即废除按行业、所有制设科的做法，而以会计的目标和作用为导向，以会计业务的简繁和易难为标准，本着由简到繁、由易到难和先传统学科后新兴学科、先通用业务后特殊业务的逻辑顺序，设置若干门与会计实践相呼应的会计学科。譬如，可供选择的一种学科体系如下图所示。



体系图中中级类会计也可以称为通用类会计，主要涵盖各种共性业务会计处理的理论与方法，即不分行业、所有制和经营方式，凡是以营利为目的的单位或组织均会发生的经济业务，而且在会计处理与方法上基本相同的会计事项均可归入此类，学科门类的划分主要体现了会计管理的时间序列（同时也就是会计业务简繁易难的逻辑顺序）。特种会计是指通用类会计涵盖不了的各种会计业务，可以考虑包括特殊业务会计（如物价变动会计等）、特殊行业会计（如我国的农业会计等）和特殊经营方式会计（如股份制会计等）。在主张财务管理与会计管理分别设科的情况下，初级学科类可增设“财务管理原理”学科，中级学科类可增



设“财务管理实务”学科，高级学科类可增设“财务管理理论专题”学科；也可以合三为一，只设立“财务管理”学科。另外，我还主张将审计纳入会计学科系列，单独设立“审计学”学科，或者再加“注册会计师审计理论与实务”学科。以上学科体系是仅就微观领域营利组织会计而言的，如果考虑宏观领域和政府及非营利组织的会计，则还需要增设相应的学科。上述是我对规范会计学科体系的一些看法，是否可行，还有待于进一步研究与实践。

中国人民大学会计系建系以来，随着客观形势的变化，曾经对现行的会计学科体系和会计课程设置作了不断的改革。但是迄今为止，我们采取的基本做法是“双轨运行”，即在保持原学科体系不变的情况下，采取增加新课、改造老课的办法分中西两条线设课。这样做的结果是，课程越开越多，重复越来越大，学生负担越来越重，实际上走了一条事倍功半之路。会计准则的公布与实施，既冲破了分行业、分所有制设科的框框，也否定了分中西两条线设课的必要性，这就为彻底改革现行的会计学科体系、大幅度调整会计专业的课程设置，以及重新安排每门课程的结构和内容提供了广阔的余地。经过反复研讨，多数同志认为我对建立会计学科体系的上述看法基本上是可以成立的，并主张付诸实施以总结经验，这套新编我校会计系列教材就是在这一背景下产生的。本系列教材由初、中、高三类共九本组成，即：初级类一本，定名为《初级会计学》，主要讲解会计核算的基础知识，或者叫会计确认、计量、记录、报告的基本原理和方法；中级类七本，分别定名为《财务会计学》、《成本会计学》、《责任会计学》、《经营决策会计学》、《财务管理学》、《审计学》、《计算机会计学》，主要讲解通用类会计、审计、财务管理理论与方法的具体应用，理论性与实务性结合、全面性与通用性兼顾、现实性与超前性并存、继承性与开拓性同在是其特点。在此类学科的设置中，我们还强调了以下几点：

1. 尽量减少学科之间的重复，办法是明确划分每门学科的论述范围。譬如为了解决管理会计与财务管理两门学科的重复，我们严格限定财务管理课主要讲解筹资决策、投资决策（含对外投资和内部资金的分配）和收益分配决策；原包含在管理会计中的责任会计单独成科，管理会计则主要讲解短期经营决策及日常管理，并更名为《经营决策会计》。又譬如，为了解决成本管理内容的合理安排，我们商定，财务会计课程只是作为会计要素之一对费用的确认、计量作一般性原则说明，成本计算则由单独成科的《成本会计学》专门论述，成本的预测、决策以及日常管理则由《经营决策会计学》和《责任会计学》两门学科分别论述，《财务管理学》基本不涉及成本问题。

2. 对被取消的原有学科要尽量保留其有用内容，办法是将这部分内容分别



并入各有关学科。譬如新的学科体系取消了《经济活动分析》学科，但《财务会计学》、《经营决策会计学》、《责任会计学》和《财务管理学》学科中则要增加相应的分析内容，并要求在《财务会计学》学科中对各种分析方法作总体性论述。

3. 关于审计课，我们倾向于按照以审计原理和民间审计为主、国家审计为辅的原则进行安排，可以设一门课——《审计学》，也可以分设两门课——《审计学原理》（含国家审计）和《注册会计师审计理论与实务》，这是由在市场经济条件下，民间审计具有举足轻重的作用这一客观现实决定的。

4. 关于电算化会计与审计课，我们主张加大分量，可以考虑的途径除加强会计控制系统、会计决策支持系统和电算化审计子系统的论述外，还需要增加电子计算机软件知识与会计、审计业务知识之间的“接口知识”，为此应改革现有课程的体系和内容，增加授课时数。

5. 在编写本套教材时，我们还要求作者把握以下精神：（1）中外相同的业务按照国际惯例写，中外不同的业务，先按国际惯例写，然后写中国特点；（2）国外有国内没有的业务，按照国际惯例写，反之则只介绍国内做法；（3）主要参照物是国际会计、审计准则和美国先后公布的财务会计准则；（4）重视实务操作，具体业务要写全写透，抽象内容要概括、提炼好；（5）提倡用自己的语言写，写出特色。

6. 关于《高级会计学》的编写，我们将作为重点研究课题对待，组织强有力的班子从事此项工作，在确保质量的前提下争取尽早出书。

7. 关于政府及非营利组织会计学科的改革我们将视我国预算会计改革的情况而定，并积极争取参与此项工作。

为了满足教学需要，这套系列教材的编写受时间限制较大，加上改革伊始，缺少实践经验，不当和错误之处肯定不少，恳切希望读者多提意见，以备来日修改使用。

阎达五

1993年7月





## 中国人民大学会计系列教材

## 第二版总序

为了配合我国会计改革特别是颁布、实施《企业会计准则》的需要，我们于1993年之后陆续编写、出版了一套系列会计教材。这套系列教材的重要特点之一是将原先的《管理会计》内容进行分解、扩张、改名，即将长期决策部分划归《财务管理学》、责任会计独立成科，《管理会计》主要讲述短期经营决策及日常管理，更名为《经营决策会计学》，以解决课程之间的重复，全面体现会计的事前、事中、事后管理功能。实施四年来，人们对这样的安排反映还是比较好的，惟独存在着一个难以解决的实际问题：此种课程体系与当前社会上公认的课程体系相悖，给学生参加各种考试带来诸多不便。比如，现行的会计职称考试以及其他各种就业考试，均要考《管理会计》，而我校的课程设置中则无此课，尽管有关知识已包括于其他课程中，但由于课程不对口，给应试学生造成不少困难。为了解决这个问题，我们只好重新建立《管理会计学》，取消原设的《责任会计学》和《经营决策会计学》，课程内容的重复则通过讲授协调。目前，各高等院校正在立项研究“面向21世纪会计学类课程及其教学内容改革与实践”课题。我相信经过一段深入研究和实践，我们总会确立起既具有中国特色又能与国际会计教育体系相协调的适应新的世纪经济发展要求的会计课程新体系。

阎达五

1997年9月





# 《财务会计学》

## 第三版前言

《财务会计学》第二版于1998年出版至今,中国的会计改革又向前推进了一大步。突出表现在:一系列具体会计准则相继出台;2000年6月21日国务院发布《企业财务会计报告条例》;新的《企业会计制度》于2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内执行。这些准则、制度和法规条例的颁布实施,对企业财务会计有很大的影响。基于环境的重大变化,我们在第三版对《财务会计学》作了重大修订:

1. 增加了“资产负债表日后事项”和“会计变更与差错更正”两章,全书由第二版的13章变为15章。

2. 对“存货”、“对外投资”、“固定资产”、“无形资产”、“长期负债”、“所有者权益”和“财务会计报告”等按照新的会计准则和会计制度作了重大的修改。

本次修订工作分工如下:第一、九、十二、十三、十四、十五章,由戴德明执笔;第二、三、四章,由赵西卜执笔;第五、六、七、八、十、十一章,由林钢执笔。

作为教科书,我们没有也不主张拘泥于现行的会计标准,而是尽可能比较全面、系统地介绍财务会计学的基本原理,对于各类经济事项,尽量指出可供选择的不同会计处理程序与方法,以培养学生分析问题、解决问题以及适应环境变化的能力。

我们深知,要达到上述目标不是一件容易的事情。由于编者能力有限,第三版仍难免存在各种问题,我们诚挚地希望使用者对本书提出宝贵意见。

编者

2002年6月





# 《财务会计学》

## 第二版前言

《财务会计学》自1993年出版以来，已多次重印。但随着我国经济体制改革的逐步深入，企业财务会计的内容与方法等方面都发生了较大变化。为了适应新情况，在中国人民大学会计系的统一安排部署下，我们对1993年版《财务会计学》进行了修订。

在修订过程中，我们力求在阐述财务会计的基本理论与方法的前提下，着重介绍我国现行会计实务，并适当借鉴国外的有益经验。本次修订的主要内容是：

1. 原书第十四章“合并会计报表”与第十五章“外币业务”已纳入《高级会计学》教材，本次修订将其删去。

2. 增加了可转换债券、分期还本债券、债务重整等内容，并对每股净利的计算作了较多的补充。

3. 对与增值税、消费税、营业税、所得税相关的内容进行了全面的修订。

谢德平副教授因出国未能参加本书的修订工作。本次修订由戴德明教授、林钢副教授任主编。全书各章分工如下：第一、九、十二、十三章，戴德明；第二、三、四章，赵西卜副教授；第五、六、七、八、十、十一章，林钢。戴德明由于出国留学，时间紧迫，校阅了初稿，全书由林钢负责修订、补充、总纂和定稿。

贺南轩教授任本书主审，审阅了全部书稿，并提出了许多宝贵意见。中国人民大学会计系的其他许多老师也为本书的修订提出了不少有益的建议，在此一并表示衷心的感谢。



由于编者水平有限，修订后的《财务会计学》仍难免存在缺点和错误，恳请广大读者批评指正。

**编 者**  
1997 年 11 月





# 《财务会计学》

## 第一版前言

根据中国人民大学会计系列教材的总体规则,《财务会计学》属于中级类企业会计的主要分支之一。它主要阐述企业财务会计的基本理论与基本方法。

从会计实践的角度来看,企业财务会计主要是以定期编报会计报表的形式,为企业外部有关方面提供会计信息,同时也为企业内部管理服务;它所提供的会计信息主要是反映企业过去和现在的经济活动情况及其结果。

根据财务会计的基本特点,本书的基本框架以财务会计的目的为导向,以会计报表为主线。在第一章阐述了财务会计的目的、基本前提、会计要素和一般原则之后,随后各章基本上按照资产负债表和损益表的基本要素展开,最后回到会计报表上。考虑到外币业务处理的特殊性,将其作为一章列于最后。此外,对于对外投资也作了特殊处理。对外投资可以分为短期投资与长期投资,前者属于流动资产,后者属于非流动资产,但两者在投资对象等方面又具有共性。基于这种考虑,单设“对外投资”一章,将其作为流动资产与非流动资产各章的联系纽带。

在编写本书的过程中,如何做到既立足于中国的实际,又适当借鉴国外的有益经验,始终是摆在我们面前的一个难题。作为教材,既不应紧跟现行会计制度,又难免要受会计制度的影响;既不能全般照搬西方国家的做法,又不应无视西方国家的有益经验。在处理这些关系方面,我们作了一些初步的尝试。

本书除用做我校会计专业“财务会计学”课程的试用教材外,也可作为财会、财经干部学习企业财务会计的参考书。

本书由戴德明、谢德平主编,负责全书初稿的修改、补充、统纂和定稿。全



书各章由下列同志执笔：第一、十二、十三章，戴德明；第二、六章，姚岳；第三、四、十五章，赵西卜；第五章，荆新；第七、八、九、十一章，谢德平；第十章，杨万贵；第十四章，郭凯霞。阎达五教授审阅了部分初稿，并提出了许多宝贵意见，在此表示感谢。

由于水平的限制，加之时间仓促，初版的《财务会计学》难免存在一些缺点和错误，欢迎广大读者批评指正，以便再版时修改补充。

**编 者**

1993 年 7 月





# 目 录

<b>第一章 总论</b> .....	1
第一节 财务会计的目的.....	1
第二节 企业会计标准.....	7
第三节 财务会计的基本前提 .....	10
第四节 财务会计的基本要素 .....	12
第五节 财务会计的一般原则 .....	21
<b>第二章 货币资金</b> .....	26
第一节 货币资金概述 .....	26
第二节 现金 .....	27
第三节 银行存款 .....	31
第四节 其他货币资金 .....	54
<b>第三章 应收及预付款项</b> .....	58
第一节 应收票据 .....	58
第二节 应收账款 .....	69
第三节 其他应收及预付款项 .....	87
第四节 债务重组方式下应收及预付款项的核算 .....	96
<b>第四章 存货</b> .....	107
第一节 存货概述.....	107



第二节	存货入账价值	110
第三节	原材料	115
第四节	商品	133
第五节	其他存货	160
第六节	存货清查	169
第七节	成本与市价孰低法	172
<b>第五章</b>	<b>对外投资</b>	180
第一节	对外投资的分类	180
第二节	短期投资	182
第三节	长期投资	186
<b>第六章</b>	<b>固定资产</b>	208
第一节	固定资产的性质、分类与计价	208
第二节	固定资产的取得	210
第三节	固定资产折旧	216
第四节	固定资产的后续支出	223
第五节	固定资产的期末计价	229
第六节	固定资产的清理	229
第七节	固定资产的盘盈与盘亏	236
<b>第七章</b>	<b>无形资产和其他资产</b>	238
第一节	无形资产	238
第二节	其他资产	246
<b>第八章</b>	<b>流动负债</b>	251
第一节	流动负债的性质、分类与计价	251
第二节	短期借款	253
第三节	应付票据与应付账款	255
第四节	应付工资与应付福利费	262
第五节	应交税金与其他应交款	266
第六节	其他应付及预收款项	280
第七节	或有事项	282
<b>第九章</b>	<b>长期负债</b>	287
第一节	长期负债概述	287
第二节	长期借款	292
第三节	应付债券	294



第四节	分期还本债券·····	306
第五节	可转换债券·····	311
第六节	长期应付款·····	316
第七节	债务重组·····	321
<b>第十章</b>	<b>所有者权益·····</b>	<b>337</b>
第一节	所有者权益的性质与分类·····	337
第二节	独资与合伙企业所有者权益·····	339
第三节	有限责任公司与国有独资企业所有者权益·····	340
第四节	股份有限公司所有者权益·····	346
<b>第十一章</b>	<b>收入、费用和利润·····</b>	<b>359</b>
第一节	收入、费用和利润概述·····	359
第二节	营业收入和营业费用·····	361
第三节	其他净损益·····	374
第四节	所得税·····	375
第五节	利润及其分配·····	390
<b>第十二章</b>	<b>财务会计报告·····</b>	<b>395</b>
第一节	财务会计报告概述·····	395
第二节	利润表·····	397
第三节	资产负债表·····	402
第四节	利润表与资产负债表编制举例·····	410
第五节	现金流量表·····	425
第六节	会计信息的其他披露方式·····	460
<b>第十三章</b>	<b>资产负债表日后事项·····</b>	<b>466</b>
第一节	资产负债表日后事项概述·····	466
第二节	调整事项·····	467
第三节	非调整事项·····	471
<b>第十四章</b>	<b>会计变更与会计差错更正·····</b>	<b>472</b>
第一节	会计变更·····	472
第二节	会计差错更正·····	482
<b>第十五章</b>	<b>会计报表分析·····</b>	<b>490</b>
第一节	会计报表分析的意义与方法·····	490
第二节	偿债能力分析·····	499
第三节	获利能力分析·····	504



附录一	复利终值系数表.....	512
附录二	复利现值系数表.....	514
附录三	年金终值系数表.....	516
附录四	年金现值系数表.....	518





# 第一章

## 总 论

### 第一节 财务会计的目的

人类的实践活动都有一定的目的，会计工作也不例外。会计工作的目的，简称会计目的，它是指在一定历史条件下，人们通过会计实践活动所期望达到的结果。在会计实践中，会计目的决定了会计工作的具体程序与方法；在会计理论研究中，会计目的常常被当做会计理论的逻辑起点。因此，研究会计，首先要研究会计目的。

会计目的受客观条件的影响与制约。在不同的时空范围内，会计目的也往往不一样。对于现代企业来说，会计工作是一项重要的管理工作，它必然要为实现企业的经营目标服务。因此，可以认为，实现企业的经营目标是企业会计的根本目的。然而，要真正发挥企业会计的作用，还必须明确会计的具体目的或直接目的。人们通常所说的会计目的，也都是指会计的具体目的或直接目的。

由于企业会计发挥作用的主要形式是提供对决策有用的会计信息，因此，分析企业会计的具体目的或直接目的，主要是明确企业会计为谁提供和怎样提供信息的问题；也可以说，这里讲的会计目的主要是指提供会计信息的目的。为此，首先应明确有关方面对企业会计信息的需求。



## 一、对企业会计信息的需求

对企业会计信息的需求，来自企业内部与外部两个方面。

### （一）企业内部管理对会计信息的需要

企业要实现其经营目标，就必须对经营过程中所遇到的重大问题进行正确的决策。企业决策的正确与否，关系到企业的兴衰成败。而正确的企业决策必须以客观的、有用的数据和资料为依据，会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。企业会计要采用一定的程序和方法，将企业的大量经济数据转化为有用的会计信息，以便为企业经营管理决策提供依据。

### （二）企业外界对会计信息的需要

企业的会计信息不仅为企业内部管理所必需，还为企业外部有关决策者所需要。因为企业不是孤立存在的，它必然要与外界发生各种各样的联系，进行信息交流。例如，企业的投资者、债权人、某些政府管理机关等，需要利用会计信息进行有关的经济决策。

具体说来，在市场经济条件下，企业外界需要利用会计信息进行决策的，至少有以下五个方面的关系人：

1. 企业的所有者。在经营权与所有权相分离的情况下，企业所有者需要利用会计信息进行重要的决策，例如：

- （1）是否应该对企业投入更多的资金。
- （2）是否应该转让在企业中的投资（如出售股份）。
- （3）企业管理当局是否实现了企业的目标。
- （4）企业的经营成果怎样。
- （5）企业的盈利分配政策（如股利政策）如何。

对于潜在的投资者来说，他主要依赖会计信息，作出是否参加企业投资的决策，如决定是否购买某家公司的股票。

2. 企业的债权人。贷给企业资金者，即成为企业的债权人。债权人主要关心企业是否能够按期还本付息，即要了解企业的偿债能力，以便作出有关的决策。具体而言，债权人需要的信息是：

- （1）企业的财力是否充裕，是否足以偿还其债务。
- （2）企业的获利情况怎样。
- （3）是否应该贷给企业更多的资金。
- （4）是否应该继续保持对企业的债权（如是否转让公司的债券）。

对于潜在的债权人来说，他要依靠会计信息，作出是否贷给企业资金的决策。



3. 政府部门。有关政府部门（如税务机关），要通过会计信息了解企业所承担的义务情况。例如：

- (1) 企业交纳所得税和其他税金的情况。
- (2) 企业是否遵守有关的法律规定。
- (3) 企业向各级政府的法定机构提供的各种报告是否正确。

当然，对我国的国有企业来说，企业还有义务向有关政府管理部门提供进行宏观调控所需要的会计信息。

4. 职工与工会。企业的职工与工会主要关心下列问题：

- (1) 企业是否按正确的方向从事经营，为其职工提供稳定而持久的工作职位。
- (2) 企业的福利待遇有何变动。
- (3) 企业的获利情况怎样；利润增加时，企业是否能支付较高的工资与奖金。

5. 企业的顾客。企业的顾客虽然不参与企业资源的配置，但在许多方面与企业存在着利益关系。他们主要关心下列问题：

- (1) 企业的财力是否充裕，是否足以保证长期供应顾客所需要的产品。
- (2) 是否应该从该企业增加产品购买量。
- (3) 企业的经营行为和政策是否和顾客的目的相矛盾。

以上分析表明，企业内部管理和企业外部有关方面都需要利用会计信息进行经济决策。在明确了对会计信息的需求之后，还要进一步分析企业会计能够提供和实际提供什么样的会计信息，并按照企业会计实际提供信息的对象与种类，对企业会计进行适当的分类。

## **二、企业财务会计的特点**

企业会计所能提供的信息，按其时态可以分为反映过去、控制现在和预测未来三类会计信息。这三类会计信息对于企业内部管理都有重要的作用。既然会计工作是企业管理的一个重要组成部分，那么，企业管理决策所需要的信息，凡是会计所能提供的，都应该予以提供。也就是说，为了满足企业管理决策的需要，企业会计能够提供的信息与实际提供的信息应该是一致的。

然而，企业会计对于企业外界有关方面所需要的信息，并非凡是能够提供的都实际提供。或者说，企业外界对会计信息的客观需要，并不意味着企业必须完全满足。这是由企业会计所处的地位决定的。企业对外提供会计信息，或者是自觉自愿的，或者是按照有关规定必须提供的。



在很多情况下，企业对外提供会计信息在满足有关方面需要的同时，也是为了谋求企业自身的经济利益。例如，为了筹集资金而向潜在的投资者、债权人（如银行）提供财务会计报告。

在某些情况下，企业对外提供会计信息对自身没有明显的、直接的利益，只是履行法律、制度等规定的义务。在这种情况下，对外提供财务会计报告并非企业的一种自愿行为，而只是履行规定的社会责任。例如，向国家计划统计部门报送会计报表，向国家财政、税务、审计部门报送会计报表，就基本属于这一类型。既然向这些使用者提供会计信息主要不是企业自觉自愿的行为，而是为了履行社会责任，那么，企业会计满足这些方面对会计信息的需要，从根本上来讲仍然是实现企业经营目标所必不可少的。从这个意义上讲，对外提供会计信息的最终目的是为了企业的经营目标，企业的会计目的归根结底只有一个，那就是为了实现企业的经营目标。

由于企业对外提供的会计信息，一般涉及面广，影响比较大，企业通常对此负有法律责任，因此，无论是从企业自身的利益还是从信息使用者的利益来考虑，都必须保证所提供的信息达到一定的质量要求。这就限定了企业会计对外提供信息的范围，决定了企业会计实际对外提供的信息（包括愿意提供的和必须提供的）通常要少于企业外界所需要的会计信息。在目前的条件下，企业会计主要是以财务会计报告的形式定期对外提供信息，这些信息主要反映企业编表日的财务状况、过去一定时期的经营成果以及现金流量的情况。也就是说，主要是提供有关企业过去或现在的经济活动及其结果的会计信息。至于有关企业未来经营成果、财务状况及现金流量情况的会计信息，尚未普遍纳入企业对外报告的范围。按照这一情况，现代企业会计可以分为财务会计与管理会计两大分支。本书着重说明企业财务会计的基本理论与方法。与管理会计相比，企业财务会计的主要特点是：

1. 从直接的服务对象来看，财务会计主要是为企业外部有关方面提供会计信息。但它也同时为企业内部管理服务。

2. 从提供信息的时态来看，财务会计主要是提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息。

3. 从提供信息的跨度来看，财务会计主要是定期反映企业作为一个整体的财务状况、经营成果以及现金流量的情况。

4. 从工作程序的约束依据来看，财务会计要受外在统一的会计规范（例如会计准则或统一会计制度）的约束。

5. 从会计程序与方法来看，财务会计有一套比较科学的、统一的、定型的



会计处理程序与方法，例如填制凭证、登记账簿、编制报表等。

### **三、经济环境对财务会计目的的影响**

根据前面的分析，企业财务会计对外提供信息的数量与质量，取决于外界的需要、企业会计提供信息的能力以及企业是否愿意或必须提供。首先，企业外界对会计信息的需要，是重要的决定因素，外界不需要的信息，企业便没有必要，也不会提供。其次，外界所需要的信息，企业会计不一定都有能力提供。最后，外界需要而且企业有能力提供的会计信息，不一定是企业愿意或必须提供的信息。

外界对会计信息的需要、企业会计提供信息的能力以及企业的意愿或外界的约束，这三项因素决定了企业财务会计的目的。而影响与制约会计目的的各项因素本身是变化的，因而企业财务会计的目的也会随之发生变化。决定会计目的的各项因素要受社会、政治、经济、法律和文化等环境因素的影响，而其中经济因素的影响最为明显。一定时期的会计目的和会计实践是与特定的经济环境相适应的。

经济环境对于决定会计目的的三个因素均有重要影响。

#### **(一) 经济环境影响会计信息的需求**

国家的经济发展状况、经济管理体制以及企业的规模与组织形式等，都会影响会计信息的需求。下面以企业规模与组织形式为例来说明这种影响。

许多企业是以小家庭的形式开始其经营生涯的，这种企业的所有者常常就是管理者。因而他们非常熟悉企业的日常业务活动，而且他们对决策所需信息的要求也比较明确。因为他们要负责制定计划、进行决策和实施日常管理，就必须详细了解企业的经营情况。对于这样的企业所有者兼管理者来说，企业财务会计报告所包括的正式信息，常常只是证实而不是增加他们对企业经营情况的了解，或者只是对他们平常所掌握信息的综合与概括。此外，这种企业的外部利害关系人相对来说比较少，一般只限于贷款人、供应商和税务机构等。而且这些利害关系人中的大多数常常同企业保持着比较密切的关系，因而比较熟悉企业的经营情况。在这种情况下，这些外部利害关系人对企业会计信息的需求，如同企业所有者兼管理者一样，其主要目的在于验证对企业了解的正确性。

随着企业规模的不断扩大和业务量的逐渐增加，企业所有者和外部利害关系人便逐渐脱离了企业的经营活动，因为他们已经不可能像在小企业那样直接了解企业的所有经营活动。为此，企业所有者常常聘请适当的人来负责过去由他们亲自从事的管理工作。同时，企业外部的利害关系人也只能更多地依赖正式的会计



信息，借以了解企业的有关情况。

在公司这种企业组织形式出现之后，企业的所有权与经营权明显分离。由于公司的股东作为公司的所有者极少涉足企业的经营活动，对企业经济活动的详细了解就自然会减少，他们只能越来越多地依靠专业管理人员。特别是那些股票公开上市的大公司，大多数股东与公司的日常管理完全分离，因此他们对企业经营活动的了解更为有限，也就更多地依赖管理部门提供的信息，例如企业年度会计报告中的会计信息。这种公司的其他外部利害人，由于远离企业的经营活动，也只能通过公司的财务会计报告获得有关信息。可见，随着家庭式的小型企业发展为大型的股份公司，有关方面对会计信息的需求也逐渐发生变化。

分析表明，企业的规模大小、组织形式与会计信息的需求之间存在着紧密的联系。企业的规模越大，越是采用经营权与所有权相分离的组织形式，企业所有者和其他与企业有利害关系的人就越与企业的经营活动相脱离，对企业会计信息的依赖程度也就越大。因此，为了帮助与企业有利害关系的各方面了解企业的经营成果、财务状况及现金流量情况，有必要定期提供企业的财务会计报告。由于这些财务会计报告使用者利用会计信息的根本目的在于提高决策的质量，这就要求确保财务会计报告信息的可靠性与可信性。

由于财务会计报告的使用者一般不会亲自处理会计信息，同时他们在阅读财务会计报告之前对企业经营情况了解甚少，因而无法证实财务会计报告信息的可靠程度，他们有理由怀疑财务会计报告的可信性。因为企业管理者既要对经济资源的使用效果负责，又要提供反映企业经济资源使用情况的信息，他们所处的地位决定了难以确保会计信息的客观性。因此，为了保证会计信息的质量，保护财务会计报告使用者的利益，需要建立一套会计报告的规范要求，以约束企业的会计核算与会计报告，这样会计准则便应运而生。可见，经济环境不仅影响企业会计信息的内容与数量，而且影响所需信息的质量。

## **(二) 经济环境影响会计程序与方法**

经济环境不仅影响有关方面对企业会计信息的需求，而且影响企业会计提供信息的能力。这主要表现在企业会计的程序与方法随着经济的发展而发展。

在经济不发达、生产力水平低下的时期，企业的经济业务简单，有关方面对会计信息的要求也不高，因此，企业会计只需采用简单的会计程序与方法就能满足需要。随着经济的发展，经济活动越来越复杂，要求企业会计采用新的方法、提供更为有用的信息。例如，产业革命促进了折旧会计的产生以及成本会计的发展。在产业革命之前，固定资产的投资与工资、原材料费用相比，是微不足道的。因此，固定资产的成本是否以折旧的方式分摊到受益的各个会计期间，对于



盈亏的确定没有多大影响。产业革命之后，固定资产投资迅速增长，为了正确计算盈亏，就要求将固定资产的成本合理地分摊到各个受益期间，于是，关于固定资产折旧的会计处理程序与方法便应运而生。

就会计报告的方法来说，现金流量表的产生，显然是由于企业经营环境复杂化，投资与筹资活动多元化，有关方面为了进行正确的经营决策需要了解企业的现金流动情况。

此外，会计工作的手段也是随着生产力的发展而变化的。例如，从手工记账发展到运用电子计算机进行会计处理，便体现了经济环境对会计程序与方法的巨大影响。

### **（三）经济环境影响企业提供会计信息的意愿**

经济环境不但影响企业会计信息的需求和企业提供会计信息的能力，而且影响企业提供会计信息的意愿。例如，在我国过去高度集中的计划经济体制下，企业对外提供会计报表主要是例行公事，完成任务，基本上是一种消极被动的行为。而在经济体制改革之后，企业的自主权扩大，筹资渠道多元化，企业为了自身的经济利益（如为了筹集到所需资金），往往更愿意对外提供有关会计信息。

按照我国发布的《企业会计准则》，在目前的经济环境下，企业提供财务会计信息的主要目的是：

1. 满足国家宏观经济管理的需要。
2. 满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要。
3. 满足企业加强内部经营管理的需要。

这三个方面反映了我国企业会计目的的三个层次：第一个层次是满足政府宏观调控的需要；第二个层次是满足投资者进行决策的需要；第三个层次是满足企业自身进行经营管理的需要。

需要指出的是，以上只是着重说明了经济环境对会计目的的影响。实际上，企业财务会计在实现其目的的过程中，会通过它所提供的会计信息反过来影响经济环境。

## **第二节 企业会计标准**

如前所述，现代企业财务会计的目标之一是通过定期编制与对外提供财务会计报告（也称财务报告），帮助有关方面进行正确的经济决策。然而，仅有企业财务会计对外提供财务会计报告这种形式，而没有充分的质量保证，也不能发挥其应有的作用。因此，为了保证对外会计信息的质量，需要建立一套财务会计规



范体系，也就是会计标准，明确规定会计信息的质量要求。具体说来，会计标准是会计人员从事会计工作（主要是从事确认、计量、记录、报告工作）必须遵循的基本原则，是会计行为的规范化要求，其表现形式主要有会计准则与会计制度两种。

### **一、西方国家会计准则产生的社会经济背景**

会计准则不是人们主观意志的产物，而是社会生产发展到一定阶段的必然结果，体现了社会生产对会计的客观要求。为了深刻认识会计准则的本质特征，有必要考察一下会计准则产生的社会经济背景。会计准则最早出现于西方资本主义国家，由于美国的“公认会计原则”在西方国家具有代表性，所以，下面以美国为例，说明西方国家会计准则的产生与发展过程。

在美国，19 世纪下半叶，资本主义经济得到迅速发展，企业的规模日益扩大，股份公司这种企业组织形式逐步发展起来，到 20 世纪初，股份公司成为资本主义企业的典型形式。在这种企业组织形式下，企业的所有权与经营权发生分离，形成了股东、债权人、政府税务机关、企业管理当局等各种与企业有利害关系的利益集团，它们为了维护各自的利益，都要求企业定期提供真实可靠的会计报表，正确反映企业的经营成果与财务状况，以便作出正确的经济决策。同时，企业为获取有保障的资金来源，必须不断提高会计报表的质量，以满足投资者与债权人的决策需要。总之，社会经济的发展客观上提出了会计信息（会计报表）社会化、标准化的要求。

1909 年“美国公共会计师协会(AAPA)”[即“美国注册会计师协会(AICPA)”的前身]任命了一个会计名词特别委员会，准备进行会计实务的规范化。1917 年，美国联邦储备理事会和联邦贸易委员会一致决定，对企业向银行申请贷款而编制的资产负债表进行标准化，并委托当时的美国会计师协会（AIA）提供一份关于统一与标准会计程序的备忘录，在经过评审之后，于 1917 年 4 月，作为联邦储备公报正式发表。这是美国统一规范会计处理方法程序的早期尝试。

20 世纪 20 年代和 30 年代初的经济大危机，客观上起到了推动会计准则制定进程的作用。这次经济危机之后，美国公众对会计报表缺乏信任，纷纷指责会计实务处理的随意性，这种状况严重破坏了金融市场，妨碍了资本市场的形成，因此迫切需要加强会计实务的规范化，提高会计信息的质量。1933 年和 1934 年，美国国会先后通过了证券法和证券交易法，规定所有证券上市企业都必须执行统一的会计程序方法，并授权证券交易委员会（SEC）负责制定统一的会计准则。



1934年，美国会计师协会批准了六条“会计原则”为“认可的会计原则”，并以《公司会计资料的审计》为名，以小册子的形式发表。尽管证券交易委员会是美国国会授权负责制定统一会计准则的机构，但该委员会于1937年发布了第一号《会计处理文集》之后，很快将制定会计准则的权限转授予美国会计师协会这一职业团体。

美国会计师协会遂于1938年成立了会计程序委员会（CAP），负责制定会计准则。一般认为，这是美国公认会计原则正式形成的起点，尽管直到1939年美国会计师协会下属的审计程序委员会才在其年度报告中正式明确使用“公认会计原则”这一术语。

## 二、我国的企业会计标准

我国的企业会计标准自20世纪50年代直至90年代初，一直采用企业会计制度的形式。我国自1988年起开始研究起草企业会计准则。1992年11月经国务院批准，财政部以部长令的形式，正式发布了《企业会计准则》（称为基本会计准则），规定从1993年7月1日起正式施行。这是我国会计改革的一项重要措施，它标志着我国企业会计工作进入了一个新的发展时期。

我国的企业会计准则分为基本会计准则与具体会计准则两个层次。1993年实施的《企业会计准则》属于基本会计准则，它主要就企业财务会计的一般要求和主要方面作出原则性的规定，为制定具体会计准则和会计制度提供依据。它包括四个部分：会计核算的基本前提、会计核算的一般原则、会计要素准则、会计报表的基本内容与要求。

基本会计准则颁布之后，具体会计准则的制定被提上议事日程。1997年上半年正式发布了一项具体会计准则：《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》。截至2001年底，共发布了具体会计准则16项，它们分别是：

- (1) 《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》
- (2) 《企业会计准则——现金流量表》
- (3) 《企业会计准则——资产负债表日后事项》
- (4) 《企业会计准则——债务重组》
- (5) 《企业会计准则——收入》
- (6) 《企业会计准则——投资》
- (7) 《企业会计准则——建造合同》
- (8) 《企业会计准则——会计政策、会计估计变更和会计差错更正》
- (9) 《企业会计准则——非货币性交易》



- (10) 《企业会计准则——或有事项》
- (11) 《企业会计准则——无形资产》
- (12) 《企业会计准则——借款费用》
- (13) 《企业会计准则——租赁》
- (14) 《企业会计准则——中期报告》
- (15) 《企业会计准则——存货》
- (16) 《企业会计准则——固定资产》

我国将在较短的时间内，基本建立起会计准则体系。

我国目前实行的是会计准则与会计制度并存的会计标准模式。会计制度较会计准则规定得更具体、详细，更注重可操作性。

### 第三节 财务会计的基本前提

财务会计的基本前提，也称为财务会计的基本假设或会计假设，它是指组织财务会计工作必须具备的前提条件，离开了这些条件，就不能有效地开展会计工作。财务会计的基本前提也是财务会计的理论基础，离开这些前提条件，就不能构建财务会计的理论体系。财务会计的基本前提是从会计实践中抽象出来的，其最终目的是为了保证会计核算资料的有用性、合理性和可靠性。

财务会计的基本前提应包括哪些内容，人们在认识上还不完全一致，一般认为应包括会计主体、持续经营、会计期间与货币计量四项。

#### 一、会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。要开展会计工作，首先应明确会计主体，也就是要明确会计人员的立足点（立场），解决为谁记账、算账、报账的问题。会计人员只为特定的会计主体进行会计工作。每一会计主体不仅与其他会计主体相区别，而且独立于其本身的所有者之外。也就是说，会计所反映的是一个特定会计主体的经济业务，而不是其他会计主体的经济业务，也不是企业所有者的财务活动。明确会计主体就是要求会计人员明白，他们所从事的会计工作是一个特定主体的会计工作，而不是其他会计主体或企业所有者的会计工作，他们必须站在这个特定会计主体的立场上来开展会计工作。

从理论上说，会计主体的规模并无统一的标准，可大可小。它可以是一个独立核算的经济实体，一个独立的法律个体；也可以是不进行独立核算的内部单位、班组，一个非法律个体。但是，从财务会计的角度来看，会计主体应是一个



独立核算的经济实体，特别是需要单独反映经营成果与财务状况、编制独立的财务会计报告的实体。

## 二、持续经营

持续经营是指作为会计主体的企业，其经营活动将按照既定的目标持续下去，在可以预见的将来，不会面临破产，进行清算。这是绝大多数企业所处的正常状况，这样的会计主体，其所有资产将按照预定的目标在正常的经营过程中被耗用或出售，它所承担的债务也将如期偿还。

财务会计的一系列方法都是以会计主体持续经营为前提的。例如，只有在持续经营的前提下，企业的资产才能按历史成本计价，固定资产才可以按其使用年限计提折旧。

如果企业不具备持续经营的前提条件，而是已经或即将停止营业，进行清算，则需要处理其全部资产，清理其全部债权债务。在这种情况下，会计处理要采用所谓清算基础。

## 三、会计期间

对于持续经营的企业来说，既然在可以预见的将来，它不会面临停业清算，企业就不能等到结束其经营活动时才去进行结算和编制财务会计报告。为了定期反映企业的经营成果和财务状况，向有关各方提供信息，需要划分会计期间，即人为地把持续不断的企业生产经营活动，划分为较短的经营期间。会计期间通常为一年，称为会计年度。世界各国企业的会计年度起讫日期并不统一，例如，有的企业以本年的7月1日至下年的6月30日为一会计年度，有的企业以本年的4月1日至下年的3月31日为一会计年度。

从理论上讲，将会计年度的起讫点定在企业经营活动的淡季（如果有的话）比较适宜，因为在企业营业活动的淡季，各项会计要素的变化较小，便于对会计要素进行计量，特别是便于计算确定本会计年度的盈亏，而且由于淡季的经济业务较少，会计人员有较为充裕的时间办理年度结算业务，便于及时编制财务会计报告。西方国家许多企业的会计年度结算日就是处于营业活动的淡季。然而，将会计年度的起讫日定在营业活动的淡季也有其局限性，这主要表现在淡季资产负债表所反映的年末财务状况往往缺乏代表性，例如，年末所反映的短期偿债能力有可能比年中其他时间的结果要好。

我国《企业会计准则》规定，以日历年度作为企业的会计年度，即每年1月1日至12月31日为一会计年度。企业为了及时提供会计信息，满足不同方面对



会计信息的需求，还可以将会计年度划分为若干较短的期间，如季度和月份。

#### **四、货币计量**

会计提供信息要以货币为主要计量尺度。企业的经济活动是多种多样、错综复杂的。为了实现会计目的，企业会计必须综合地反映企业的各种经济活动，这就要求有一个统一的计量尺度。在商品经济条件下，货币作为一种特殊的商品，最适合充当这种统一的计量尺度。

以货币作为主要计量尺度，为会计计量提供了方便，但同时也带来了问题。货币作为一种特殊的商品，其价值不是固定不变的。为了简化会计计量，也便于会计信息的利用，在币值变动不大的情况下，一般不考虑币值的变动。然而，由于世界性的通货膨胀给经济发展带来很大的影响，对于会计核算如何反映通货膨胀的影响这种客观要求有逐渐增长的趋势，并因此产生了通货膨胀会计。

要实际进行会计核算，除了应明确以货币作为主要计量尺度之外，还需要具体确定记账本位币，即按何种统一的货币来反映企业的财务状况与经营成果。在企业的经济业务涉及多种货币的情况下，需要确定某一种货币为记账本位币；涉及非记账本位币的业务，需要采用某种汇率折算为记账本位币登记入账。按照会计制度与会计准则的规定，在我国境内的企业应以人民币作为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业，也可以选定某种外币作为记账本位币，但编制的财务会计报告应当折算为人民币反映。境外企业向国内报送的财务会计报告，应当折算为人民币反映。

### **第四节 财务会计的基本要素**

为了实现财务会计的目的，在明确了财务会计的基本前提之后，还需要对企业发生的能够以货币计量的经济活动内容进行适当的分类。对会计所要核算的经济活动内容的基本分类项目，称为财务会计的基本要素，简称会计要素。由于企业财务会计的最终成果以财务会计报告的形式向有关方面提供，而编制财务会计报告的依据是企业的日常会计核算资料，这就要求企业财务会计报告（特别是会计报表）所反映的内容及其基本分类，应与日常会计核算保持一致。而日常会计核算对经济活动内容的分类，应该满足编制财务会计报告的要求。因此，企业财务会计的基本要素既是会计核算内容的具体分类，同时也是作为财务会计报告核心内容的会计报表的基本构成要素。

由于企业对外提供的会计报表主要有资产负债表、利润表和现金流量表，故



会计报表的基本要素可以相应分为资产负债表要素、利润表要素与现金流量表要素。由于种种原因，国际会计准则与各国会计准则所规定的报表要素，在数量、名称及定义等方面均有所不同。例如，国际会计准则规定，资产负债表要素为资产、负债与权益，收益表要素为收益与费用。我国《企业会计准则》规定，资产负债表要素包括资产、负债与所有者权益；利润表要素包括收入、费用与利润。有人认为，现金流量表的要素为现金流入与现金流出。但由于现金流量表主要是根据资产负债表与利润表的数据分析填列的，因此，也可以认为现金流量表要素是资产负债表要素与利润表要素的派生或转化形态。因此，根据我国《企业会计准则》，财务会计的基本要素或会计报表的基本构成要素主要包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六项。下面逐一讲述。至于现金流量的概念则留待财务会计报告部分作详细介绍。

### **一、会计要素核算应解决的主要问题**

既然企业会计核算的具体内容可以归结为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项会计要素，那么，企业的日常会计核算也就是对各项会计要素的核算。会计要素的核算主要应解决三个方面的问题：

1. 对企业经济活动及其所产生的经济数据进行分析、识别与判断，以明确它们是否对会计要素产生影响以及影响什么会计要素。这一过程通常称为会计确认。我们知道，企业在经营过程中会发生各种各样的经济活动，但这些经济活动及其所产生的经济数据并非全部属于会计核算的内容。例如，企业职工的构成与管理人员素质的变化等，显然不能用货币形式进行可靠地计量，因而不属于会计核算的内容。又如，企业与客户签订下年度的销货合同，由于合同所记录的内容尚未实际发生，因而也不属于会计核算的内容。因此，在实际进行会计核算之前，需要对企业所发生的经济活动及其所产生的经济数据进行分析，把非会计核算内容排除在外，而对于影响会计要素的内容，则要进一步明确其性质，即影响什么样的会计要素。从会计核算的具体方法来看，填制与审核原始凭证属于会计确认，编制记账凭证也包含会计确认的内容。

2. 在明确了企业经济活动所影响的会计要素之后，要进一步确定其影响的程度，即对有关会计要素的数量增减变化产生多大的影响。这一过程通常称为会计计量。会计计量主要是货币计量，因而也可称之为货币计价。但企业会计有时也提供一些非货币信息。会计计量与会计确认是紧密联系的。例如，编制记账凭证既是会计确认的过程，同时也是会计计量的过程。

3. 企业会计要将企业经济活动对有关会计要素的影响性质与数量正确地记



录下来。这一过程通常称为会计记录。登记账簿是典型的会计记录的方法。

需要指出的是，在实际的会计核算过程中，会计确认、计量与记录是紧密联系的，而且常常相互交织在一起，很难截然划分为三个过程。下面着重讲述各项会计要素的定义、确认标准与计量基础。

## **二、资产**

### **(一) 资产的确认**

资产是过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。对于资产的这一定义，需要着重强调以下几个方面：

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，就其存在形式来看，既有有形的（如机器设备、存货等），也有无形的（如专利权、商标权等）；既可以是货币形式的（如现金、银行存款等），也可以是实物形式的（如房屋建筑物、机器设备等）。强调资产的内涵是经济资源，并不意味着所有的经济资源都是企业的资产。

2. 作为资产的经济资源应该为特定企业现在所拥有或者控制。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。但企业是否拥有一项经济资源的所有权，不是确认资产的绝对标准。有些经济资源虽然其所有权不属于特定企业，但为该企业所实际控制，也是该企业的资产。所谓“实际控制”一项经济资源，从形式上看，意味着企业对该项经济资源具有实际经营管理权，能够自主地运用它从事经营活动，谋求经济利益；从实质上看，它意味着企业享有与该项经济资源的所有权有关的经济利益，并承担着相应的风险。例如，企业以融资租赁方式租入的固定资产，尽管所有权不属于承租企业，但由于受承租企业实际控制，因而在会计实务中都将其列作承租企业的资产。总之，一个企业现在不具有所有权或不能实际控制的经济资源，都不是该企业的资产。

3. 作为资产的经济资源，必须具有能为特定企业带来未来经济利益的服务潜力，即具有有用性的特点。企业现在所拥有或控制的经济资源，必须能为企业带来未来经济利益，才属于企业的资产。如果一项经济资源虽然为企业所拥有或实际控制，但不能为企业带来未来经济利益，就不能作为企业的资产予以确认。过去属于企业资产的一项经济资源，如果由于种种原因不能再为企业带来未来经济利益，就不应再将其列作企业的资产，例如报废的机器设备。而原来不能为企业带来经济利益，因而不属于企业资产的某些东西，如果随着技术的进步，转化为对企业有用之物，也就应将其列作企业现在的资产。例如，现在能够有效利用的“三废”（废水、废渣、废气）。



4. 作为资产的经济资源必须能够用货币进行可靠的计量。在会计核算中常常要进行估计，但对一个项目如果无法作出合理的估计，就不应将其列做企业的资产。例如，某一诉讼案件将会带来的赔款收入，如果不能可靠地计量赔款的金额，就不能将其确认为资产。

## **(二) 资产的分类**

任何企业要进行正常的经营活动，都必须拥有一定数量和结构的资产。为了正确反映企业的财务状况，通常将企业的全部资产按其流动性划分为流动资产与非流动资产两大类。流动资产是指那些可以合理地预期将在一年内转换为现金或被销售、耗用的资产，主要包括货币资金、应收票据、应收账款、存货和待摊费用等。除流动资产以外的所有其他资产统称为非流动资产，包括长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

## **(三) 资产的计价**

企业资产的核算，就是要正确反映企业各项资产的增减变动及其结存情况。这就要求对于企业在一定时期内增加与减少的资产以及期末结存的资产进行正确的计价，因此，会计上对企业资产的计价包括三个方面的内容：(1) 资产增加时，确定按什么样的金额入账，即要确定资产的入账金额；(2) 资产减少时，确定按什么样的金额从账面上减记资产；(3) 会计期末编制财务会计报告时，确定结存资产的金额，即要确定在资产负债表上，按怎样的金额列示各项资产。下面分别说明资产计价的一般原则。

1. 资产的入账价格。长期以来，会计上奉行资产计价的“实际（历史）成本原则”。按照这一原则的要求，所有资产都应按其取得成本入账，理由是：

(1) 资产的取得成本具有客观性。资产的取得成本一般是通过市场交易确定的，是市场上客观存在的成交价格；资产的取得成本一般有相应的原始凭证作为依据，因而可以验证。

(2) 资产的取得成本具有较强的可操作性。从实务的观点来看，资产的成本数据易于取得，便于进行会计处理，因而具有较强的可操作性。

(3) 资产的取得成本比较近似于资产在取得时的价值。在正常情况下，成本总是资产在取得日期价值的可靠标志。

2. 资产减少与期末结存的计价。上面说明了资产取得时应以其取得成本作为入账价格，理由之一是，成本比较近似于取得资产时的资产价值。但是，随着时间的推移，资产的账面价值与其实际价值或重置成本（新的取得成本）之间可能会出现较大的差异。现代会计越来越重视资产的正确计价。企业持有的各项资产如果发生减值，一般应按规定计提相应的减值准备。在我国，除法律、行政法



规和国家统一的会计制度另有规定者外，企业一律不得自行调整资产的账面价值。在资产负债表上，各项资产往往分别采用历史成本、市价、成本与市价（可变现净值、可收回金额）孰低等方法计价。

### **三、负债**

负债是企业权益的重要组成部分。要全面反映企业的财务状况，就必须在正确核算企业资产的同时，重视企业负债的核算。

#### **（一）负债的确认**

负债是过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。基于负债的这一定义，需要强调负债的以下几个基本特征：

1. 负债是现时存在的、由过去的经济业务所产生的经济责任。未来经济业务可能产生的经济负担，不是会计上的负债。例如，企业管理部门决定今后购买资产，这项决定的实施属于未来的经济业务，其本身并不产生现存的义务，因而不属于企业现在的负债。

2. 负债是能够用货币确切计量或合理估计的经济责任。负债通常有一个可确定的到期偿付金额，或者虽无确切金额，但有一个合理的估计数。反之，若金额无法确定或估计，就不是会计上的负债。

3. 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地估计确定。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。

作为企业现存义务的负债，其了结的方式可以有多种：（1）支付库存现金和银行存款；（2）转让除库存现金和银行存款之外的其他资产；（3）提供劳务；（4）以其他义务替换该项义务，即以新的负债替换原有的负债，如用应付票据替换应付账款；（5）将该项义务转换为所有者权益，如将公司的应付债券转换为本公司的股票。此外，企业的负债也可能由于债权人放弃债权等原因而了结。

#### **（二）负债的分类**

负债按其偿还期的长短可分为流动负债与长期负债。流动负债是指偿还期在1年或长于1年的一个营业周期以内的债务，主要包括短期借款、应付票据、应付账款、应付工资、应付福利费、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。长期负债则是指偿还期在1年或长于1年的一个营业周期以上的债务，主要包括长期借款、应付债券和长期应付款等。

#### **（三）负债的计价**

为了正确反映企业的财务状况，必须采用适当的方法对负债进行计价。漏记



或多记负债项目，或者负债的计价不正确，都会歪曲企业的财务状况。

上述负债的第二个特点虽然强调负债必须有一个确切的或可以合理估计的到期偿付金额，但并没有明确指出负债的计价方法或原则，也就是负债的增加与减少应按何种金额在账面上反映，在会计期末编制的资产负债表上，又应以何种金额列示负债项目。从实际操作来看，负债的计价至少有两种可供选择的标准：一是未来应予偿付的金额（到期值）；二是未来偿付金额的贴现价值（现值）。从理论上说，所有负债的计价都应采用第二种标准。然而，在会计实务中，根据重要性原则，对负债的计价往往根据不同的情况采用不同的标准。由于流动负债的偿还期限较短，现值与到期值（未来偿付金额）非常接近，所以在会计实务中，流动负债通常按它们的到期值进行计价。

#### 四、所有者权益

所有者权益是企业所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。

我国现行的财务会计制度规定，所有者权益分为四个部分：一是所有者投资部分，包括国家投资、其他单位投资、个人投资和外商投资；二是资本公积，如法定财产重估溢价、股票溢价发行的超面值部分、接受捐赠资产等；三是盈余公积，指按国家规定从税后利润中提取的盈余公积金；四是未分配利润。盈余公积与未分配利润可以合称为留存收益。这四个部分应在资产负债表中分项列示。概括言之，所有者权益包括本钱（资本）和利钱（盈余）两大部分，会计上应将两者严格区分，并要明确提供投资者是谁，投入资本是多少的信息，以明确产权关系。

需要指出的是，企业的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关系，它与企业特定的、具体的资产并无直接关系，它并不与企业任何具体的资产项目发生对应关系。例如，一定数额的所有者权益并不代表相应数额的库存现金或银行存款。虽然企业所有者对企业的投资是具有一定的存在形态的，例如，用现金、实物或无形资产等对企业投资，但根据会计主体这一财务会计的基本前提，企业所有者对企业的投资无论采取何种具体形态，它们一旦进入企业，便成为受资企业这个特定会计主体的资产，而不再是企业所有者的资产。特别是当企业有多个所有者的情况下，明确这一点尤为重要。

从数量上看，企业的所有者权益只是某种数学运算的结果，只是一个平衡数，即所有者权益 = 资产 - 负债。可见，企业的所有者权益金额取决于资产和负债的计量。正因为如此，企业的所有者权益基本上不存在专门的计量问题，它一



般是通过对相应资产或负债的计量间接进行的。

企业的期末所有者权益金额并不代表、也一般不等于企业净资产的市场价值。如果一个企业的所有者权益总额正好等于分项变卖企业净资产或是将企业作为持续经营实体出售所能筹集的资金总额，那纯属偶然。

企业组织形式主要有个人独资、合伙经营和公司等。不同组织形式的企业，虽然在法律和管理等方面存在差别（如对于向企业所有者或其他受益人分配属于所有者权益范围内的资金，不同组织形式的企业所受的限制与约束是不同的），然而，关于所有者权益的定义及其他内容，对于各种组织形式的企业都是适用的。

## **五、收入**

企业以获取利润为其主要目的。利润常常用作评价企业经营业绩的指标，它还是计算投资报酬率等许多其他指标的基础。企业要获取利润，就必须取得收入。

### **（一）收入的定义与范围**

收入是指会计期间内经济利益的增加。企业获取收入的表现形式是：由于资产流入企业、资产增值或负债减少而引起所有者权益增加。但是，并非所有资产增加或负债减少而引起的所有者权益增加都是企业的收入。例如，企业所有者对企业投资，虽然会导致资产增加或负债减少，并使所有者权益增加，但不属于企业获取收入的经济业务。

在我国，收入通常分为营业收入、投资收益与营业外收入。营业收入是指企业由于销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。它有各种各样的名称，如销售收入、服务费收入、使用费收入和租金收入等。投资收益是指企业对外投资所获取的投资报酬，如债券投资的利息收入、股票投资的股利收入等。营业外收入是指与企业正常经营活动没有直接联系的各项业务所产生的收入，如企业出售固定资产所获得的收入。

### **（二）收入的确认**

收入确认的一般标准是：如果资产的增加或负债的减少关系到未来经济利益的增加，并且能够可靠地用货币加以计量，就应当确认收入。这就意味着，在确认收入的同时，要确认资产的增加或负债的减少。例如，企业销售商品，确认销售收入增加，同时要确认库存现金或银行存款或应收账款等资产项目的增加；如果现在销售的商品，原来已经预收货款，则在确认销售收入增加的同时，还要确认预收货款这项负债的减少。



收入确认的具体标准将在第十一章讲述。

## **六、费用**

### **(一) 费用的定义与范围**

费用是指会计期间内经济利益的减少。企业发生费用的表现形式是：由于资产减少或负债增加而引起所有者权益减少。但是，并非所有资产减少、负债增加而引起所有者权益减少都意味着企业发生了一项费用，例如，企业所有者抽回投资或向所有者分配利润，虽然会引起资产减少或负债增加，并使所有者权益减少，但不属于企业发生费用的经济业务。

费用主要包括营业费用、投资损失和营业外支出。营业费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出，例如，销售成本、管理费用；投资损失是指企业对外投资发生的损失；营业外支出是指与企业正常的经营活动没有直接联系的各项业务所产生的不利后果（引起企业经济利益减少），如水灾和火灾等灾害所造成的损失、处理非流动资产的损失等。此外，所得税也属于费用。

### **(二) 费用的确认**

如果资产的减少或负债的增加，关系到未来经济利益的减少，并且能够可靠地用货币加以计量，就应当确认费用。这就意味着，在确认费用的同时，要确认资产的减少或负债的增加（如计提固定资产折旧或预提应付职工福利费）。

费用确认的具体标准将在第十一章讲述。

## **七、利润**

利润是企业一定期间的经营成果。企业以获取利润为基本目的，但对利润却有着不同的认识。从理论上说，利润可以定义为企业经营活动所引起的净资产（所有者权益）的增加。所以，严格说来，要正确计算企业经营所获得的利润，需要等到企业停止经营时，清算其全部资产与负债，确定企业从开业到停业的全部经营期间内，由于经营活动所增加的净资产数额。然而，这种方法并不适用。由于企业的存续期间难以预计，无论是从企业内部管理还是从企业外部的需求来看，都不能等到企业停业时才计算盈亏。总之，在企业持续经营的前提下，要适当划分会计期间，按期确定盈亏。

基于上述原因，会计上将利润定义为收入与费用之间的差额。由于这一定义是以已经完成的、取得收入和发生费用的经济业务为基础的，因而比较实用，便于实际操作，能够提供定期报告所需要的详细数据，能够说明利润形成的原因，



其计量的结果也比较客观。

如前所述，在日常会计核算中，要随时收集每一项经济业务的详细数据，按照资产、负债和所有者权益的变化来记录每一项经济业务的结果。如果证明某项经济业务已经实际完成，则与此项经济业务有关的资产、负债和所有者权益的变化就予以确认。如果只是资产的市场价格或预期价值发生变化，而没有实际发生交易事项，则资产的升值在会计上一般不予以确认，而资产的减值往往要予以适当确认。例如，如果一项资产是以8 000元的价格购进的，在购进时按成本8 000元入账。如果后来该项资产的市场价格上升到8 300元，则上升的300元在会计上并不确认为收入，也就是在账面上仍然保留资产的原始成本。如果该项资产后来以8 800元的价格售出，则出售这项资产的净收入800元（即8 800 - 8 000）应在当期予以确认。但如果该项资产的价值降到8 000元以下，则应确认资产减值损失。

由于会计上将利润定义为收入与费用之间的差额（收入小于费用，则为亏损），必须将企业在该会计期间内所获得的收入与所花费的费用加以抵销。可见，利润的确认与计量，也就是收入与费用的确认与计量。

## 八、会计等式

各项会计要素之间存在一定的数量关系。反映各会计要素之间数量关系的等式，叫做会计等式。会计等式揭示了各会计要素之间的联系，它是复式记账、进行试算平衡，以及编制会计报表的理论依据。

在任何一个会计期间开始时，企业的资产、负债与所有者权益之间都存在下列数量关系：

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

随着企业经营活动的进行，在会计期间内，企业一方面会取得收入，并因此而增加资产（或减少负债）；另一方面要发生各种各样的费用，并因此而减少资产（或增加负债）。因此，企业在会计期中（结账之前），原来的会计等式就转化为下面的形式：

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

根据这一等式，企业可以在编制报表前编制总分类账户本期发生额及余额试算平衡表。

到会计期末，企业将收入与费用相抵销，计算出本期利润（或亏损），并将利润按规定程序进行分配后，上述会计等式又恢复为期初的形式，即：

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



## 第五节 财务会计的一般原则

为了实现财务会计的目的，保证会计信息的质量，必须明确财务会计的一般原则。财务会计的一般原则是会计核算的基本规则和要求。对于其应包括的内容，人们在认识上还不统一。一般认为，财务会计的一般原则主要包括客观性原则、相关性原则、实质重于形式原则、一贯性原则、可比性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、实际成本原则、重要性原则与谨慎性原则。

### 一、客观性原则

这一原则要求企业的会计记录和财务会计报告必须真实、客观地反映企业的经济活动。企业的会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映企业的财务状况和经营成果。

会计核算的客观性主要包括真实性和可靠性两方面的含义。

真实性是指会计反映的结果应当同企业实际的财务状况和经营成果相一致。每一项会计记录都要有合法的凭证为依据，不允许弄虚作假。财务会计报告必须如实反映情况，要保证账证、账账、账表和账实之间相互一致。

可靠性是指对于经济业务的记录和报告，应当做到不偏不倚，以客观的事实为依据，而不应受主观意志的左右，力求使会计信息可靠。

### 二、相关性原则

相关性原则是指会计信息要同信息使用者的经济决策相关联，即人们可以利用会计信息作出有关的经济决策。具体说来，这一原则要求会计信息不但要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，还要满足企业加强内部经营管理的需要。对会计信息的相关性要求，是随着企业内外环境的变化而变化的。在高度集中的计划经济体制下，企业的会计工作和会计信息主要是为满足国家对企业进行直接管理服务的。随着社会主义市场经济的建立和不断完善，国家对企业的管理逐步由直接管理转向间接管理，主要是利用经济杠杆进行宏观调控。与此相适应，国家对企业会计信息的需要也发生了变化。此外，随着企业筹资渠道的多元化，企业之间的经济联系也迅速增强，会计信息的外部使用者已不再局限于国家，而扩大到其他投资者、各种债权人等与企业有经济利害关系的群体。同时，随着企业自主权的扩大，会计信息在企业内部



经营管理中发挥着更大的作用。因此，在目前情况下，强调会计信息的相关性，就是要求企业会计信息在满足国家宏观调控需要的同时，还要满足其他方面进行经济决策的需要。

### **三、实质重于形式原则**

实质重于形式原则要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算，而不应当仅仅以它们的法律形式作为会计核算的依据。这是因为，有时候交易或事项的法律形式并不能真实反映其实质内容，因此，为了真实反映企业的财务状况和经营成果，就不能仅仅根据交易或事项的外在表现形式来进行核算，而应反映其经济实质。例如，在上节说明资产的确认时曾指出，企业以融资租赁方式租入的固定资产，从法律形式来看，其所有权尚不属于承租企业，但从经济实质来看，该资产受承租企业实际控制，因此应当将其作为承租企业的资产进行核算，否则就不能真实反映该项业务对企业的影响。

### **四、一贯性原则**

一贯性原则要求企业采用的会计核算方法前后各期保持一致，不得随意变更。

企业会计信息的使用者不但要通过阅读某一会计期间的财务会计报告掌握企业在一定时期的经营成果与财务状况，而且要能够比较企业不同时期的财务会计报告，以明确企业财务状况和经营成果的变化趋势。因此，企业进行会计核算和编制财务会计报告必须遵循一贯性原则，即对于同一企业在不同地点和不同时间发生的相同类型的经济业务，应该采用一致的会计处理程序与方法。

在会计核算中，相同的业务往往存在着多种会计处理方法，例如，存货计价方法、固定资产折旧的计算方法、产品成本的计算方法等，企业可以在国家统一会计制度允许的范围内选择运用。但是，为了保证财务会计报告前后期有关数据的可比性，便于信息使用者作出正确的经济决策，要求企业的各种会计处理方法和财务会计报告的指标口径、核算内容、编制规则在前后各期保持一致。此外，坚持一贯性原则，还可以防止某些企业或个人通过会计处理方法的变动，人为地操纵企业的资产、收入、费用、利润等会计指标，粉饰企业的财务状况和经营成果。

一贯性原则并不要求企业采用的会计政策绝对不变。如果原来采用的会计程序和方法已不符合客观性与相关性原则的要求，企业就不宜继续采用。如果存在更为相关和可靠的会计处理程序与方法，企业不宜保持其会计方法不变。因此，



一贯性原则还要求，企业不但要揭示其编制财务会计报告所采用的会计程序与方法，而且在企业确有必要改变原有的会计处理程序与方法时，应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数，以及累积影响数不能合理确定的理由等，在会计报表附注中予以说明。

## **五、可比性原则**

可比性原则是指企业之间的会计信息应当口径一致，相互可比。为了比较不同的投资机会等原因，信息使用者还需要能够比较不同企业的财务会计报告，以评估不同企业相对的财务状况、经营成果和现金流量情况。因此，企业进行会计核算和编制财务会计报告必须遵循可比性原则，对于相同的经济业务，应当采用相同的会计程序和方法。这就要求，一方面，国家统一的会计制度要尽量减少企业选择会计政策的余地；另一方面，企业要严格按照国家统一的会计制度的规定选择会计政策。

## **六、及时性原则**

和任何其他信息一样，会计信息也具有时效性，其价值会随着时间的流逝而逐渐降低。这就要求企业会计核算为了实现会计目的，必须遵循及时性原则。这项原则包括及时记录与及时报告两个方面：及时记录就是要求对企业的经济业务及时地进行会计处理，本期的经济业务应当在本期内进行处理，不能延至下一个会计期间或提前至上一个会计期间；及时报告是指要把会计资料及时地传送出去，将财务会计报告及时报出，也就是说，财务会计报告应该在会计期间结束后规定的日期内呈报给有关单位或个人。及时记录与及时报告是紧密联系的两个方面。及时记录是及时报告的前提，只有将会计资料及时地记录下来，才有可能及时地报告；而及时报告也是会计信息时效性的重要保证，如果不能及时报告，那么即使会计记录很及时也会使会计信息失去时效性。因此，企业会计应将及时记录与及时报告二者很好地统一起来。

## **七、明晰性原则**

明晰性原则，也称为可理解性原则，是指会计记录必须清晰、简明，便于理解和使用。

提供会计信息的目的在于帮助有关方面进行经济决策。而要运用会计信息就必须理解会计信息的内涵。这就要求会计信息能简单明了地反映企业的财务状况与经营成果，容易为使用者所理解。要在保证会计信息的真实性与相关性的前提



下，力求使会计信息简明易懂。当然，要真正发挥会计信息的作用，还需要使用者具备一定的会计专业知识。

## **八、权责发生制原则**

权责发生制也称为应计制。权责发生制原则要求，对会计主体在一定期间内发生的各项业务，凡符合收入确认标准的本期收入，不论其款项是否收到，均应作为本期收入处理；凡符合费用确认标准的本期费用，不论其款项是否付出，均应作为本期费用处理；反之，凡不符合收入确认标准的款项，即使在本期收到，也不能作为本期收入处理；凡不符合费用确认标准的款项，即使在本期付出，也不能作为本期费用处理。显然，权责发生制所反映的经营成果与现金的收付是不一致的，因而它主要应用于需要计算盈亏的会计主体之中。

我国《企业会计准则》规定，企业的会计核算应当采用权责发生制。在真实地反映企业的财务状况和经营成果方面，权责发生制较之收付实现制具有较大的优越性。但采用权责发生制反映企业的财务状况也有其局限性，如果按照权责发生制反映，有时企业虽然有较高的销售利润率，但现金流动性差，这时有可能遇到资金周转困难。

在实际工作中，企业往往不是严格地采用权责发生制或者收付实现制，大多数企业都是以权责发生制为主，辅之以收付实现制。例如，就收入的确认来说，对于利息收入一般按权责发生制记账，而对于股利收入，则大多采用收付实现制记账。又如，有时对于一些数额较小的应计收入与应计费用，并不按权责发生制的要求调整入账，而是在实际收付款项时确认收入与费用。此外，企业往往通过编制与提供现金流量表，以弥补权责发生制的不足。

## **九、配比原则**

配比原则要求企业的营业收入与营业费用应当按照它们之间的内在联系正确配比，以便正确计算各个会计期间的盈亏。根据营业收入与营业费用之间的不同联系方式，配比方式大致有以下两种：

第一，根据营业收入与营业费用之间的因果联系进行直接配比。企业的某些营业收入项目与营业费用项目之间在经济内容上存在必然的因果关系，这些营业收入是由于一定的营业费用耗费而产生的，或者说，这些营业费用是为了取得这些营业收入而发生的，凡是这种存在因果关系的营业收入与营业费用都应直接配比。例如，销售商品的收入与销售商品的成本之间就存在这种因果联系。

第二，根据营业收入与营业费用项目之间存在的时间上的一致关系。某些营



业费用项目虽然不存在与营业收入项目之间的明显的因果关系，但应与发生在同一期间的营业收入相配比。

## **十、实际成本原则**

实际成本原则是指企业的各项资产在取得时应当按照实际成本计量；而且，在我国，企业的资产入账后，除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外，企业一律不得自行调整其账面价值。一般来说，当资产发生减值时应当按规定计提相应的减值准备。关于该项原则在上一节资产的计价部分已有较为详细的说明。

## **十一、重要性原则**

重要性原则是指在保证尽可能全面完整地反映企业的财务状况与经营成果的前提下，要根据一项会计核算内容是否会对会计信息使用者的决策产生重大影响，来决定对其进行核算的精确程度，以及是否需要在会计报表上予以单独反映。凡是对会计信息使用者的决策有较大影响的业务和项目，应作为会计核算和报告的重点；对不重要的经济业务则可以采用简化的核算程序和方法，也不必在会计报表上详细列示。强调会计核算的重要性原则，在很大程度上是出于对会计信息的效用与加工会计信息的成本这两个方面的考虑。如果把企业纷繁复杂的经济活动，事无巨细地详细记录与报告，不但会提高会计信息的加工成本，而且会使会计信息使用者无法有所侧重或有针对地选择所需的会计信息，反而不利于作出正确的经济决策。

## **十二、谨慎性原则**

谨慎性原则也称为稳健性原则，它是指在有不確定因素的情况下进行预计时，应保持一定程度的谨慎，以便不高估资产或收入，不低估负债或费用。在对某一会计事项有多种不同的处理方法可供选择时，应尽可能选择一种不导致高估资产或收入的做法，以免损害企业的财务实力，防止信息使用者对企业的财务状况与经营成果持盲目乐观的态度。谨慎性原则的基本内容是：不预计收入，但预计可能发生的损失；对企业期末资产的估价宁可低估，也不高估。例如，对期末应收账款预计坏账发生、计提坏账准备，对期末存货估价采用“成本与可变现净值孰低法”等做法，都体现了谨慎性原则的要求。



## 第二章

# 货币资金

### 第一节 货币资金概述

#### 一、货币资金的性质与范围

##### (一) 货币资金的性质

货币资金是指可以立即投入流通,用以购买商品或劳务,或用以偿还债务的交换媒介物。在流动资产中,货币资金的流动性最强,并且是惟一能够直接转化为其他任何资产形态的流动性资产,也是惟一能够代表企业现实购买力水平的资产。为了确保生产经营活动的正常进行,企业必须拥有一定数量的货币资金,以便购买材料、交纳税金、发放工资、支付利息及股利或进行投资等。企业所拥有的货币资金量是分析判断企业偿债能力与支付能力的重要指标。

##### (二) 货币资金的范围

货币资金一般包括硬币、纸币、存于银行或其他金融机构的活期存款以及本票和汇票存款等可以立即支付使用的交换媒介物。凡是不能立即支付使用的(如银行冻结存款等),一般不能视为货币资金。

从其内容上看,货币资金包括现金、银行存款和其他货币资金。

#### 二、货币资金内部控制制度

内部控制制度是企业重要的内部管理制度,指处理各种业务活动时,依照分



工负责的原则在有关人员之间建立的相互联系、相互制约的管理体系。货币资金的内部控制制度是企业最重要的内部控制制度，它要求货币资金收支与记录的岗位分离、收支凭证经过有效复核或核准、收支及时入账且收支分开处理、建立严密的清查和核对制度、做到账实相符、制定严格的现金管理及检查制度等。

企业建立的货币资金内部控制制度的具体内容因企业的规模大小和货币资金收支量多少而有所不同，但一般应包括以下五项主要内容：

- (1) 货币资金收支业务的全过程分工完成、各负其责。
- (2) 货币资金收支业务的会计处理程序制度化。
- (3) 货币资金收支业务与会计记账分开处理。
- (4) 货币资金收入与货币资金支出分开处理。
- (5) 内部稽核人员对货币资金实施制度化的检查。

### 三、核算货币资金应设置的主要科目及其在会计报表上的列示

货币资金包括现金、银行存款、办理结算的本票存款和汇票存款以及外埠存款等。不同形式的货币资金有不同的管理方式和内容，为了适应货币资金管理的需要，一般设置“现金”、“银行存款”和“其他货币资金”等科目。其中，“现金”科目用以核算企业的库存现金，但不包括企业内部周转使用的备用金。“银行存款”科目用以核算企业存入银行或其他金融机构的各种存款，但不包括企业的外埠存款、银行本票存款和银行汇票存款等。“其他货币资金”科目用以核算企业的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款等。

为了总括反映企业货币资金的基本情况，资产负债表上一般只列示“货币资金”项目，不再按货币资金的各项组成项目单独列示。

## 第二节 现 金

### 一、现金管理的主要内容

现金是指存于企业、用于日常零星开支的现钞。企业必须加强现金的管理。国务院颁布的《现金管理暂行条例》规定了现金管理的内容，主要包括以下四个方面。

#### (一) 现金的使用范围

企业可以使用现金的范围主要包括：

1. 职工工资、津贴。
2. 个人劳动报酬。



3. 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金。
4. 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出等。
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（现行规定为 1 000 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。

凡是不属于现金结算范围的，应通过银行进行转账结算。

## **（二）库存现金限额**

企业的库存现金限额由其开户银行根据实际需要核定，一般为 3 天～5 天的零星开支需要量。边远地区和交通不便地区的企业，库存现金限额可以多于 5 天，但不能超过 15 天的日常零星开支量。企业必须严格按照规定的限额控制现金结余量，超过限额的部分，必须及时送存银行，库存现金低于限额时，可以签发现金支票从银行提取现金，以补足限额。

## **（三）现金日常收支管理**

现金日常收支管理的内容主要有：

1. 现金收入应于当日送存银行，如当日送存银行确有困难，由银行确定送存时间。
2. 企业可以在现金使用范围内支付现金或从银行提取现金，但不得从本单位的现金收入中直接支付（坐支）。因特殊情况需要坐支现金的，应当事先报经开户银行审查批准，由开户银行核定坐支范围和限额。企业应定期向开户银行报送坐支金额和使用情况。
3. 企业从银行提取现金时，应当在取款凭证上写明具体用途，并由财会部门负责人签字盖章后，交开户银行审核后方可支取。
4. 因采购地点不固定，交通不便，生产或者市场急需，抢险救灾以及其他情况必须使用现金的，企业应当提出申请，经开户银行审核批准后，方可支付现金。

## **（四）现金账目管理**

企业必须建立健全现金账目，除设置现金总分类账户对现金进行总分类核算以外，还必须设置现金日记账进行现金收支的明细核算，逐笔登记现金收入和支出，做到账目日清日结，账款相符。

## **二、现金的收付与清查**

为了详细反映现金收支及结存的具体情况，企业除了设置“现金”科目对现



金进行总分类核算以外，还必须设置现金日记账进行序时记录。有外币现金的企业，还应分别人民币和外币进行明细核算。现金日记账一般采用三栏式订本账格式，由出纳人员根据审核以后的原始凭证或现金收款凭证、现金付款凭证逐日逐笔序时登记，每日营业终了计算当日现金收入、现金支出及现金结存额，并与现金实存额核对相符。月末，现金日记账余额应与现金总账余额核对一致。现金日记账的一般格式详见表 2—1。

表 2—1

现金日记账

第 10 页

20××年 月 日		凭证字号		摘要	对方科目	类页	借方	贷方	余额
4	8			承前页	略	略			70.00
4	8	记	15	提现			500.00		
4	8	记	36	销货			351.00		921.00
4	9	记	40	预借差旅费				300.00	
4	9	记	41	报销办公费				60.00	
4	9	记	44	支付电话费				105.00	456.00

### (一) 现金收付

企业的现金收入主要包括：从银行提取现金；收取不足转账起点的小额销货款；职工交回的多余出差借款等。企业收到现金时，应根据审核无误的会计凭证，借记“现金”科目，贷记有关科目。

企业的现金支出包括现金开支范围以内的各项支出。企业实际支付现金时，应根据审核无误的会计凭证，借记有关科目，贷记“现金”科目。

【例 2—1】 某企业根据发生的有关现金收付业务，编制会计分录如下：

(1) 企业签发现金支票，从银行提取现金 500 元备用。

借：现金 500  
贷：银行存款 500

(2) 企业销售产品计 300 元，收取增值税<sup>①</sup> 51 元，共计 351 元。

借：现金 351  
贷：主营业务收入 300  
应交税金 51

(3) 业务员李立因出差预借差旅费 300 元。

① 增值税是价外税，一般纳税人按计税收入的 17% 计算销项税，销项税抵扣进项税后的差额为应交增值税。如不特别说明，纳税人指一般纳税人。下同。



借：其他应收款	300
贷：现金	300

(4) 总务部门报销办公费用 60 元。

借：管理费用	60
贷：现金	60

(5) 支付本月电话费 105 元。

借：管理费用	105
贷：现金	105

## (二) 现金清查

为了确保账实相符，应对现金进行清查。现金清查包括两部分内容，一是出纳人员每日营业终了进行账款核对；二是清查小组进行定期或不定期的盘点和核对。现金清查的方法采用账实核对法。

对现金实存额进行盘点，必须以现金管理的有关规定为依据，不得以白条抵存，不得超限额保管现金。对现金进行账实核对，如发现账实不符，应立即查明原因，及时更正，对发生的长款或短款，应查找原因，并按规定进行处理，不得以今日长款弥补他日短款。现金清查和核对后，应及时编制“现金盘点报告表”，列明现金账存额、现金实存额、差异额及其原因，对无法确定原因的差异，应及时报告有关负责人。

现金清查中发现的长款或短款，应根据“现金盘点报告表”进行处理，以确保账实相符，并对长、短款作出处理。现金长款、短款一般通过“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目进行核算，待查明原因后，再根据不同原因及处理结果，将其转入有关科目。

如为现金短缺，属于由责任人赔偿的部分，借记“其他应收款——应收现金短缺款（××个人）”或“现金”等科目，贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目；属于应由保险公司赔偿的部分，借记“其他应收款——应收保险赔款”科目，贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目；属于无法查明的其他原因，根据管理权限，经批准后处理，借记“管理费用——现金短缺”科目，贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目。

如为现金溢余，属于应支付给有关人员或单位的，应借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目，贷记“其他应付款——应付现金溢余（××个人或单位）”科目；属于无法查明原因的现金溢余，经批准后，借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目，贷记“营业外收入——现金溢余”科目。



**【例 2—2】** 某企业根据发生的有关现金清查业务，编制会计分录如下：

(1) 企业进行现金清查，发现长款 90 元，原因待查。

借：现金 90

贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 90

(2) 经反复核查，仍无法查明长款 90 元的具体原因，经单位领导批准，将其转为企业的营业外收入。

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 90

贷：营业外收入 90

(3) 现金清查中发现有无法查明具体原因的现金短款 40 元。

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 40

贷：现金 40

(4) 经核查，上述现金短款系出纳人员责任造成的，应由出纳人员赔偿，向出纳人员发出赔偿通知书。

借：其他应收款——出纳员 × × 40

贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 40

需要说明的是，企业清查的现金损溢，应于期末前查明原因，并根据企业的管理权限，经股东大会或董事会或经理（厂长）会议或类似机构批准后，在期末结账前处理完毕。如清查的现金损溢在期末前尚未批准的，在对外提供财务会计报告时先按上述原则进行处理，并在会计报表附注中作出说明；如果其后批准处理的金额与已处理的金额不一致，应调整会计报表相关项目的年初数。

### 第三节 银行存款

#### 一、银行存款管理

银行存款是企业存入银行或其他金融机构的款项。按照国家有关规定，凡是独立核算的单位都必须在当地银行开设账户。企业在银行开设账户以后，除按规定可以通过现金进行收支以外，都必须以银行存款进行收支结算，企业超过限额的现金也必须存入银行。任何单位都必须按规定进行银行存款的管理。银行存款的管理主要包括银行存款开户管理及结算管理两个方面。

##### (一) 银行存款开户

中国人民银行于 1997 年 9 月 19 日颁布了《支付结算办法》，按照该办法的规定，企业应在银行或其他金融机构开立账户，以办理存款、取款和转账结算等。企业在银行开立人民币存款账户，必须遵守中国人民银行《银行账户管理办



法》的各项规定。

企业开立账户，依其不同的用途可以分为基本存款户、一般存款户、临时存款户和专用存款户等。基本存款户是企业办理日常结算及现金支取的账户，按照规定，企业发放工资、奖金等需要支取的现金，只能通过基本存款账户办理。一般存款户是企业为了业务方便在银行或金融机构开立的基本存款户以外的账户，该类账户主要用于银行借款的转存以及与开立基本存款账户的企业不在同一地点的附属非独立核算的单位开立的账户，按规定，企业可以通过一般存款户办理转账结算和现金缴存，但不得支取现金。临时存款户是因企业的临时业务活动需要而开立的暂时性账户，企业可以通过此类账户办理转账结算以及按照现金管理的规定办理现金收付。专用存款户是企业因特定用途需要开立的具有特定用途的账户。

根据银行账户管理的有关规定，一个企业只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款户，不得在多家银行机构开立基本存款户，也不得在同一家银行的几个分支机构开立多个一般存款户。

## **（二）银行存款结算管理**

现金开支范围以外的各项款项收付，都必须通过银行办理转账结算。企业办理转账结算，必须遵守中国人民银行《支付结算办法》的各项规定，账户内必须有足够的资金保证支付，必须以合法、有效的票据和结算凭证为依据，不准签发没有资金保证的票据或远期支票套取银行信用；不准签发、取得和转让没有真实交易和债权债务的票据套取银行及他人资金；不准无理拒付款项任意占用他人资金；不准违反规定开立和使用账户。企业必须遵守“恪守信用，履约付款；谁的钱进谁的账，由谁支配；银行不垫款”的支付结算原则。企业应根据业务特点，采用恰当的结算方式办理各种结算业务。

## **二、转账结算方式**

不同国家和地区以及不同的经济业务，采用的转账结算方式是有差别的。在我国，企业发生货币资金收付业务可以采用银行汇票、商业汇票、银行本票、支票、信用卡、汇兑、委托收款、托收承付和信用证等九种结算方式。各种结算方式均有相应的适用条件和结算程序。企业应按照《支付结算办法》及《中华人民共和国票据法》等的有关规定办理各项结算业务。

### **（一）银行汇票结算方式**

银行汇票是出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。银行汇票的出票银行为银行汇票的付款人。



单位和个人各种款项结算，均可使用银行汇票。银行汇票可以用于转账，填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金。

银行汇票的出票和付款，全国范围限于中国人民银行和各商业银行参加“全国联行往来”的银行机构办理。签发银行汇票必须记载下列事项：

- (1) 表明“银行汇票”的字样。
- (2) 无条件支付的承诺。
- (3) 出票金额。
- (4) 付款人名称。
- (5) 收款人名称。
- (6) 出票日期。
- (7) 出票人签章。

欠缺记载上述事项之一的，为无效银行汇票。

银行汇票的提示付款期限自出票日起1个月。持票人超过付款期限提示付款的，银行不予受理。

申请人使用银行汇票，应向出票银行填写“银行汇票申请书”，填明收款人名称、汇票金额、申请人名称、申请日期等事项并签章（签章为其预留银行的签章）。申请人和收款人均为个人，需使用银行汇票向银行支取现金的，申请人须在“银行汇票申请书”上填明付款银行名称，在“汇票金额”栏先填写“现金”字样，后填写汇票金额。申请人或者收款人为单位的，不得在“银行汇票申请书”上填明“现金”字样。

申请人应将银行汇票和解讫通知一并交付给收款人。收款人受理银行汇票时，应审查下列事项：

- (1) 银行汇票和解讫通知是否齐全、汇票号码和记载的内容是否一致。
- (2) 收款人是否确为本单位或本人。
- (3) 银行汇票是否在提示付款期限内。
- (4) 必须记载的事项是否齐全。
- (5) 出票人签章是否符合规定，是否有压数机压印的出票金额，并与大写汇票金额一致。
- (6) 出票金额、出票日期、收款人名称是否更改，更改的其他记载事项是否由原记载人签章证明。

收款人受理申请人交付的银行汇票时，应在出票金额以内。根据实际需要的款项办理结算，并将实际结算金额和多余金额准确、清晰地填入银行汇票和解讫通知的有关栏内。未填明实际结算金额和多余金额或实际结算金额超过出票金额



的，银行不予受理。银行汇票的实际结算金额不得更改，更改实际结算金额的银行汇票无效。

收款人可以将银行汇票背书转让给被背书人。银行汇票的背书转让以不超过出票金额的实际结算金额为准。未填写实际结算金额或实际结算金额超过出票金额的银行汇票不得背书转让。被背书人受理银行汇票时，除按一般收款人对银行汇票进行审查外，还应审查下列事项：

(1) 银行汇票是否记载实际结算金额，有无更改，其金额是否超过出票金额。

(2) 背书是否连续。背书人签章是否符合规定，背书使用粘单的是否按规定签章。

(3) 背书人为个人的身份证件。

持票人向银行提示付款时，必须同时提交银行汇票和解讫通知，缺少任何一联，银行都不予受理。在银行开立存款账户的持票人向开户银行提示付款，应在汇票背面“持票人向银行提示付款签章”处签章，并将银行汇票和解讫通知、进账单送交开户银行。银行审查无误后办理转账。未在银行开立存款账户的个人持票人，可以向选择的任何一家银行机构提示付款，提示付款时，应在汇票背面“持票人向银行提示付款签章”处签章，并填明本人身份证件名称、号码及发证机关，由其本人向银行提交身份证件及其复印件，银行审核无误后，将其身份证复印件留存备查，并以持票人的姓名开立应解汇款及临时存款户（该账户只付不收，付完清户，不计利息）。转账支付的，应由原持票人向银行填制支款凭证，并由本人交验其身份证件办理支付款项，该账户的款项只能转入单位或个体工商户的存款账户，严禁转入储蓄和信用卡账户。支取现金的，银行汇票上必须有出票银行按规定填明的“现金”字样才能办理。未填明“现金”字样需要支取现金的，由银行按照国家现金管理规定审查支付。

持票人对填明“现金”字样的银行汇票需要委托他人向银行提示付款的，应在银行汇票背面背书栏签章，记载“委托收款”字样、被委托人姓名和背书日期以及委托人身份证件名称、号码、发证机关。被委托人向银行提示付款时，也应在银行汇票背面“持票人向银行提示付款签章”处签章，记载证件名称、号码及发证机关，并同时向银行交验委托人和被委托人的身份证件及其复印件。

银行汇票的实际结算金额低于出票金额的，其多余金额由出票银行退交申请人。持票人超过期限向银行提示付款不获付款的，须在票据权利时效内向出票银行做出说明，并提供本人身份证件或单位证明，持银行汇票和解讫通知向出票银行请求付款。申请人因银行汇票超过付款提示期限或其他原因要求退款时，应将



银行汇票和解讫通知同时提交到出票银行（申请人为单位的，同时出具单位证明；申请人为个人的，同时出具本人身份证件）。对于由银行查询的银行汇票，应在汇票提示付款期满后办理退款。出票银行对于转账银行汇票的退款，只能转入原申请人账户；对于符合规定填明“现金”字样的银行汇票的退款，才能退付现金。申请人缺少解讫通知要求退款的，出票银行应于银行汇票提示付款期满1个月后办理。

银行汇票丧失，失票人可以凭人民法院出具的享有票据权利的证明，向出票银行请求付款或退款。

## （二）商业汇票结算方式

商业汇票是出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业承兑汇票由银行以外的付款人承兑，银行承兑汇票由银行承兑。商业汇票的付款人为承兑人。

在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间，必须具有真实的交易关系或债权债务关系，才能使用商业汇票。商业承兑汇票的出票人，为在银行开立存款账户的法人以及其他组织，与付款人具有真实的委托付款关系，具有支付汇票金额的可靠资金来源。银行汇票的出票人必须具备下列条件：

- （1）在承兑银行开立存款账户的法人以及其他组织。
- （2）与承兑银行具有真实的委托付款关系。
- （3）资信状况良好，具有支付汇票金额的可靠资金来源。

出票人不得签发无对价的商业汇票用以骗取银行或其他票据当事人的资金。签发商业汇票必须记载下列事项：

- （1）表明“商业承兑汇票”或“银行承兑汇票”的字样。
- （2）无条件支付的委托。
- （3）确定的金额。
- （4）付款人的名称。
- （5）收款人的名称。
- （6）出票日期。
- （7）出票人签章。

欠缺记载上列事项之一的，商业汇票无效。

商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑，也可以由收款人签发交由付款人承兑。银行承兑汇票应由在承兑银行开立存款账户的存款人签发。商业汇票可以在出票时向付款人提示承兑后使用，也可以在出票后先使用再向付款人提示承兑。



定日付款或者出票后定期付款的商业汇票，持票人应当在汇票到期日前向付款人提示承兑。见票后定期付款的汇票，持票人应当自出票日起1个月内向付款人提示承兑。汇票未按规定期限提示承兑的，持票人丧失对其前手的追索权。

商业汇票的付款人接到出票人或持票人向其提示承兑的汇票时，应当向出票人或持票人签发收到汇票的回单，记明汇票提示承兑日期并签章。付款人应当自收到提示承兑的汇票之日起3日内承兑或拒绝承兑（付款人拒绝承兑的，必须出具拒绝承兑的证明）。

付款人承兑商业汇票应当在汇票背面记载“承兑”字样和承兑日期并签章，不得附有条件。承兑附有条件的，视为拒绝承兑。银行承兑汇票的承兑银行按票面金额向出票人收取万分之五的手续费。

商业汇票的付款期限最长不得超过6个月。定日付款的汇票付款期限自出票日起计算，并在汇票上记载具体的到期日；出票后定期付款的汇票付款期限自出票日起按月计算，并在汇票上记载；见票后定期付款的汇票付款期限自承兑或拒绝承兑日起按月计算，并在汇票上记载。

商业汇票的提示付款期限，自汇票到期日起10日内。持票人应当在提示付款期限内通过开户银行委托收款或直接向付款人提示付款。对异地委托收款的，持票人可匡算邮程，提前通过开户银行委托收款。持票人超过提示付款期限提示付款的，持票人开户银行不予受理。

商业承兑汇票的付款人开户银行收到通过委托收款寄来的商业承兑汇票，将商业承兑汇票留存，并及时通知付款人。付款人收到开户银行的付款通知，应在当日通知银行付款。付款人在接到通知日的次日起3日内（遇法定休假日顺延），未通知银行付款的，视同付款人承诺付款，银行应于付款人接到通知日的次日起第4日（法定休假日顺延）上午开始营业时，将票款划给持票人。付款人提前收到由其承兑的商业承兑汇票，应通知银行于汇票到期日付款，付款人在接到通知日的次日起3日内未通知银行付款，付款人接到通知日的次日起第4日在汇票到期日之前的，银行应于汇票到期日将票款划给持票人。银行在办理划款时，付款人账户不足支付的，应填制付款人未付票款通知书，连同商业承兑汇票邮寄持票人开户银行转交持票人。付款人存在合法抗辩事由拒绝支付的，应自接到通知日起3日内，做成拒绝付款证明送交开户银行，银行将拒绝付款证明和商业承兑汇票邮寄持票人开户银行转交持票人。

银行承兑汇票的出票人应于汇票到期前将票款足额交存其开户银行。承兑银行应在汇票到期日或到期日后的见票当日支付票款。承兑银行存在合法抗辩事由拒绝支付的，应自接到商业汇票的次日起3日内，做成拒绝付款证明，连同银行



承兑汇票邮寄持票人开户银行转交持票人。银行承兑汇票的出票人于汇票到期日未能足额交存票款时，承兑银行除凭票向持票人无条件付款外，对出票人尚未支付的汇票金额按每天万分之五计收利息。

符合条件的商业汇票的持票人可持未到期的商业汇票连同贴现凭证向银行申请贴现。贴现银行可持未到期的商业汇票向其他银行转贴现，也可以向中国人民银行申请再贴现。贴现、转贴现、再贴现时，应做成转让背书，并提供贴现申请人与其直接前手之间的增值税发票和商品发运单据复印件。贴现、转贴现和再贴现的期限从其贴现之日起至汇票到期日止。实付贴现金额按票面金额扣除贴现日至汇票到期前1日的利息计算。承兑人在异地的，贴现、转贴现和再贴现的期限以及贴现利息的计算应另加3天的划款日期。贴现、转贴现、再贴现银行应向付款人收取票款。不获付款的，贴现、转贴现、再贴现银行应向其前手追索票款。贴现、再贴现银行追索票款时可从申请人的存款账户收取票款。

商业汇票的持票人向银行办理贴现必须具备下列条件：

- (1) 在银行开立存款账户的企业法人以及其他组织。
- (2) 与出票人或者直接前手之间具有真实的商品交易关系。
- (3) 提供与其直接前手之间的增值税发票和商品发运单据复印件。

### **(三) 银行本票结算方式**

银行本票是银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据。单位和个人在同一票据交换区域需要支付各种款项，均可以使用银行本票。银行本票可以用于转账，注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金。银行本票分为不定额本票和定额本票两种。定额银行本票面额为1 000元、5 000元、10 000元和50 000元。银行本票的出票人为经过中国人民银行当地分支行批准办理银行本票业务的银行机构。

签发银行本票必须记载下列事项：

- (1) 表明“银行本票”的字样。
- (2) 无条件支付的承诺。
- (3) 确定的金额。
- (4) 收款人名称。
- (5) 出票日期。
- (6) 出票人签章。

欠缺记载上列事项之一的，银行本票无效。

银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过2个月。持票人超过付款期限提示付款的，银行不予受理。申请人使用银行本票，应向银行填写“银行本



票申请书”，填明收款人名称、支付金额、申请日期等事项并签章。申请人和收款人均为个人，需要支取现金的，应在“支付金额”栏先填写“现金”字样，后填写支付金额。申请人为单位的，不得申请签发现金银行本票。申请人应将银行本票交付给本票上记明的收款人。收款人受理银行本票时，应审查下列事项：

（1）收款人是否确为本单位或个人。

（2）银行本票是否在提示付款期限内。

（3）必须记载的事项是否齐全。

（4）出票人签章是否符合规定，不定额本票是否由压数机压印的出票金额，并与大写出票金额一致。

（5）出票金额、出票日期、收款人名称是否更改，更改的其他记载事项是否由原记载人签章证明。

收款人可以将银行本票背书转让给被背书人。被背书人受理银行本票时，除按一般收款人对银行本票进行审查外，还应审查以下事项：

（1）背书是否连续，背书人签章是否符合规定，背书使用粘单的是否按规定签章。

（2）背书人为个人的身份证件。

银行本票见票即付。跨系统银行本票的兑付，持票人开户银行可根据中国人民银行规定的金融机构同业往来利率向出票银行收取利息。在银行开立存款账户的持票人向开户银行提示付款时，应在银行本票背面“持票人向银行提示付款签章”处签章，并将银行本票、进账单送交开户银行。银行审查无误后办理转账。未在银行开立存款账户的个人持票人，凭注明“现金”字样的银行本票向出票银行支取现金的，应在银行本票背面签章，记载本人身份证件名称、号码及发证机关，并交验本人身份证件及其复印件。持票人对注明“现金”字样的银行本票需要委托他人向出票银行提示付款的，应在银行本票背面“持票人向银行提示付款签章”处签章，记载“委托收款”字样、被委托人姓名和背书日期以及委托人身份证件名称、号码及发证机关。被委托人向出票银行提示付款时，也应在银行本票背面“持票人提示付款签章”处签章，记载证件名称、号码、发证机关，并同时交验委托人和被委托人的身份证件及其复印件。

持票人超过提示付款期限不获付款的，在票据权利时效内向出票银行作出说明，并提供本人身份证件或单位证明，可持银行本票向出票银行请求付款。申请人因银行本票超过提示付款期限或其他原因要求退款时，应将银行本票提交到出票银行，申请人为单位的，应出具该单位的证明；申请人为个人的，应出具该个人的身份证件。出票银行对于在本行开立存款账户的申请人，只能将款项转入原



申请人账户；对于现金银行本票和未在本行开立存款账户的申请人，才能退付现金。银行本票丧失，失票人可以凭人民法院出具的其享有票据权利的证明，向出票银行请求付款或退款。

#### **(四) 支票结算方式**

支票是出票人签发的，委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据。

支票上印有“现金”字样的为现金支票，现金支票只能用于支取现金。支票上印有“转账”字样的为转账支票，转账支票只能用于转账。支票上未印有“现金”或“转账”字样的为普通支票，普通支票可以用于支取现金，也可以用于转账。在普通支票的左上角画两条平行线的为划线支票，划线支票只能用于转账，不得支取现金。单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算，均可以使用支票。

支票的出票人为经中国人民银行当地分支行批准办理支票业务的银行机构开立可以使用支票的存款账户的单位和个人。支票的付款人为支票上记载的出票人开户银行。签发支票必须记载下列事项：

- (1) 表明“支票”的字样。
- (2) 无条件支付的委托。
- (3) 确定的金额。
- (4) 付款人名称。
- (5) 出票日期。
- (6) 出票人签章。

欠缺记载上列事项之一的，支票无效。

支票的金额、收款人名称可以由出票人补记，未补记前不得背书转让和提示付款。签发支票应使用碳素墨水或墨汁填写（中国人民银行另有规定的除外）。签发现金支票和用于支取现金的普通支票，必须符合国家现金管理的规定。

支票的出票人签发支票的金额不得超过付款时在付款人处实有的存款金额，禁止签发空头支票。支票的出票人预留银行签章是银行审核支票付款的依据，银行也可以与出票人约定使用支票密码，作为银行审核支付支票金额的条件。出票人不得签发与其预留银行签章不符的支票；使用支票密码的，出票人不得签发支票密码错误的支票。

出票人签发空头支票、签章与预留银行签章不符的支票、使用支付密码错误的支票，银行应予以退票，并按票面金额处以 5% 但不低于 1 000 元的罚款，持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金。对屡次签发该类支票的，银行



应停止其签发支票。

支票的提示付款期限自出票日起 10 日内（中国人民银行另有规定的除外），超过提示付款期限提示付款的，持票人开户银行不予受理，付款人不予付款。

持票人可以委托开户银行收款或直接向付款人提示付款，用于现金支票的仅限于收款人向付款人提示付款。持票人委托开户银行收款的支票，银行应通过票据交换系统收妥后入账。持票人委托开户银行收款时，应作委托收款背书，在支票背面背书人签章栏签章、记载“委托收款”字样、背书日期，在被背书人栏记载开户银行名称，并将支票和填制的进账单送交开户银行。持票人持用于转账的支票向付款人提示付款时，应在支票背面背书人签章栏签章，并将支票和填制的进账单送交出票人开户银行。收款人持用于支取现金的支票向付款人提示付款时，应在支票背面“收款人签章”处签章，持票人为个人的，还需交验本人身份证件，并在支票背面注明证件名称、号码及发证机关。

出票人在付款人处的存款足以支付支票金额时，付款人应当在见票当日足额付款。

#### **（五）信用卡结算方式**

信用卡是商业银行向个人和单位发行的凭以向特约单位购物、消费和银行存取现金，且具有消费信用的特制载体卡片。

信用卡按使用对象分为单位卡和个人卡，按信用等级分为金卡和普通卡。商业银行（包括外资银行、合资银行）、非银行金融机构未经中国人民银行批准不得发行信用卡，非银行金融机构、境外金融机构的驻华代表机构不得发行信用卡和代理收单结算业务。凡是在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位可申领单位卡。单位卡可申领若干张，持卡人资格由申领单位法定代表人或其委托的代理人书面指定或注销。凡是具有完全民事行为能力的公民可申领个人卡，个人卡的主卡持卡人可为其配偶及年满 18 周岁的亲属申领附属卡（申领的附属卡不得超过两张），也有权要求注销其附属卡。单位和个人申领信用卡应按规定填制申领表，连同有关资料一并送交发卡银行。符合条件并按银行要求交存一定金额的备用金后，银行为申领人开立信用卡存款账户，并发给信用卡。

单位卡账户资金一律从其基本存款户转账存入，不得交存现金，也不得将销货收入的款项存入信用卡存款账户。个人卡账户的资金以其持有的现金存入或以其工资性款项及属于个人的劳务报酬收入转账存入。严禁将单位的款项存入个人卡账户。

发卡银行可以根据申请人的资信程度，要求其提供担保，担保的方式可采用保证、抵押或质押；信用卡备用金存款利息，按照中国人民银行规定的活期存款



利率及计息方法计算。信用卡仅限于合法持卡人本人使用，持卡人不得出租或转借信用卡，信用卡结算超过规定限额的必须取得发卡银行的授权。持卡人可持信用卡在特约单位购物、消费。单位卡不得用于 10 万元以上的商品交易、劳务供应款项的结算。持卡人凭卡购物、消费时，需将信用卡和身份证件一并交特约单位，智能卡（IC 卡）、照片卡可免验身份证件。特约单位不得拒绝受理持卡人合法持有的、签约银行发行的有效信用卡，不得因持卡人使用信用卡而收取附加费用。特约单位受理信用卡时，应审查下列事项：

- (1) 确为本单位可受理的信用卡。
- (2) 信用卡在有效期内，未列入“止付名单”。
- (3) 签名条上没有“样卡”或“专用卡”等非正常签名的字样。
- (4) 信用卡无打孔、剪角、毁坏或涂改的痕迹。

(5) 持卡人身份证件或卡片上的照片与持卡人相符，但使用 IC 卡、照片卡或持卡人凭密码在消费点终端上消费、购物，可免验身份证件。

- (6) 卡片正面的拼音姓名与卡片背面的签名和身份证件上的姓名一致。

特约单位受理信用卡审查无误的，在签购单上压卡，填写实际结算金额、用途、持卡人身份证件号码、特约单位名称和编号。如超过支付限额的，应向发卡银行索权并填写授权号码，交持卡人签名确认，同时核对其签名与卡片背面签名是否一致。无误后，对同意按经办人填写的金额和用途付款的，由持卡人在签购单上签名确认，并将信用卡、身份证件和第一联签购单交还给持卡人。审查发现问题的，应及时与签约银行联系，征求处理意见。对止付的信用卡，应收回并交还发卡银行。特约单位不得通过压卡、签单和退货等方式支付持卡人现金。特约单位在每日营业终了，应将当日受理的信用卡签单汇总，计算手续费和净计金额，并填写汇总单和进账单，连同签购单一并送交收单银行办理进账。持卡人要求退货的，特约单位应使用退货单办理压（刷）卡，并将退货单金额从当日签购单累计金额中抵减，退货单随签购单一并送交收单银行。

按规定，单位卡一律不得支取现金。信用卡透支额，金卡最高不得超过 10 000 元，普通卡最高不得超过 5 000 元。信用卡透支期限最长为 60 天。信用卡透支利息，自签单日或银行记账日起 15 日内按日息万分之五计算，超过 15 日按万分之十计算，超过 30 日或透支金额超过限额的。按日息万分之十五计算。透支计息不分段，按最后期限或者最高透支额的最高利率档次计息。持卡人使用信用卡不得发生恶意透支（恶意透支是指持卡人超过规定限额或规定期限，并且经发卡银行催收无效的透支行为）。

单位卡在使用过程中，需要向其账户续存资金的，一律从其基本存款账户存



入。个人卡在使用过程中需要向其账户续存资金的，只限于其持有的现金存入和工资性款项以及属于个人的劳务报酬收入转账存入。持卡人不需要使用信用卡的，应持信用卡主动到发卡银行办理销户。销户时，单位卡账户余额转入其基本存款账户，不得提取现金；个人卡账户可以转账结清，也可以提取现金。持卡人还清透支本息后，属于下列情形之一的，可以办理销户：

- (1) 信用卡有效期限满 45 天后，持卡人不更换新卡的。
- (2) 信用卡挂失满 45 天后，没有附属卡又不更换新卡的。
- (3) 信用卡被列入止付名单，发卡银行已收回其信用卡 45 天的。
- (4) 持卡人死亡，发卡银行已收回其信用卡 45 天的。
- (5) 持卡人要求销户或担保人撤销担保，并已交回全部信用卡 45 天的。
- (6) 信用卡账户两年（含）以上未发生交易的。
- (7) 持卡人违反其他规定，发卡银行认为应该取消资格的。

#### **(六) 汇兑结算方式**

汇兑是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。单位和个人的各项款项的结算，均可使用汇兑结算方式。

汇兑分为信汇和电汇两种。信汇是指汇款人委托银行通过邮寄方式将款项划给收款人；电汇是指汇款人委托银行通过电报将款项划给收款人。

签发汇兑凭证必须记载下列事项：

- (1) 表明“信汇”或“电汇”字样。
- (2) 无条件支付的委托。
- (3) 确定的金额。
- (4) 收款人名称。
- (5) 汇款人名称。
- (6) 汇入地点、汇入行名称。
- (7) 汇出地点、汇出行名称。
- (8) 委托日期（指汇款人向汇出银行提交汇款凭证的当日）。
- (9) 汇款人签章。

汇兑凭证上欠缺记载上列事项之一的，银行不予受理。汇兑凭证记载的汇款人名称、收款人名称，其在银行开立存款账户的，必须记载其账户，欠缺记载的，银行不予受理。

汇兑凭证上记载收款人为个人的，收款人需要到汇入银行领取汇款，汇款人应在汇兑凭证上注明“留行待取”字样；留行待取的汇款，需要指定单位的收款人领取汇款的，应注明收款人的单位名称，信汇凭收款人签章支取的，应在信汇



凭证上预留其签章，汇款人确定不得转汇的，应在汇兑凭证上注明“不得转汇”字样。汇款人和收款人均为个人的，需要在汇入银行支取现金的，应在信、电汇凭证的“汇款金额”大写栏先填写“现金”字样，后填写汇款金额。

未在银行开立存款账户的收款人，凭信、电汇的取款通知或“留行待取”的，向汇入银行支取款项，必须交验本人的身份证件，在信、电汇凭证上注明证件名称、号码及发证机关，并在“收款人签盖章”处签章。信汇凭签章支取的，收款人的签章必须与预留信汇凭证上的签章相符。银行审查无误后，以收款人的姓名开立应解汇款及临时存款账户（该账户只付不收，付完清户，不计付利息）。支取现金的，信、电汇凭证上必须有按规定填明的“现金”字样才能办理。未填明“现金”字样，需要支取现金的，由汇入银行按照国家现金管理规定审查支付。收款人需要委托他人向汇入银行支取款项的，应在取款通知上签章，注明本人身份证件名称、号码、发证机关和“代理”字样以及代理人签名。代理人代理取款时，也应在取款通知上签章，注明其身份证件名称、号码及发证机关，并同时交验代理人和被代理人身份证件。转账支付的，应由原收款人向银行填制支款凭证，并由本人交验其身份证件办理支付款项。该账户的款项只能转入单位或个体工商户的存款账户，严禁转入储蓄和信用卡账户。转汇的，应由原收款人向银行填制信、电汇凭证，并由本人交验其身份证件。转汇的收款人必须是原收款人。原汇入银行必须在信、电汇凭证上加盖“转汇”戳记。

汇款人对汇出银行尚未汇出的款项可以申请撤销。申请撤销时，应出具正式函件或本人身份证件及原信、电汇回单，汇出银行查明确未汇出款项的，收回原信、电汇回单，方可办理撤销。汇款人对汇出银行已经汇出的款项可以申请退汇。对在汇入银行开立存款账户的收款人，由汇款人与收款人自行联系退汇；对未在银行开立存款账户的收款人，汇款人应出具正式函件或本人身份证件以及原信、电汇回单，由汇出银行通知汇入银行，经汇入银行核实汇款确未支付，并将款项汇回汇出银行，方可办理退汇。转汇银行不得受理汇款人或汇出银行对汇款的撤销或退汇。汇入银行对于收款人拒绝接受的汇款，应即办理退汇，汇入银行对于向收款人发出取款通知，经过2个月无法交付的汇款，应主动办理退汇。

#### **（七）托收承付结算方式**

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

使用托收承付结算方式的收款单位和付款单位，必须是国有企业、供销合作社以及经营管理较好，并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。办理托收承付结算的款项，必须是商品交易，以及因商品交易而产生的劳务供应的款



项。代销、寄销、赊销商品的款项，不得办理托收承付结算。

收付双方使用托收承付结算必须签有符合《经济合同法》的购销合同，并在合同上订明使用托收承付结算方式。收付双方办理托收承付结算，必须重合同、守信用。收款人对同一付款人发货托收累计三次收不回货款的，收款人开户银行应暂停收款人向该付款人办理托收，付款人累计三次提出无理拒付的，付款人开户银行应暂停其向外办理托收。

收款人办理托收，必须具有商品确已发运的证件（包括铁路、航运、公路等运输部门签发运单、运单副本和邮局包裹回执等）。没有发运证件，属于《支付结算办法》规定可使用托收承付结算方式的，可凭其他有关证件办理托收。

托收承付结算每笔的金额起点为 10 000 元，新华书店系统每笔的金额起点为 1 000 元。托收承付结算款项的划回方法分邮寄和电报两种。签发托收承付凭证必须记载下列事项：

- (1) 表明“托收承付”的字样。
- (2) 确定的金额。
- (3) 付款人名称及账户。
- (4) 收款人名称及账户。
- (5) 付款人开户银行名称。
- (6) 收款人开户银行名称。
- (7) 托收附寄单证张数或册数。
- (8) 合同名称、号码。
- (9) 委托日期。
- (10) 收款人签章。

托收承付凭证上欠缺记载上列事项之一的，银行不予受理。

托收承付结算的程序如下：

1. 托收。收款人按照签订的购销合同发货后，委托银行办理托收。收款人应将托收凭证并附发运证件或其他符合托收承付结算的有关证明和交易单证送交银行。收款人如需取回发运证件，银行应在托收凭证上加盖“已验发运证件”戳记。收款人开户银行接到托收凭证及其附件后，应当按照托收的范围、条件和托收凭证记载的要求认真进行审查，必要时，还应查验收、付款人签订的购销合同，凡是不符合要求或违反购销合同发货的，不能办理，审查时间最长不得超过次日。

2. 承付。付款人开户银行收到托收凭证及其附件后，应当及时通知付款人（通知的方法，可以根据具体情况与付款人签订协议，采取付款人来行自取、派



人送达、对距离较远的付款人邮寄等)。付款人应在承付期内审查核对、安排资金。承付货款分为验单付款和验货付款两种，由收付双方商量选用，并在合同中明确规定。

验单付款的承付期为3天，从付款人开户银行发出承付通知的次日算起（承付期内遇法定休假日顺延）。付款人在承付期内，未向银行表示拒绝付款，银行即视作承付，并在承付期满的次日（法定休假日顺延）上午银行开始营业时，将款项主动从付款人账户内付出，按照收款人指定的划款方式划给收款人。

验货付款的承付期为10天，从运输部门向付款人发出提货通知的次日算起。对收付双方在合同中有明确规定，并在托收凭证上注明验货付款期限的，银行从其规定。付款人收到提货通知后，应立即向银行交验提货通知。付款人在银行发出承付通知的次日起10日内，未收到提货通知的，应在第10天将货物尚未到达的情况通知银行，在第10天付款人没有通知银行的，银行即视做已经验货，于10天期满的次日上午银行开始营业时，将款项划给收款人。在第10天付款人通知银行货物未到，而以后收到提货通知没有及时送交银行，银行仍按10天期满的次日作为划款日期，并按超过的天数计扣逾期付款赔偿金。采用验货付款的，收款人必须在托收凭证上加盖明显的“验货付款”字样戳记。托收凭证未注明验货付款，经付款人提出合同证明是验货付款的，银行可按验货付款处理。

不论验单付款还是验货付款，付款人都可以在承付期内提前向银行表示承付，并通知银行提前付款，银行应立即办理划款，因商品的价格、数量或金额变动，付款人应多承付款项的，须在承付期内向银行提出书面通知，银行据以随同当次托收款项划给收款人。付款人不得在承付货款中扣抵其他款项或以前托收的货款。

付款人在承付期满日银行营业终了时，如无足够资金支付，其不足部分即为逾期未付款项。付款人开户银行对付款人逾期支付的款项，应当根据逾期付款金额和逾期天数，按每天万分之五计算逾期付款赔偿金。逾期付款天数从承付期满日算起。承付期满日银行营业终了时，付款人如无足够资金支付，其不足部分应当算做1天，计算1天的赔偿金，在承付期满的次日（遇法定休假日，逾期付款赔偿金的天数计算相应顺延，但在以后遇法定休假日应当照算逾期天数）银行营业终了时，仍无资金支付，其不足部分应当算做2天，计算2天的赔偿金，依此类推。银行审查拒绝付款期间，不能算做付款人逾期付款，但对无理的拒绝付款而增加银行审查时间的，应从承付期满日起计算逾期付款赔偿金。赔偿金实行定期扣付，每月计算一次，于次月3日内单独划给收款人。在月内有部分付款的，其赔偿金随同部分支付的款项划给收款人，对尚未支付的款项，月末再计算赔偿



金，于次月3日内划给收款人；次月又有部分付款时，从当月1日起计算赔偿金，随同部分支付的款项划给收款人，对尚未支付的款项，从当月1日起至月末再计算赔偿金，于第三月3日内划给收款人。第三月仍有部分付款的，按照上述方法计扣赔偿金。赔偿金的扣付列为企业销货收入扣款顺序的首位。<sup>①</sup>付款人账户余额不足全额支付时，应列在工资之前，并对该账户采取“只收不付”的控制方法，待一次足额扣付赔偿金后，才准予办理其他款项的支付，因此而产生的经济后果由付款人自行负责。付款人开户银行对付款人逾期未能付款的情况应当及时通知收款人开户银行，由其转告收款人。

付款人开户银行对不执行合同规定、三次拖欠货款的付款人，应当通知收款人开户银行转告收款人，停止对该付款人办理托收。收款人不听劝告，继续对该付款人办理托收，付款人开户银行在发出通知的次日起1个月之后收到的托收凭证，可以拒绝受理，注明理由，原件退回。付款人开户银行对逾期未付的托收凭证，负责进行扣款的期限为3个月（从承付期满日算起），在此期限内，银行按扣款顺序陆续扣款。期满时，付款人仍无足够资金支付该笔尚未付清的欠款，银行应于次日通知付款人将有关单证（单证已作账务处理货款已部分支付的，可以填制应付款项证明单）在2日内退回银行，银行将有关结算凭证连同交易单证或应付款项证明单退回收款人开户银行转交收款人，并将应付的赔偿金划给收款人。对付款人逾期不退回单证的，开户银行应自发出通知的第3天起，按照该笔尚未付清的欠款的金额，每天处以万分之五但不低于50元的罚款，并暂停付款人向外办理结算业务，直到退回单证时为止。

在下列情况下，付款人在承付期内可以向银行提出全部或部分拒绝付款：

- (1) 没有签订购销合同或购销合同未订明托收承付结算方式的款项。
- (2) 未经双方事先达成协议，收款人提前交货或因逾期交货付款人不再需要该项货物的款项。
- (3) 未按合同规定的到货地址发货的款项。
- (4) 代销、寄销、赊销商品的款项。
- (5) 验单付款，发现所列货物的品名、规格、数量、价格与合同规定不符，或货物已到，经查验货物与合同规定或发货清单不符的款项。
- (6) 验货付款，经查验货物与合同规定或发货清单不符的款项。
- (7) 货款已经支付或计算有错误的款项。

---

<sup>①</sup> 按照国务院关于国有企业销货收入扣款顺序的规定，从企业销货收入中预留工资后，按照应缴纳税款、到期贷款、应偿付货款、应上缴利润的顺序扣款，同类性质的款项按照应付时间的先后顺序扣款。



不属于上述情况的，付款人不得向银行提出拒绝付款。付款人对以上情况提出拒绝付款时，必须填写“拒绝付款理由书”并签章，注明拒绝付款理由，涉及合同的应引证合同上的有关条款。属于商品质量问题，需要提交商品检验部门的检验证明；属于商品数量问题，需要提出数量问题的证明及其有关数量的记录；属于外贸部门进口商品，应当提交国家商品检验或运输等部门出具的证明。对于付款人提出拒绝付款的手续不全、依据不足、理由不符合规定和不属于拒绝付款情况的，以及超过承付期拒付和应当部分拒付提为全部拒付的，银行均不得受理，应实行强制扣款（对于军品的拒绝付款，银行不审查拒绝付款理由）。银行同意部分或全部拒绝付款的，应在拒付理由书上签注意见。部分拒绝付款，除办理部分付款外，应将拒绝付款理由书连同拒付证明和拒付商品清单邮寄收款人开户银行转交收款人；全部拒付的，应将拒付理由书连同拒付证明和有关单证邮寄收款人开户银行转交收款人。

收款人对于被无理拒绝付款的托收款项，在收到退回的结算凭证及其所附单证后，需要委托银行重办托收，应当填写四联“重办托收理由书”，将其中三联连同购销合同、有关证据和退回的原托收凭证及交易单证一并送交银行，经开户银行审查确属无理拒绝付款，可以办理重托收。收款人开户银行对逾期尚未划回，又未收到付款人开户银行寄来逾期付款通知或拒绝付款理由书的托收款项，应当及时发出查询，付款人开户银行要积极查明，及时答复。付款人提出的拒绝付款，银行按托收承付结算办法的规定审查无法判明是非的，应由收付双方自行协商处理或向仲裁机关、人民法院申请仲裁或裁决。

未经开户银行批准使用托收承付结算方式的城乡集体所有制工业企业，收款人开户银行不得受理其办理托收，付款人开户银行对其承付的款项应按规定支付款项外，还应对该付款人按结算金额处以 5% 罚款。

#### **（八）委托收款结算方式**

委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。单位和个人凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式。委托收款在同城和异地均可以使用。

委托收款结算款项的划回方式，分为邮寄和电报两种。签发委托收款凭证必须记载下列事项：

- （1）表明“委托收款”的字样。
- （2）确定的金额。
- （3）付款人名称。
- （4）收款人名称。



(5) 委托收款凭据名称及附寄单证张数。

(6) 委托日期。

(7) 收款人签章。

欠缺记载上列事项之一的，银行不予受理。委托收款以银行以外的单位为付款人的，委托收款凭证必须记载付款人开户银行名称；以银行以外的单位或在银行开立存款账户的个人为收款人的，委托收款凭证必须记载收款人开户银行名称；未在银行开立存款账户的个人为收款人的，委托收款凭证必须记载被委托银行的名称。欠缺记载的，银行不予受理。

收款人办理委托收款应向银行提交委托收款凭证和有关的债务证明，银行接到寄来的委托收款凭证及债务证明，审查无误后办理付款。其中，以银行为付款人的，银行应在当日将款项主动支付给收款人；以单位为付款人的，银行应及时通知付款人，按照有关办法规定，需要将有关债务证明交给付款人的应交给付款人并签收，付款人应于接到通知的当日书面通知银行付款。按照有关办法的规定，付款人未在接到通知日的次日起3日内通知银行付款的，视同付款人同意付款，银行应于付款人接到通知日的次日起第四日上午开始营业时，将款项划给收款人。付款人提前收到由其付款的债务证明，应通知银行于债务证明的到期日付款。付款人未在接到通知日的次日起3日内通知银行付款，付款人接到通知日的次日起第四日在债务证明到期日之前的，银行应于债务证明到期日将款项划给收款人。银行在办理划款时，付款人账户不足支付的，应通知被委托银行向收款人发出未付款项通知书。按照有关办法的规定，债务证明留存付款人开户银行的，应将其债务证明连同未付款项通知书邮寄被委托银行转交收款人。

付款人审查有关债务证明后，对收款人委托收取的款项需要拒绝付款的，可以办理拒绝付款。其中，以银行为付款人的，应自收到委托收款及债务证明的次日起3日内出具拒绝证明连同有关债务证明、凭证寄给被委托银行转交收款人；以单位为付款人的，应在付款人接到通知日的次日起3日内出具拒绝证明，持有债务证明的，应将其送交开户银行，银行将拒绝证明、债务证明和有关凭证一并寄给被委托银行，转交收款人。

在同城范围内，收款人收取公用事业费或根据国务院的规定，可以使用同城特约委托收款。收取公用事业费，必须具有收付双方事先签订的经济合同，由付款人向开户银行授权，并经开户银行同意，报经中国人民银行当地分支行批准。

### **(九) 信用证结算方式**

信用证是指开证行依据申请人的申请开出的，凭符合信用证条款的单据支付的付款承诺。



信用证起源于国际贸易结算。在国际贸易中，进口商不愿意先支付货款，出口商也不愿意先交货，在这种情况下，银行充当了进出口商之间的中间人和保证人，一面收款，一面交单，并代为融通资金，由此产生了信用证结算方式。在我国，为了适应国内贸易的需要，中国人民银行根据国内结算的实际情况，于1997年8月，依据《中华人民共和国中国人民银行法》以及有关法律法规，并借鉴国际信用证结算惯例，颁发了《国内信用证结算办法》，丰富了国内结算的种类。现将《国内信用证结算办法》的有关规定介绍如下。

信用证为不可撤销、不可转让的跟单信用证。信用证结算适用于国内企业之间的商品交易。只有经中国人民银行批准经营结算业务的商业银行总行以及经商业银行总行批准开办信用证结算业务的分支机构，才可办理信用证结算业务，未经批准的银行机构和城市信用合作社、农村信用合作社及其他非银行金融机构不得办理信用证结算业务。信用证只限于转账结算，不得支取现金。信用证与作为其依据的购销合同相互独立，银行在处理信用证业务时，不受购销合同的约束。在信用证结算中，各有关当事人处理的只是单据，而不是与单据有关的货物及劳务。

开证申请人申请办理开证业务时，应当填具开证申请书、信用证申请人承诺书并提交有关购销合同。开证申请书和承诺书是开证银行向受益人开立信用证的依据，也是开证银行与开证申请人之间明确各自权责的契约性文件。开证行在决定受理信用证业务时，应向申请人收取不低于20%的保证金，并可根据申请人资信情况要求其提供抵押、质押或由其他金融机构出具保函。开证行开具信用证，应按规定向申请人收取开证手续费及邮电费。

根据规定，信用证的基本条款应包括以下内容：

- (1) 开证行名称及地址。
- (2) 开证日期。
- (3) 信用证编号。
- (4) 不可撤销、不可转让信用证。
- (5) 开证申请人名称及地址。
- (6) 受益人（受益人为有权收取信用证款项的人，一般为购销合同的供方）名称及地址。
- (7) 通知行（通知行为受开证行委托向受益人通知信用证的银行）名称。
- (8) 信用证有效期（信用证有效期为受益人向银行提交单据的最迟期限，最长不得超过6个月）及有效地点（有效地点为信用证指定的单据提交地点，即议付行或开证行所在地）。



(9) 交单期（交单期为提交运输单据的信用证所注明的货物装运后必须交单的特定日期，若未规定该期限，银行不接受迟于装运日后 15 天提交的单据）。

(10) 信用证金额。

(11) 付款方式（包括即期付款、延期付款或议付。其中，延期付款信用证的付款期限为货物发运日后定期付款最长不得超过 6 个月；议付信用证应在此条款中指定受益人的开户行为议付行并授权其议付）。

(12) 运输条款（包括运输方式，货物装运地和目的地，货物是否分批装运或转运，货物最迟装运期等）。

(13) 货物描述（包括货物名称、数量、价格等）。

(14) 单据条款（必须注明据以付款或议付的单据，至少包括发票、运输单据或货物收据）。

(15) 其他条款。

(16) 开证行保证文句。

开立信用证可以采用信开方式，也可以采用电开方式。

开证申请人需对已开立的信用证内容修改时，应由原信用证开证行填具信用证修改申请书、信用证修改申请承诺书并出具受益人同意修改的书面证明，明确修改的内容。信用证未逾有效期的，经信用证各当事人同意，且开证行已收回正本信用证的，信用证可以注销，受益人未在信用证有效期内提交单据的，开证行可在信用证逾有效期 1 个月后注销信用证。信用证注销后，开证行应解除开证申请人提供的担保。

延期付款的信用证可以进行议付，即由信用证指定的议付行在单证相符的条件下，扣除议付利息后向受益人给付对价。议付行必须是开证行指定的受益人开户行。根据规定，受益人可以对议付信用证在交单期或信用证有效期内向议付行提示单据、信用证正本、信用证修改书正本及信用证通知书、信用证修改通知书，并填制信用证议付/委托收款申请书和议付凭证，请求议付。议付行在受理的次日起 5 个营业日内审核信用证规定的单据，确定表面与信用证条款相符并决定议付的，应在信用证正本背面记明议付日期、业务编号、增额、议付金额、信用证余额、议付行名称，并加盖公章。实付金额按议付金额扣除议付日至信用证付款到期日前一日的利息计算（议付利率比照贴现利率确定）。议付行议付后，应按规定向受益人收取议付手续费及邮电费，并通过委托收款将单据寄开证行索偿资金。议付行议付信用证后，对受益人具有追索权，到期不获付款的，议付行可从受益人账户收取议付金额。

受益人在交单期或信用证有效期内向开证行交单收款，应向银行填制委托收



款凭证和信用证议付/委托收款申请书，并出具单据和信用证正本、信用证修改书正本。开证行在收到议付行寄交的委托收款凭证、信用证正本、信用证修改书正本单据及信用证议付/委托收款申请书的次日起5个营业日内，及时核对单据表面与信用证条款是否相符。无误后，对即期付款信用证，从申请人账户收取款项支付给受益人；对延期付款信用证，应向议付行或受益人发出到期付款确认书，并于到期日从申请人账户收取款项支付给议付行或受益人。申请人交存的保证金和其存款余额不足支付的，开证行仍应按规定的时间付款，对不足支付的部分作逾期贷款处理。

### 三、银行存款收付与核对

为了详细反映银行存款的收付及结存情况，企业除了设置“银行存款”科目进行总分类核算外，还必须设置银行存款日记账，按照业务发生顺序逐日逐笔连续记录银行存款收付，并随时结出余额。银行存款应按银行和其他金融机构的名称和存款种类进行明细核算，有外币存款的企业，还应分别按人民币和外币进行明细核算。

银行存款日记账一般由出纳人员根据收付款凭证进行登记，定期与银行存款总账科目相核对。月末，应与银行对账单进行核对。银行存款日记账的一般格式详见表2—2。

表 2—2

银行存款日记账

账号：

第 6 页

年		凭证		摘要	结算凭证		对方科目	借方	贷方	余额
					种类	号数				
月	日	字	号	承前页						486 297
3	15	银收	28	存入货款	转支	8652	主营业务收入	2 340		488 637
3	15	银收	28	预收销货款	转支	5784	预收账款	4 000		492 637
3	15	银收	28	收回销货款	信汇		应收账款	5 850		498 487
3	15	银收	37	购进原材料	转支	4364	原材料		9 360	489 127
3	15	银付	38	支付销货费用	转支	4365	营业费用		300	488 827
3	16	银付	39	提现金备用	现支	6287	现金		4 700	484 127

#### (一) 银行存款收付

企业收入银行存款，应根据银行存款送款单回单或银行收账通知及有关单证，及时编制记账凭证，经审核无误后，登记银行存款日记账及总账。



企业支付银行存款，应根据支票存根、办理付款结算的付款通知及有关单证，及时编制记账凭证，借记有关科目，贷记“银行存款”科目，经审核无误后，登记银行存款日记账及总账。

**【例 2—3】** 某企业根据发生的有关银行存款收付业务，编制会计分录如下：

(1) 企业销售产品，销售收入 2 000 元，增值税 340 元，共计 2 340 元，收到支票存入银行。

借：银行存款	2 340
贷：主营业务收入	2 000
应交税金	340

(2) 企业预收销货款 4 000 元存入银行。

借：银行存款	4 000
贷：预收账款	4 000

(3) 收回上月销售产品的货款 5 850 元存入银行。

借：银行存款	5 850
贷：应收账款	5 850

(4) 企业购进原材料 8 000 元，支付进项税 1 360 元，共计 9 360 元，以转账支票付讫。

借：原材料	8 000
应交税金	1 360
贷：银行存款	9 360

(5) 以银行存款支付销售产品的运费 300 元。

借：营业费用	300
贷：银行存款	300

(6) 从银行提取现金 4 700 元备发工资。

借：现金	4 700
贷：银行存款	4 700

## (二) 银行存款核对

企业每月至少应将银行存款日记账与银行对账单核对一次，以检查银行存款收付及结存情况。企业进行账单核对时，往往出现银行存款日记账余额与银行对账单同日余额不符的情况。究其原因主要有三：一是计算错误；二是记账错漏；三是未达账项。

计算错误是企业或银行对银行存款结存额的计算发生运算错误；记账错漏是指企业或银行对存款的收入、支出的错记或漏记；未达账项是指银行和企业对同



一笔款项收付业务，因记账时间不同，而发生的一方已经入账，另一方尚未入账的款项。未达账项不外乎四种情况：

- (1) 企业已经收款入账，银行尚未收款入账的款项。
- (2) 企业已经付款入账，银行尚未付款入账的款项。
- (3) 银行已经收款入账，企业尚未收款入账的款项。
- (4) 银行已经付款入账，企业尚未付款入账的款项。

银行存款日记账余额与银行对账单余额不符，必须查明原因。在会计实务中，银行存款调节后余额平衡关系是做出这一判断的主要依据。如果调节后余额一致，表明账户内结存额计算无误。如果调节后余额仍不一致，表明账户内结存额计算一定有误，应立即查明错误所在。属于银行方面的原因，应及时通知银行更正；属于本单位原因，应按错账更正办法进行更正。在编制银行存款余额调节表时，一般将所有未核对一致的项目均视为未达账项，但对于出现的各种未达账项，应进行认真审核，确属未达账项的，应督促有关人员办理结算手续或记账手续；属于记账错漏的，应予以及时更正。

银行存款余额调节表有多种编制方法，会计实务中一般采用“补记式”余额调节法。其基本原理是：假设未达账项全部入账，银行存款日记账及银行对账单的余额应相等。其编制方法是：在双方现有余额基础上，各自加上对方已收、本方未收账项，减去对方已付、本方未付账项，计算调节双方应有余额。用公式表示如下：

$$\begin{array}{rcl} \text{银行存款} & & \text{银行已收} \\ \text{日记账余额} & + & \text{企业未收账项} \\ \text{银行对账单} & + & \text{企业已收} \\ \text{余额} & + & \text{银行未收账项} \end{array} \quad \begin{array}{rcl} \text{银行已付} & - & \text{企业未付账项} \\ \text{企业已付} & - & \text{银行未付账项} \end{array}$$

**【例 2—4】** 企业从开户银行取得对账单，余额为180 917元，银行存款日记账余额为165 049元。经逐项核对，发现以下未达账项。

(1) 企业已收入账、银行尚未入账：送存银行的万达公司支票一张，金额为5 000元。

(2) 企业已付出账、银行尚未出账：支付兴业工厂贷款的转账支票（号码4720），金额为4 000元。

(3) 银行已收入账、企业尚未入账：委托银行收取的货款（委托号码971204），金额为16 936元。

(4) 银行已付出账、企业尚未出账：结算手续费 68 元。

编制的银行存款余额调节表详见表 2—3。



表 2-3

银行存款余额调节表

户名：结算户存款

账号：884729-68

200×年×月×日

单位：元

项 目	金 额	项 目	金 额
银行存款日记余额	165 049	银行对账单余额	180 917
加：银行已收入账、企业尚未入 账款项		加：企业已收入账、银行尚未入 账款项	
委托收款（971204 号）	16 936	万达公司支票	5 000
减：银行已付出账、企业尚未出 账款项		减：企业已付出账、银行尚未出 账款项	
银行结算手续费	68	转账支票（4720 号）	4 000
调节后余额	181 917	调节后余额	181 917

编制银行存款余额调节表后，对于未达账项不需进行账簿记录的调整，只有等到有关单据到达时，才可进行账务处理。

需要注意的是，银行存款是企业最重要的财产物资之一，企业应加强对银行存款的管理，并定期对银行存款进行检查，如果有确凿证据表明存在银行或其他金融机构的款项已经部分不能收回或者全部不能收回的，例如吸收存款的单位已宣告破产，其破产财产不足以清偿的部分，或者全部不能清偿的，应作为当期损失，冲减银行存款，借记“营业外支出”科目，贷记“银行存款”科目。

## 第四节 其他货币资金

### 一、其他货币资金的性质与范围

其他货币资金是指除现金、银行存款以外的其他各种货币资金。其他货币资金同现金和银行存款一样，是企业可以作为支付手段的货币。其他货币资金同现金和银行存款相比，有其特殊的存在形式和支付方式，在管理上有别于现金和银行存款，应单独进行会计核算。

除现金、银行存款以外的货币资金主要包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款等。其中，外埠存款是指到外地进行临时或零星采购时，汇往采购地银行并在采购地银行开立采购专户的款项；银行汇票存款是指企业为取得银行汇票，按规定用于银行汇票结算而存入银行的款项；银行本票存款是指企业为取得银行本票，按规定用于银行本票结算而存入银行的款项；信用卡存款是指企业为取得信用卡以办理信用卡结算而按规定存入银行的款项；信用证保证金存款是指企业为取得信用证按规定存入银行



的款项；存出投资款是指企业已存入证券公司但尚未进行短期投资的现金。

## 二、其他货币资金收付

其他货币资金设置“其他货币资金”科目进行核算，并按其他货币资金的内容设置明细科目进行明细核算，并按外埠存款的开户银行、银行汇票或本票、信用证的收款单位设置明细账，办理信用卡业务的企业应当在“信用卡”明细科目中按开出信用卡的银行和信用卡种类设置明细账进行明细核算。

### （一）外埠存款

企业在外埠开立临时采购专户，需经开户地银行批准。银行对临时采购户一般实行半封闭式管理的办法，即只付不收，付完清户。除采购人员差旅费用可以支取少量现金外，其他支出一律转账。

**【例 2-5】** 某企业根据发生的有关外埠存款收付业务，编制会计分录如下：

（1）企业在外埠开立临时采购账户，委托银行将 500 000 元汇往采购地。

借：其他货币资金——外埠存款	500 000
贷：银行存款	500 000

（2）采购员以外埠存款购买材料，材料价款 400 000 元，增值税 68 000 元，共计 468 000 元，材料入库。

借：原材料	400 000
应交税金	68 000
贷：其他货币资金——外埠存款	468 000

（3）外埠采购结束，将外埠存款清户，收到银行转来收账通知，余款 32 000 元收妥入账。

借：银行存款	32 000
贷：其他货币资金——外埠存款	32 000

### （二）银行汇票存款

企业办理银行汇票，需将款项交存开户银行。对于逾期尚未办理结算的银行汇票，应按规定及时转回（借记“银行存款”科目，贷记“其他货币资金——银行汇票”科目），未用的汇票存款也应及时办理退款。

**【例 2-6】** 某企业根据发生的有关银行汇票存款收付业务，编制会计分录如下：

（1）企业申请办理银行汇票，将银行存款 30 000 元转为银行汇票存款。

借：其他货币资金——银行汇票	30 000
贷：银行存款	30 000



(2) 收到收款单位发票等单据, 采购材料付款 29 250 元, 其中, 材料价款 25 000 元, 增值税 4 250 元, 材料入库。

借: 原材料	25 000
应交税金	4 250
贷: 其他货币资金——银行汇票	29 250

(3) 收到多余款项退回通知, 将余款 750 元收妥入账。

借: 银行存款	750
贷: 其他货币资金——银行汇票	750

### (三) 银行本票存款

企业办理银行本票, 需将款项交存开户银行。本票存款实行全额结算, 本票存款额与结算金额的差额一般采用支票或其他方式清结。对于逾期尚未办理结算的银行本票, 应按规定及时转回(借记“银行存款”科目, 贷记“其他货币资金——银行本票”科目), 其账务处理与银行汇票存款基本相同。

**【例 2-7】** 某企业根据发生的有关银行本票存款收付业务, 编制会计分录如下:

(1) 企业申请办理银行本票, 将银行存款 40 000 元转入银行本票存款。

借: 其他货币资金——银行本票	40 000
贷: 银行存款	40 000

(2) 收到收款单位发票等单据, 采购材料付款 39 780 元, 其中, 材料价款 34 000 元, 增值税 5 780 元, 材料入库。

借: 原材料	34 000
应交税金	5 780
贷: 其他货币资金——银行本票	39 780

(3) 收到收款单位退回的银行本票余款 220 元, 存入银行。

借: 银行存款	220
贷: 其他货币资金——银行本票	220

### (四) 信用卡存款

企业对于信用卡存款的核算主要包括办理信用卡存款、以信用卡支付有关费用、收取信用卡存款利息收入等。

**【例 2-8】** 某企业根据发生的有关信用卡存款收付业务, 编制会计分录如下:

(1) 将银行存款 50 000 元存入信用卡。

借: 其他货币资金——信用卡存款	50 000
------------------	--------



- 贷：银行存款 50 000
- (2) 信用卡支付业务招待费 1 500 元。
- 借：管理费用 1 500
- 贷：其他货币资金——信用卡存款 1 500
- (3) 收到信用卡存款的利息 60 元。
- 借：其他货币资金——信用卡存款 60
- 贷：财务费用 60

#### (五) 信用证保证金存款

企业办理信用证结算，应按规定向银行提交开证申请书、信用证申请人承诺书和购销合同。信用证保证金的核算主要包括交纳保证金和支付货款两部分。

**【例 2-9】** 某企业根据发生的信用证结算的有关业务，编制会计分录如下：

- (1) 申请开证并向银行交纳信用证保证金 30 000 元。

借：其他货币资金——信用证保证金 30 000

贷：银行存款 30 000

- (2) 接到开证行交来的信用证来单通知书及有关购货凭证等，以信用证方式采购的材料已到并验收入库，货款全部支付。货款总计 150 000 元，其中材料价款 128 205.13 元，增值税 21 794.87 元。

借：原材料 128 205.13

应交税金 21 794.87

贷：其他货币资金——信用证保证金 30 000

银行存款 120 000

#### (六) 存出投资款

企业对于存出投资款的核算主要包括资金划出和使用两部分。

**【例 2-10】** 某企业根据发生的短期投资的业务，编制会计分录如下：

- (1) 将银行存款 500 000 元划入某证券公司准备进行短期股票投资。

借：其他货币资金——存出投资款 500 000

贷：银行存款 500 000

- (2) 将存入证券公司款项用于购买股票，并已成交，购买股票的成本为 200 000 元。

借：短期投资 200 000

贷：其他货币资金——存出投资款 200 000





## 第三章

# 应收及预付款项

## 第一节 应收票据

### 一、应收票据概述

#### (一) 应收票据的性质与分类

从广义上讲, 应收票据作为一种债权凭证, 应包括企业持有的、未到期兑现的汇票、本票和支票。但在我国会计实务中, 支票、银行本票及银行汇票均为见票即付的票据, 无须将其列为应收票据予以处理。因此, 在我国, 应收票据就是企业持有的未到期或未兑现的商业汇票。根据我国现行法律的有关规定, 商业汇票的期限不得超过 6 个月, 因而我国的应收票据是一种流动资产。在会计实务中, 企业的应收票据是指收到的经承兑人承兑的商业汇票。

商业汇票可以按不同的标准进行分类。按照票据是否带息分类, 商业汇票分为带息票据和不带息票据两种。带息票据是指商业汇票到期时, 承兑人除向收款人或被背书人支付票面金额款外, 还应按票面金额和票据规定的利息率支付自票据生效日起至票据到期日止的利息的商业汇票。不带息票据是指商业汇票到期时, 承兑人只按票面金额向收款人或被背书人支付票面款项的票据。

按照票据承兑人的不同进行分类, 商业汇票分为银行承兑汇票和商业承兑汇票两种。承兑是汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额的票据行为。商业汇票必须经承兑后方可生效。银行承兑汇票的承兑人是承兑申请人的开户银行, 商



业承兑汇票的承兑人是付款人。

按照票据是否带有追索权分类，商业汇票分为带追索权的商业汇票和不带追索权的商业汇票两种。追索权是指企业在转让应收款项的情况下，接受应收款项转让方在应收款项遭拒付或逾期时，向该应收款项转让方索取应收金额的权利。在我国，商业票据可背书转让，持票人可以对背书人、出票人以及票据的其他债务人行使追索权。一般来说，负债的不确定性称为或有负债。因此，转让应收款项而产生的被追索的不确定性也属于一种或有负债，但并不是所有应收款项的转让都会产生或有负债。在我国的会计实务中，仅就应收票据贴现而言，银行承兑汇票的贴现不会使企业被追索，企业也就不会因汇票贴现而发生或有负债；商业承兑汇票的贴现会使企业被追索，企业也就会因汇票贴现而发生或有负债。

## **(二) 应收票据的计价**

应收票据按其有效期限是否在1年以内，可以分为短期应收票据和长期应收票据。对于应收票据入账价值的确定，一般有两种方法，即按票据面值入账和按票据到期值的现值入账。按票据面值入账比较简单、实用，按票据到期值的现值入账比较科学、合理。在我国，长期应收票据尚不存在，短期应收票据又无须按现值计价，因此，为了简化会计核算手续，企业收到的商业汇票以票据面值入账。但对于带息的应收票据而言，为了及时反映因应收票据而产生的利息收入，应于会计期末按票面价值与确定的利率计算的利息金额，增加应收票据的账面余额。

## **(三) 应收票据到期日的确定**

商业汇票的持票人在票据到期日可向承兑人收取票款。商业汇票自承兑日起生效，其到期日是由票据有效期限的长短来决定的。在实务中，票据的期限一般有按月表示和按日表示两种。

票据期限按月表示时，票据的期限不考虑各月份实际天数多少，统一按次月对日为整月计算。当签发承兑票据的日期为某月月末时，统一以到期月份的最后一日为到期日。如3月2日签发承兑的期限为6个月的商业汇票，其到期日为9月2日；1月31日签发承兑的期限为1个月、2个月、3个月和6个月的商业汇票，其到期日分别为2月28日（闰年为2月29日）、3月31日、4月30日和7月31日。票据期限按月表示时，带息票据的利息应按票面金额、票据期限（月数）和月利率计算。

票据期限按日表示时，票据的期限不考虑月数，统一按票据的实际天数计算。在票据签发承兑日和票据到期日这两天中，只计算其中的一天。如3月2日签发承兑的期限为180天的商业汇票，其到期日为8月29日；1月31日（当年



2 月份为 28 天) 签发承兑的期限为 30 天、60 天、90 天的商业汇票, 其到期日分别为 3 月 2 日、4 月 1 日、5 月 1 日。票据期限按日表示时, 带息票据的利息应按票面金额、票据期限 (天数) 和日利率计算。

## 二、应收票据的取得

企业收到承兑的商业汇票时, 应按票面金额借记“应收票据”科目, 并根据不同的业务内容分别贷记“主营业务收入”、“应交税金”、“应收账款”等科目。

**【例 3-1】** 某企业根据发生的有关收到应收票据的业务, 编制会计分录如下:

(1) 向万达公司销售产品一批, 价款 60 000 元, 增值税 10 200 元, 收到由万达公司承兑的商业承兑汇票一张, 金额共计 70 200 元。

借: 应收票据	70 200
贷: 主营业务收入	60 000
应交税金	10 200

(2) 原向康益公司销售产品的应收货款共计 58 500 元 (其中产品价款 50 000 元, 增值税 8 500 元), 经双方协商, 采用商业汇票方式结算, 并收到银行承兑汇票一张。

借: 应收票据	58 500
贷: 应收账款	58 500

(3) 原以商业汇票方式向益思利公司销售产品的货款共计 117 000 元 (其中产品价款 100 000 元, 增值税 17 000 元); 该项业务的商业承兑汇票到期, 到期应收的商业汇票利息为 3 744 元 (该利息尚未计提), 因益思利公司资金暂缺, 经双方协商, 重新签发商业汇票, 确定债权债务关系, 并由益思利公司开户银行承兑该汇票。收到生效日原汇票到期日的金额为 120 744 元的银行承兑汇票。

借: 应收票据	120 744
贷: 应收票据	117 000
财务费用	3 744

## 三、应收票据利息

对于带息商业汇票来说, 在票据到期之前, 尽管利息尚未实际收到, 但企业已经取得收取票据利息的权利。会计核算上, 应按权责发生制的原则于会计期末反映这部分利息收入, 并将应收而未实际收到的利息作为应收票据的增加额予以记录, 借记“应收票据”科目, 贷记“财务费用”科目。至于企业于月末、季



末，还是年末对企业持有的应收票据计提票据利息，应根据企业采取的会计政策而定。

一般地，如果应收票据的利息金额较大，对企业财务成果有较大影响的，应按月计提利息；如果应收票据的利息金额不大，对企业财务成果的影响也较小的，可以于季末或年末计提应收票据的利息。但不论何种情况，企业至少应于会计年末计提持有商业汇票的利息，以便正确计算企业的财务成果。

**【例 3—2】** 某企业 1996 年 9 月 1 日采用商业汇票结算方式销售产品一批，发票上注明的销售收入为 100 000 元，增值税额为 17 000 元，企业当即收到带息商业承兑汇票一张，期限为 6 个月，到期日为 1997 年 2 月 1 日，票面利率为 8%。按企业会计政策规定，企业于年末计提应收票据的利息。企业应编制有关会计分录如下：

(1) 1996 年 9 月 1 日收到商业承兑汇票时：

借：应收票据	117 000
贷：主营业务收入	100 000
应交税金	17 000

(2) 1996 年 12 月 31 日计提应收票据利息 3 120 元(即  $117\,000 \times 8\% \times 4/12$ )：

借：应收票据	3 120
贷：财务费用	3 120

#### 四、应收票据的到期

企业对持有的即将到期的商业汇票，应匡算划款时间，提前委托开户银行收款。一般来说，银行承兑汇票的票款能够及时收妥入账。商业承兑汇票的票款视付款人账户资金是否足额，有两种情况：一是付款人足额支付票款，结清有关的债权债务；二是付款人账户资金不足，将托收的汇票退回，由收付款双方自行处理。

商业汇票到期时，应按商业汇票的到期值借记有关科目，按商业汇票的账面金额贷记“应收票据”科目，按两者的差额（未计提利息部分）贷记“财务费用”科目。需要指出的是，根据《中华人民共和国票据法》的规定，汇票到期被拒绝付款的，持票人可以对有关债务人行使追索权。因此，到期未兑现的应收票据，应按汇票到期值反映企业对债务人的债权情况。

商业汇票到期值是指票据到期应收的票款额，对于不带息票据来说，到期值就是票据面值；对于带息票据来说，其到期值是票据面值加计应收票据到期利息的合计金额。计算应收票据到期利息的方法是：



应收票据利息 = 应收票据面值 × 利率 × 期限

式中，票据面值是指商业汇票票面记载的金额；期限是指票据的有效期限；利率是指票据所规定的利率（一般以年利率表示）。

当商业汇票的期限按月数表示时，应收票据到期利息的计算方法是：

$$\text{应收票据利息} = \frac{\text{应收票据面值} \times \text{利率} \times \text{期限（月数）}}{12}$$

例如，某企业持有一张面值为 117 000 元的商业汇票，年利率为 9.6%，票据的出票日（承兑生效日）为 3 月 31 日，票据期限为 4 个月，到期日为 7 月 31 日。则该商业汇票到期值为 120 744 元。计算方法是：

$$\text{应收票据利息} = 117\,000 \times 9.6\% \times \frac{4}{12} = 3\,744 \text{（元）}$$

$$\text{票据到期值} = 117\,000 + 3\,744 = 120\,744 \text{（元）}$$

当商业汇票的期限按天数表示时，应收票据到期利息的计算方法是：

$$\text{应收票据利息} = \frac{\text{应收票据面值} \times \text{利率} \times \text{时期（天数）}}{360}$$

例如，某企业持有一张面值为 40 000 元，年利率为 8.4% 的商业汇票，出票日（承兑生效日）为 1 月 31 日，期限为 90 天，到期日为 5 月 1 日。则该商业汇票的到期值为 40 840 元。计算方法是：

$$\text{应收票据利息} = 40\,000 \times 8.4\% \times \frac{90}{360} = 840 \text{（元）}$$

$$\text{票据到期值} = 40\,000 + 840 = 40\,840 \text{（元）}$$

应收票据利息是企业所获得的一种收入，对这部分收入也必须及时入账核算。一般来说，应计票据利息应按月计算。但是，如果应计票据利息金额不大或票据生效日和到期日在同一会计年度时，为了简化会计核算手续，也可以在票据到期收到票据本息时，将利息收入记入“财务费用”科目贷方；如果应计票据利息金额较大且票据生效日和到期日跨会计年度时，会计期末应确认当期应收利息，借记“应收票据”科目，贷记“财务费用”科目。

应收票据到期时，如果收到票款，应按实际收到的金额借记“银行存款”等科目，按应收票据的账面金额贷记“应收票据”科目，按收到的票款大于应收票据账面金额的差额（即未计提利息部分）贷记“财务费用”科目。

应收票据到期，如果因付款人无力支付票款，而收到由银行退回的商业承兑汇票、委托收款凭证、未付票款通知书或拒绝付款证明等单证，应将应收票据的到期值转入“应收账款”科目，冲减应收票据的账面余额，并将应收票据到期值大于应收票据账面余额的差额（即未计提利息部分）冲减财务费用，借记“应收账款”科目，贷记“应收票据”科目，贷记“财务费用”科目。到期不能收回的



带息应收票据转入“应收账款”科目后，因其原票据的计息期已结束，期末不应再对已经到期的应收票据计提利息，如果协议规定对已经到期而未能实际收到票款的债权继续计算利息的，其所包括的利息只需在备查簿中登记，不再记入“应收账款”科目的金额内，待实际收到该利息时，再按实际收到的利息金额冲减财务费用。

**【例 3-3】** 某企业某商业汇票的生效日和到期日均在同一会计年度，且票据利息金额对企业财务成果的影响较小，对于该票据利息收入采用票据到期确认的处理方法，根据发生的有关到期商业汇票的经济业务，编制会计分录如下：

(1) 到期的商业汇票面值为 117 000 元，票据到期利息为 3 744 元，企业共收到 120 744 元。

借：银行存款	120 744
贷：应收票据	117 000
财务费用	3 744

(2) 企业持有的一张面值为 40 000 元，到期利息为 840 元的商业承兑汇票到期，但付款人账户资金不足，票据由银行退回。

借：应收账款	40 840
贷：应收票据	40 000
财务费用	840

**【例 3-4】** 某企业对某票据利息收入采用会计期末和票据到期分别确认的处理方法，根据发生的有关商业汇票的经济业务，编制会计分录如下：

(1) 年末，企业将持有的签发承兑日为 10 月 1 日、面值为 400 000 元、利率为 9.6%、期限为 6 个月、到期日为第二年 4 月 1 日的银行承兑汇票的应计利息入账。

$$\text{当年应计利息} = 400\,000 \times 9.6\% \times \frac{3}{12} = 9\,600 \text{ (元)}$$

借：应收票据	9 600
贷：财务费用	9 600

(2) 第二年 4 月 1 日，上述票据到期，票款全部收妥入账，共计 419 200 元。

借：银行存款	419 200
贷：应收票据	409 600
财务费用	9 600

如果该票据为商业承兑汇票，票据到期时，付款人账户资金不足，由银行退



票，应编制会计分录为：

借：应收账款	419 200
贷：应收票据	409 600
财务费用	9 600

需要说明的是，企业持有的未到期的应收票据，一般不能转为应收账款，但如有确凿证据证明该应收票据不能收回或收回的可能性不大时，应将其余额转入应收账款，并按应收账款计提坏账准备的方法进行核算。

## 五、应收票据的转让

根据《银行支付结算办法》的有关规定，企业可以将持有的应收票据进行背书转让，用以购买所需物资或偿还债务。以应收票据转让偿还债务的会计处理方法和原则将在以后章节的有关内容中介绍，这里仅就应收票据背书转让取得材料物资的会计处理进行说明。

企业将持有的应收票据背书转让，以取得所需材料物资时，按应计入取得物资成本的价值借记“物资采购”或“原材料”、“库存商品”等科目，按专用发票上注明的可以抵扣的增值税进项税借记“应交税金”科目，按应收票据的账面余额贷记“应收票据”科目，按补付或收到的差额借记或贷记“银行存款”科目，如为带息应收票据，还应按未计提的票据利息贷记“财务费用”科目。

**【例 3-5】** 某企业根据发生的有关应收票据背书转让业务，编制会计分录如下：

(1) 企业采购一批材料，货款共计 11 700 元（其中材料价款 10 000 元，增值税 1 700 元），将票据金额为 12 000 元的不带息商业承兑汇票背书转让，以支付该批材料的货款，同时收到差额款 300 元存入银行。

借：原材料	10 000
应交税金	1 700
银行存款	300
贷：应收票据	12 000

(2) 企业采购一批材料，货款共计 234 000 元（其中材料价款 200 000 元，增值税 34 000 元），将余额为 230 000 元的带息应收票据背书转让，至转让日该应收票据应计未提利息为 300 元，同时以银行存款支付差额款 3 700 元。

借：原材料	200 000
应交税金	34 000
贷：应收票据	230 000



财务费用

300

银行存款

3 700

## 六、应收票据的贴现

第二章已述及，企业可以持未到期的商业汇票到银行申请贴现。将商业汇票贴现后，企业可以从银行取得贴现款。贴现款的计算方法如下：

贴现款 = 票据到期值 - 贴现息

贴现息 = 票据到期值  $\times$  贴现率  $\times \frac{\text{贴现天数}}{360}$

贴现天数是指自贴现日起至票据到期前一日止的实际天数，在贴现日和票据到期日这两天中，只计算其中的一天。如果2月10日将1月31日（当年2月份为28天）签发承兑的期限为30天、60天、90天，到期日分别为3月2日、4月1日、5月1日的商业汇票贴现，其贴现天数分别为20天、50天、80天。

在会计处理上，应根据贴现的商业汇票是否带有追索权分别采用不同的方法进行核算。

### （一）不带追索权的应收票据贴现

将不带追索权的应收票据贴现，企业在转让票据所有权的同时也将票据到期不能收回票款的风险一并转给了贴现银行，企业对票据到期无法收回的票款不承担连带责任。因此，将不带追索权的商业汇票贴现时，企业应按实际收到的贴现款借记“银行存款”科目，按贴现票据的账面金额贷记“应收票据”科目，实际收到的贴现款与贴现的商业汇票的账面金额的差额借记（贴现款小于应收票据账面金额时）或贷记（贴现款大于应收票据账面金额时）“财务费用”科目。在我国，企业将银行承兑汇票贴现的业务基本上不存在到期不能收回票款的风险，企业可以将银行承兑汇票贴现视为不带追索权的商业汇票贴现业务对待。

**【例3-6】** 某企业根据发生的商业汇票贴现的有关经济业务，编制会计分录如下：

（1）企业于2月10日（当年2月份为28天）将签发承兑日为1月31日、期限为90天、面值为50 000元、利率为9.6%、到期日为5月1日的银行承兑汇票到银行申请贴现，银行规定的月贴现率为0.6%。

贴现息及贴现款的计算方法是：

票据到期利息 =  $50\,000 \times 9.6\% \times \frac{90}{360} = 1\,200$ （元）

票据到期值 =  $50\,000 + 1\,200 = 51\,200$ （元）

贴现天数 = 80天



$$\text{贴现息} = \frac{51\,200 \times 0.6\% \times 80}{30} = 819.2 \text{ (元)}$$

$$\text{贴现款} = 51\,200 - 819.2 = 50\,380.8 \text{ (元)}$$

借：银行存款	50 380.80
贷：应收票据	50 000.00
财务费用	380.80

(2) 以例 3—4 的资料为例，企业于第二年 2 月 10 日（2 月份为 28 天）将银行汇票贴现，银行规定的月贴现率为 0.6%。

贴现息及贴现款的计算方法是：

$$\text{票据到期利息} = 400\,000 \times 9.6\% \times \frac{6}{12} = 19\,200 \text{ (元)}$$

$$\text{票据到期值} = 400\,000 + 19\,200 = 419\,200 \text{ (元)}$$

$$\text{贴现天数} = 50 \text{ 天}$$

$$\text{贴现息} = \frac{419\,200 \times 0.6\% \times 50}{30} = 4\,192 \text{ (元)}$$

$$\text{贴现款} = 419\,200 - 4\,192 = 415\,008 \text{ (元)}$$

借：银行存款	415 008
贷：应收票据	409 600
财务费用	5 408

## (二) 带追索权的应收票据贴现

将带追索权的应收票据贴现，企业并未转嫁票据到期不能收回票据款的风险，贴现企业因背书而在法律上负有连带偿还责任，这种责任可能是部分的，也可能是完全的。企业对票据到期无法收回的票据款所承担的连带偿还责任，是企业的一种负债。因此，将带追索权的商业汇票贴现后，企业可能成为被追索人而产生“或有负债”，这种负债直至贴现的票据到期由贴现银行收到票据款后方可解除。在我国，商业汇票贴现，就是一种典型的带追索权的票据贴现业务。会计实务中，反映因应收票据贴现而产生的或有负债的方法有两种。

第一种方法是，将因票据贴现而产生的或有负债，在资产负债表内以资产的备抵项目反映。会计核算上，单独设置“应收票据贴现”科目核算已贴现票据的账面金额，并将其作为“应收票据”科目的备抵科目。企业将带追索权的票据贴现后，应根据实际收到的贴现款借记“银行存款”科目，按贴现票据的账面金额贷记“应收票据贴现”科目，实际收到的贴现款与贴现的商业汇票的账面金额的差额借记（贴现款小于应收票据账面金额时）或贷记（贴现款大于应收票据账面金额时）“财务费用”科目。在资产负债表上，应将“应收票据贴现”科目的余



额作为“应收票据”的减项列示。

**【例 3—7】** 以例 3—6 的资料为例，假设贴现的汇票为商业承兑汇票，企业应分别编制会计分录如下：

(1) 借：银行存款	50 380.80
贷：应收票据贴现	50 000.00
财务费用	380.80
(2) 借：银行存款	415 008
贷：应收票据贴现	409 600
财务费用	5 408

第二种方法是，将因票据贴现而产生的或有负债以会计报表附注的形式予以说明，不将其列入资产负债表内。会计核算上，不单独设置“应收票据贴现”科目，而与不带追索权的应收票据贴现的账务处理相同。应收票据贴现时，直接冲销应收票据的账面金额。企业将带追索权的票据贴现后，应根据实际收到的贴现款借记“银行存款”科目，按贴现票据的账面金额贷记“应收票据”科目，实际收到的贴现款与贴现的商业汇票的账面金额的差额借记（贴现款小于应收票据账面金额时）或贷记（贴现款大于应收票据账面金额时）“财务费用”科目。

以上两种处理方法相比较，第二种方法比较简单，但不能通过账簿记录及时反映企业在票据贴现时所负的连带偿还责任，因而不大合理；第一种方法能够及时确认企业的或有负债，便于报表使用者阅读和理解，只是处理方法相对复杂。根据我国《企业会计制度》的有关规定，企业对应收商业承兑汇票的贴现采用第二种方法处理。

企业专门设置“应收票据贴现”科目核算带追索权的应收票据贴现业务的情况下，将带追索权的应收票据贴现后，如果该票据的付款人于汇票到期日将票款足额付给贴现银行，企业未收到有关追索债务的通知，则企业因票据贴现而产生的或有负债责任解除，此时应根据对该汇票贴现时所记录的账面金额，借记“应收票据贴现”科目，贷记“应收票据”科目。如果该票据的付款人于汇票到期日未能向贴现银行足额支付票款，企业则成为实际的债务人，收到银行有关偿债通知后，应首先根据对该汇票贴现时所记录的账面金额，借记“应收票据贴现”科目，贷记“应收票据”科目。与此同时，企业还应按票据到期值中付款人的未付金额，反映对该汇票付款人的债权，借记“应收账款”科目，并根据银行对该票据到期值的扣款方法，贷记“银行存款”或“短期借款”科目。按规定，银行对遭拒付的由本企业贴现的应收票据金额从本企业存款账户中扣取，若本企业银行存款余额不足扣取的，银行将对未予扣取部分作逾期贷款处理。



企业不单独设置“应收票据贴现”科目核算带追索权的应收票据贴现业务的情况下，将带追索权的应收票据贴现后，如果该票据的付款人于汇票到期日将票款足额付给贴现银行，企业未收到有关追索债务的通知，则企业因票据贴现而产生的或有负债责任解除，此时无须编制会计分录反映该内容，期末编制会计报表时，也不需要会计报表附注中单独说明。如果该票据的付款人于汇票到期日未能向贴现银行足额支付票款，企业则成为实际的债务人，收到银行有关偿债通知后，企业应按票据到期值中付款人的未付金额，反映对该汇票付款人的债权，借记“应收账款”科目，并根据银行对该票据到期值的扣款方法，贷记“银行存款”或“短期借款”科目。期末编制会计报表时，也不需要会计报表附注中单独说明。

**【例 3—8】** 某企业根据发生的已贴现商业承兑汇票到期的有关经济业务，编制会计分录如下：

(1) 5 月 1 日。企业曾于 2 月 10 日将账面价值为 50 000 元、票据到期值为 50 380.80 元、到期日为 5 月 1 日的商业承兑汇票到银行贴现（见例 3—7），现票据到期，票款由付款人全部支付给银行，本企业或有负债解除。

借：应收票据贴现 50 000

贷：应收票据 50 000

企业按规定不设置“应收票据贴现”科目时，此笔业务无须编制会计分录。

(2) 4 月 1 日。企业曾于 2 月 10 日将账面金额为 409 600 元、到期日为 4 月 1 日、到期值为 419 200 元的商业承兑汇票贴现（见例 3—6），现票据到期，因票据付款人账户资金不足，贴现银行遭退票。银行按规定将本企业存款 350 000 元全部扣收，另 69 200 元作为本企业逾期贷款。

借：应收票据贴现 409 600

贷：应收票据 409 600

同时，

借：应收账款 419 200

贷：银行存款 350 000

短期借款 69 200

企业按规定不设置“应收票据贴现”科目时，此笔业务只需编制如下会计分录：

借：应收账款 419 200

贷：银行存款 350 000

短期借款 69 200



## 七、应收票据备查簿

企业应设置“应收票据备查簿”，逐笔记录每一应收票据的种类、号数和出票日期、票面金额、票面利率、交易合同和付款人、承兑人、背书人姓名或单位名称、到期日、背书转让日、贴现日期、贴现率和贴现净额、未计提的利息，以及收款日期和收回金额、退票情况等资料。应收票据到期结清票款或退票后，应在“应收票据备查簿”内逐笔注销。

需要指出的是，企业发生的应收票据会存在不可收回的可能性，依据稳健性原则和收入费用配比原则，理应对应收票据提取坏账准备。但由于应收票据比一般的应收账款具有更好的信用保障，尤其是银行承兑商业汇票，几乎不存在不能收回票款的可能性，因此应收票据一般不提取坏账准备，只有当到期应收票据不能收回票款或未到期应收票据有确凿证据表明不能收回票款的，才将其转入应收账款，并按合理的方法对该应收账款计提坏账准备。关于计提坏账准备的范围、方法及会计处理，详见本章第二节和第三节。

## 第二节 应收账款

### 一、应收账款的性质与范围

应收账款是企业因对外销售商品、产品、提供劳务等主要经营业务而应向客户收取的款项。从应收账款的回收期来看，应收账款是指应在1年（可跨年度）内收回的短期债权。在资产负债表上，应收账款应列为流动资产项目。

从会计实务来看，企业的应收账款不包括各种非主要经营业务发生的应收款项，例如存出的保证金和押金、购货的预付订金、对职工或股东的预付款、预付分公司款、应收认股款、与企业的主要经营业务无关的应收款项、超过1年的应收分期销货款以及采用商业汇票结算方式销售商品的债权等，均不属于应收账款范围。

### 二、应收账款的计价

应收账款的计价就是确定应收账款的入账金额，并合理估计其可收回的金额。一般来说，应收账款应按买卖双方成交时的实际发生额入账。但企业为了及时回笼货款，在销售时往往实行折扣政策，为了确保货物的销售、对客户建立商业信用，对已销的商品、产品可能实行折让或退回制度等。此类事项的发生，会不同程度地影响应收账款及相应的销货收入的计价。下面分别说明商业折扣与现金折扣以及销货退回与折让对应收账款入账金额的影响。



### （一）商业折扣与现金折扣

商业折扣和现金折扣是两种不同形式的折扣，其对应收账款入账金额的影响也不同。

1. 商业折扣。商业折扣是指对商品价目单所列的价格给予一定的折扣，实际上是对商品报价进行的折扣。一般来说，商业折扣可用百分比来表示，如5%、10%、20%等，也可用金额表示，如100元、200元等，还可以按备份折扣形式表示，如顾客每支付100件商品、产品的货款，可以收到102件的货物，2件即为备份折扣，等等。商品报价并不是企业对某一具体客户的应收款项，不能将其计入应收客户款。只有业务发生时的成交价才能以应收客户款入账。也就是说，企业发生销货、提供劳务等主要经营业务行为时，商业报价扣除商业折扣以后的实际成交价格才是应收账款的入账金额。由此可知，商业折扣对会计核算不产生任何影响。

【例3-9】某企业根据发生的有关应收账款的经济业务，编制会计分录如下：

（1）某企业销售甲商品，商品价目单中所列示的价格为每件100元，现销售200件，并给予购货方5%的商业折扣。则该企业销售甲商品的实际销售单价为95元/件[即 $100 \times (1 - 5\%)$ ]，销售200件的价款共计19 000元（即 $95 \times 200$ ），应收取的销项税为3 230元，共计22 230元。

借：应收账款	22 230
贷：主营业务收入	19 000
应交税金	3 230

（2）实际收到货款时。

借：银行存款	22 230
贷：应收账款	22 230

2. 现金折扣。现金折扣是指销货企业为了鼓励客户在一定期间内早日偿还货款，对销售价格所给予的一定比率的扣减。现金折扣对于销货企业来说，称为销货折扣，对于购货企业来说，则称为购货折扣。现金折扣一般用2/10，1/20，n/30等表示，其内容分别为10天内付款给予2%的折扣、20天内付款给予1%的折扣、30天内付款无折扣。现金折扣使得企业应收账款的实收数额，在规定的付款期限内，随着顾客付款时间的推延而增加，因而对会计核算产生影响。对于这种折扣，会计上有两种处理方法可供选择，一是总价法；二是净价法。

第一，总价法。在总价法下，应收账款按企业销售商品的实际售价计价入账。发生的现金折扣实际上是对利益的减让，相当于企业销售收入的减少或理财



费用的增加。在会计处理上,有两种方法可以选择。一是单独设置“销货折扣”科目;二是不再单独设置“销货折扣”科目。

单独设置“销货折扣”科目的情况下,发生销售业务时,将未减去现金折扣的销售额作为实际售价金额入账,借记“应收账款”科目,贷记“主营业务收入”、“应交税金”等科目;实际收到款项时,按实际收款额借记“银行存款”科目,按实际发生的现金折扣借记“销货折扣”科目,按收回应收账款的总价贷记“应收账款”科目。这种方法可以通过“销货折扣”科目集中反映企业所发生的现金折扣总额,只是核算手续比较烦琐。

需要指出的是,从理论上讲,企业因销货而发生的应收账款数额要高于现销额,这是因为将货币时间价值因素考虑在了应收账款及营业收入数额之内。企业发生的现金折扣理应冲减营业收入,并相应冲减应收的销项税。但是,因会计实务中以销货发票作为增值税的计税依据,发生现金折扣并不能改变原始发票金额,为了简化会计核算手续,便于纳税管理,一般将发生的现金折扣全部作为销货折扣处理,不再调整应收的增值税额,这与有关的纳税规定也是一致的。

**【例 3—10】** 某企业对应收账款采用总价法核算,单独设置“销货折扣”科目核算现金折扣,根据发生的有关应收账款的经济业务,编制会计分录如下:

(1) 企业销售甲产品,扣除商业折扣后的货款总额为 3 800 元,其中,产品价款 3 247.86 元,增值税 552.14 元。规定的付款条件为 2/20, n/30。

借: 应收账款	3 800.00
贷: 主营业务收入	3 247.86
应交税金	552.14

(2) 购货方于 20 天内付款,给予购货方的折扣为 76 元,实际收到货款 3 724 元存入银行。

借: 银行存款	3 724
销货折扣	76
贷: 应收账款	3 800

销货折扣在利润表上的列示方法有两种:一是把销货折扣作为财务费用;二是作为营业收入的减项。两种列示方法对企业计算损益均无任何影响,但为了反映企业销售收入,并单独提供企业发生的现金折扣的会计信息,实际工作中,一般采用第一种方法,将销货折扣作为财务费用列示于利润表内。

不设置“销货折扣”科目情况下,核算现金折扣的方法也有两种。一种方法是作为财务费用列支;另一种方法是直接冲减营业收入。两种核算方法对企业计算损益均无任何影响。人们习惯上把现金折扣作财务费用处理。发生销售业务



时，将未减去现金折扣的销售总额作为实际售价金额入账，借记“应收账款”科目，贷记“主营业务收入”、“应交税金”等科目；实际收到款项时，按实际收款额借记“银行存款”科目，按实际发生的现金折扣借记“财务费用”科目，按收回应收账款的总价贷记“应收账款”科目。不单独设置“销货折扣”科目时，虽然不能集中反映企业发生的现金折扣总额，但会计处理比较简单。当现金折扣业务不多且数额不大时，这种方法被广泛采用。

**【例 3—11】** 某企业对应收账款采用总价法核算，现金折扣不通过“销货折扣”科目核算，根据发生的有关应收账款的经济业务，编制会计分录如下：

(1) 企业销售甲产品，扣除商业折扣后的货款总额为 3 800 元，其中，产品价款 3 247.86 元，增值税 552.14 元。规定的付款条件为 2/20，n/30。

借：应收账款	3 800.00
贷：主营业务收入	3 247.86
应交税金	552.14

(2) 购货方于 20 天内付款，给予购货方的折扣为 76 元，实际收到货款 3 724 元存入银行。

借：银行存款	3 724
财务费用	76
贷：应收账款	3 800

在会计实务中，企业以总价法核算应收账款业务时，对于现金折扣的处理可以根据具体情况，在以上两种方法中选择。一般来说，如果现金折扣业务较多而且数额又较大的，应单独设置“销货折扣”科目，以便提供企业发生现金折扣的会计信息；如果现金折扣业务不大或数额较小的，应作为财务费用处理，以简化会计核算手续。

第二，净价法。在净价法下，应收账款按实际售价扣减最大现金折扣后的金额入账。这种方法是将客户取得的折扣视为正常现象，认为顾客都会为获得购货折扣而提前付款。因此，客户丧失的购货折扣，实际上是购货方超过正常付款期限而付出的代价，应视为利息支出；与之相应，销货方应将购货方丧失的购货折扣作为利息收入入账，并记入“财务费用”科目。

从理论上讲，企业以净价法核算应收账款及营业收入时，对于实际发生的销货收入、销项税及由此而产生的应收账款，均应按各项目扣减最大现金折扣以后的净额计价入账，以体现销货收入与销项税的对应关系。根据有关增值税纳税的规定，企业发生销货业务所应确定的销项税额，应以实际销货额为依据计算，税法所规定的销售额中就包括了付款单位延期付款的利息。因此，为了简化会计核



算手续，也为了企业纳税的目的，以净价法核算应收账款及销售收入时，应收账款及营业收入均按发生的应收货款总额扣减最大现金折扣后的净额计价入账，销项税额按实际发生额计价入账。客户超过折扣期限支付货款时，按实际收款额借记“银行存款”科目，按收回应收账款的净额贷记“应收账款”科目，按两者的差额贷记“财务费用”科目。

**【例 3—12】** 某企业对应收账款采用净价法核算，根据发生的有关应收账款的经济业务，编制会计分录如下：

(1) 1 月 10 日销售产品，货款总额为 10 000 元，其中，产品价款 8 547 元，增值税 1 453 元。付款条件为 2/10，1/20，n/30。

借：应收账款	9 800
贷：主营业务收入	8 347
应交税金	1 453

(2) 购货方于 1 月 25 日付款，给予购货方的折扣为 100 元。企业实际收到货款 9 900 元。

借：银行存款	9 900
贷：应收账款	9 800
财务费用	100

在采用净价法时，为了正确反映应收账款情况，会计期末，应将尚未收回的应收账款中客户已经丧失的现金折扣调整入账，借记“应收账款”科目，贷记“财务费用”科目。

依上例，如果产品销售日为 12 月 31 日，收款日为 2 月 1 日。收款额为货款总价。销售产品时：

借：应收账款	9 800
贷：主营业务收入	8 347
应交税金	1 453

第二年 1 月 31 日，将购货方已经丧失的现金折扣调整入账：

借：应收账款	200
贷：财务费用	200

实际收到货款时：

借：银行存款	10 000
贷：应收账款	10 000

总价法和净价法对销售收入及应收账款的处理各有利弊。以总价法核算时，入账的销售收入与销货发票所记载的主营业务收入相符，便于纳税管理。同时，



以总价法核算，可以提供企业为了及时回款而发生的现金折扣数额，便于报表使用者了解企业有关应收账款管理的政策。但这种方法并不估计可能发生的现金折扣，因而造成虚列销售收入，虚增应收账款，不符合稳健性原则的一般要求。以净价法核算时，销售收入和应收账款均按扣减最大现金折扣后的净额计价入账，符合稳健性原则的要求。但采用这种方法时，销售收入的入账金额与销货发票所记载的主营业务收入不一致，不便于销项税的核对，而且在客户未能享受现金折扣时，必须查对原销售总额才能进行账务处理，会计期末要对客户已经丧失的现金折扣进行调整，会计处理手续比较繁杂。会计实务中，一般采用总价法。我国《企业会计制度》规定，应收账款采用总价法核算应收账款，且不设置“销货折扣”科目。

## （二）销货退回与折让

销货退回是指企业销售商品后，由于商品的品种、质量不符合购销合同的规定，而被购货方退回的现象。销售折让是指企业销售商品后，由于商品的品种、质量与购销合同不符或由于其他原因，应购货方要求在价格上给予减让的现象。出现销货退回和销货折让，会使企业的销售收入相应减少。企业发生的销货退回和销货折让，可分别以“销货退回”和“销货折让”科目进行核算，也可一并通过“销货退回和折让”科目进行核算；如果企业发生的销货退回与折让业务较少或数额较小，也可以将发生的销货退回与折让直接冲减销售收入。

销货退回与折让虽然都应冲减销售收入及相应的销项税，但两者的性质是不同的。销货退回是将已经销售出去的商品、产品又退回的业务，退回的商品、产品仍作为企业的存货对待。销货折让是对已销商品、产品售价的减让，并不退回已售商品、产品。会计实务中，发生销货退回业务时，一般根据红字发票直接冲减销售收入和应交增值税，并同时调整存货记录；对于发生的销货折让业务，只是根据红字发票冲减销售收入和应交增值税。

下面举例说明企业不单独设置“销货退回”、“销货折让”等科目的情况下，销货退回和销货折让业务的会计处理方法。

**【例 3—13】** 某企业根据发生的有关销货退回与折让业务，编制会计分录如下：

（1）销售甲产品 400 件，每件售价 100 元，销售该批产品发生商业折扣 5%，实际售价 38 000 元，增值税 6 460 元（税率 17%），货款总计 44 460 元。付款条件为 2/20，n/30。

借：应收账款	44 460
贷：主营业务收入	38 000



应交税金

6 460

(2) 购货方验收商品时,发现有 200 件商品与购销合同不符,经购销双方协商,同意购货方将其中的 40 件退回,另 160 件按实际售价的 10% 给予折让。

销货退回应冲减销售收入额 =  $40 \times 95 = 3\,800$  (元)

销货退回应冲减增值税税额 =  $3\,800 \times 17\% = 646$  (元)

销货折让应冲减销售收入额 =  $160 \times 95 \times 10\% = 1\,520$  (元)

销货折让应冲减增值税税额 =  $1\,520 \times 17\% = 258.4$  (元)

借: 主营业务收入 5 320.00

    应交税金 904.40

贷: 应收账款 6 224.40

如果客户退回的商品已经结清了账款,并实际发生了现金折扣,则销货退回的金额一般应按扣除现金折扣后的价格计算。

如某企业赊销产品货款总额为 10 000 元,其中,产品价款 8 547 元,增值税为 1 453 元,付款条件为 2/10, 1/20, n/30。实际发生的现金折扣为 2%,实收货款额为 9 800 元,以后发现有 20% 的产品质量不合格,由购货方将不合格产品退回,则销货退回的金额为 1 960 元。其中,应冲减销售收入的金额为 1 669.4 元 [即  $(8\,547 - 10\,000 \times 2\%) \times 20\%$ ],冲减销项税的金额为 290.6 元 (即  $1\,453 \times 20\%$ )。

借: 主营业务收入 1 669.40

    应交税金 290.60

贷: 银行存款 1 960.00

结清货款后发生的销货折让业务,其冲减销售收入和销项税的处理原则与销货退回业务相同,这里不再重复。

### 三、应收账款坏账

企业的应收账款可能由于种种原因而不能收回,这些不能收回的账款称为坏账,由于坏账而发生的损失称为坏账损失或坏账费用。

坏账损失可以通过“坏账损失”科目进行核算,也可在“管理费用”科目设置“坏账费用”或其他明细科目进行核算。在我国的会计实务中,一般是通过“管理费用”科目进行核算。

核算坏账的方法有两种,一是直接转销法,二是备抵法。

#### (一) 直接转销法

直接转销法是在实际发生坏账时,直接冲销应收账款,并确认坏账损失,借



记“管理费用”科目，贷记“应收账款”科目。

在直接转销法下，若已经确认为坏账的应收账款因债务人经济情况好转或由于其他原因，又全部或部分收回时，为了通过应收账款的账簿记录反映债务人的偿债信誉，应首先按收回的金额冲销原确认坏账的会计分录，然后再反映应收账款的收回。即借记“应收账款”科目，贷记“管理费用”科目；同时借记“银行存款”等科目，贷记“应收账款”科目。

**【例 3—14】** 某企业根据发生的有关坏账的经济业务，编制会计分录如下：

(1) 应收瑞林公司的账款共计 35 000 元，已确认无法收回。

借：管理费用	35 000
贷：应收账款	35 000

(2) 已经确认为坏账的应收瑞林公司账款中，又收到 2 000 元。

借：应收账款	2 000
贷：管理费用	2 000

同时，

借：银行存款	2 000
贷：应收账款	2 000

采用直接转销法对坏账进行核算，日常核算中应收账款可能发生的坏账损失不予考虑，只有在实际发生坏账时才作为损失计入当期损益，并冲减应收账款，其核算手续比较简单。但采用这种方法，由于在实际发生坏账时才确认坏账损失，从而导致日常核算的应收账款价值虚增，资产虚列，既不符合权责发生制和收入与费用的配比原则，又不符合谨慎性原则，在资产负债表上，只能提供应收账款的账面余额，无法提供关于应收账款可收回净额的会计信息，歪曲了企业期末的财务状况。企业一般不采用直接转销法核算应收账款的坏账，我国会计制度也规定企业不能采用这种方法核算。

## (二) 备抵法

备抵法是根据收入和费用配比的原则，按期估计坏账损失，列为坏账费用，形成坏账准备，在实际发生坏账时，冲销坏账准备的方法。

采用备抵法核算坏账，每期估计的坏账损失直接计入当期损益，既体现了稳健性原则，又符合收入和费用的配比要求。在资产负债表上可以反映应收账款的净额，使报表使用者能够了解企业应收账款的可收回净额，同时在利润表上避免了因应收账款价值虚列而造成的利润虚增，避免了企业明盈实亏。我国《企业会计制度》规定企业应采用备抵法核算应收账款的坏账。

在备抵法下，企业应设置“坏账准备”科目。该科目是应收账款的抵减调整



科目。按期估计坏账损失时，借记“管理费用——计提的坏账准备”科目，贷记“坏账准备”科目；实际发生坏账时，借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目。在资产负债表上，应收账款项目按应收账款账户余额减去应收账款提取的坏账准备后的净额反映。

采用备抵法核算应收账款的坏账，必须采用一定的方法合理估计各会计期间的坏账损失，按期估计坏账损失的方法主要有三种，即应收账款余额百分比法、账龄分析法和赊销百分比法。

1. 应收账款余额百分比法。应收账款余额百分比法是按应收账款余额的一定比例估计坏账损失的方法。采用这种方法时，每期所估计的坏账损失，应根据坏账损失占应收账款余额的经验比例和该期应收账款余额确定。当期末坏账准备与应收账款账面余额的比例高于或低于确定的计提比例时，应对已经计提的坏账准备进行调整，冲回多提或补提少提的坏账准备，使得坏账准备的余额等于应收账款余额乘以确定的坏账估计比率。

采用应收账款余额百分比法对坏账损失进行会计处理的要点是：

(1) 企业首次计提坏账准备时，根据期末应收账款的余额和企业确定的坏账估计比率计算的估计坏账，借记“管理费用”科目，贷记“坏账准备”科目。需要指出的是，这里所讲的应收账款期末余额与“应收账款”总账科目的期末余额是不同的。应收账款余额是企业按编制资产负债表的方法计算确定的应收账款数额，即根据“应收账款”、“预收账款”等科目所属的明细科目的借方余额加总计算；“应收账款”总账科目的期末余额直接从“应收账款”总账科目取得，当企业发生的某些预收账款业务不通过“预收账款”科目而通过“应收账款”科目核算的情况下，“应收账款”总账科目的余额不能真实反映企业的应收账款情况。所以，企业计提应收账款的估计坏账时，应收账款的余额应按编制资产负债表时确定的应收账款项目的金额计算，不应根据“应收账款”总账科目的余额计算。

(2) 发生坏账时，按实际发生的坏账数额，借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目。

(3) 已经确认坏账的应收账款又收回时，根据收回数额，借记“应收账款”科目，贷记“坏账准备”科目；同时借记“银行存款”等科目，贷记“应收账款”科目。这里需要说明的是，已确认为坏账的应收账款又收回时，同时编制两套会计分录的目的，在于通过应收账款的账簿记录反映债务人的偿债信誉，并通过坏账准备的账簿记录反映坏账准备的提取、核销等情况，而不能只通过借记“银行存款”等科目，贷记“坏账准备”科目这一笔会计分录反映。另外，在冲



销原确认坏账的会计分录时，与借记“应收账款”相对应的贷方科目无论是“坏账准备”科目，还是“管理费用”科目，对计算确定当年损益均无任何影响，这是因为会计期末需要对坏账准备进行调整，而调整“坏账准备”科目余额时，与之对应的科目就是“管理费用”。

(4) 会计期末估计的坏账损失与“坏账准备”科目的余额有差异时，应对“坏账准备”科目的余额进行调整，使调整后“坏账准备”科目的贷方余额与估计的坏账数额一致。调整“坏账准备”科目贷方余额时，有以下三种情况：

第一种情况：调整前的“坏账准备”科目为借方余额，该余额表明本期实际发生的坏账大于上期估计的坏账的差额。这时应按本期估计的坏账加上调整前“坏账准备”科目的借方余额之和作为计提坏账准备的数额，借记“管理费用”科目，贷记“坏账准备”科目。

第二种情况：调整前的“坏账准备”科目为贷方余额，而且该贷方余额小于本期估计的坏账额。这时应按“坏账准备”科目贷方余额小于本期估计坏账数额的差额作为计提坏账准备的数额，借记“管理费用”科目，贷记“坏账准备”科目。

第三种情况：调整前的“坏账准备”科目为贷方余额，而且该贷方余额大于本期估计的坏账数额。这时应按“坏账准备”科目贷方余额大于本期估计的坏账数额的差额冲减多计提的坏账准备，借记“坏账准备”科目，贷记“管理费用”科目。

下面举例说明采用应收账款余额百分比法时，坏账损失的核算方法和特点。

**【例 3—15】** 某企业按应收账款余额的 5% 计提坏账准备，根据发生的有关经济业务，编制会计分录如下：

(1) 第一年首次计提坏账准备时，应收账款的年末余额为 200 000 元。

估计坏账损失 =  $200\,000 \times 5\% = 10\,000$  (元)

借：管理费用	10 000
贷：坏账准备	10 000

(2) 第二年实际发生坏账 6 000 元。

借：坏账准备	6 000
贷：应收账款	6 000

(3) 已经确认为坏账的 6 000 元又收回了 4 000 元。

借：应收账款	4 000
贷：坏账准备	4 000

同时，



借：银行存款 4 000

贷：应收账款 4 000

(4) 第二年末，应收账款余额为 60 000 元，调整“坏账准备”科目余额。

第二年末估计的坏账损失为 3 000 元（即  $60\,000 \times 5\%$ ），应冲销多余的坏账准备 5 000 元（即  $8\,000 - 3\,000$ ）。

借：坏账准备 5 000

贷：管理费用 5 000

如果第二年发生坏账 12 000 元，后又收回其中的 6 000 元。则收回已经确认为坏账的 6 000 元应收账款后，“坏账准备”科目的贷方余额为 2 000 元（即  $8\,000 - 12\,000 + 6\,000$ ），第二年末应补提坏账准备 1 000 元（即  $3\,000 - 2\,000$ ）。

借：管理费用 1 000

贷：坏账准备 1 000

如果第二年发生坏账 15 000 元，后又收回其中的 3 000 元，则第二年末应补提坏账准备 7 000 元（即  $3\,000 + 4\,000$ ）。

借：管理费用 7 000

贷：坏账准备 7 000

2. 账龄分析法。账龄分析法，是按应收账款账龄的长短，根据以往的经验确定坏账损失百分比，并据以估计坏账损失的方法。这里所指的账龄是指客户所欠账款的时间。虽然应收账款能否收回及其回收的程度与应收账款的过期长短并无直接联系，但一般来说，账龄越长，账款不能收回的可能性就越大，因此企业可以按应收账款的账龄估计坏账。账龄分析法就是依据这一前提来估计坏账损失的。采用这种方法可以比较客观地反映应收账款的估计可收回净额，但这种方法并没有把应收账款的估计坏账损失与该应收账款相应的销货收入反映于同一会计期间，而是在发生该应收账款以后的某个会计期间才反映的，从而使各会计期间利润的计算不够准确。

应收账款账龄分析及坏账损失估计的方法详见表 3—1 和表 3—2。

表 3—1

应收账款账龄分析表

单位：元

项 目 账 龄	2001 年 12 月 31 日		2000 年 12 月 31 日	
	应收账款金额	百分比 (%)	应收账款金额	百分比 (%)
未到期	25 000	29.41	30 000	37.50
过期 1 个月	20 000	23.53	22 000	27.50
过期 2 个月	15 000	17.65	10 000	12.50
过期 3 个月	10 000	11.76	8 000	10.00



续前表

账 龄 \ 项 目	2001 年 12 月 31 日		2000 年 12 月 31 日	
	应收账款金额	百分比 (%)	应收账款金额	百分比 (%)
过期 4 个月	8 000	9.41	6 000	7.50
过期 5 个月	5 000	5.88	3 000	3.75
破产或追诉中	2 000	2.36	1 000	1.25
合 计	85 000	100.00	80 000	100.00

表 3-2

坏账损失估计计算表

2001 年 12 月 31 日

单位：元

账 龄	应收账款金额	估计损失百分比 (%)	估计损失金额
未到期	25 000	1	250
过期 1 个月	20 000	3	600
过期 2 个月	15 000	5	750
过期 3 个月	10 000	7	700
过期 4 个月	8 000	20	1 600
过期 5 个月	5 000	50	2 500
破产或追诉中	2 000	80	1 600
合 计	85 000		8 000

在采用账龄分析法时，各期估计的坏账损失应同账面上原有的坏账准备进行比较，并调整“坏账准备”科目余额，使之与估计坏账损失数额一致，其核算原理与应收账款余额百分比法相同，两者的区别仅在于估计坏账的方法有所不同。下面举简例说明。

【例 3-16】某企业采用账龄分析法估计坏账损失，根据发生的有关经济业务，编制会计分录如下：

(1) 2000 年末“坏账准备”科目的贷方余额为 7 000 元，2001 年实际发生的坏账损失为 4 000 元。

借：坏账准备 4 000

贷：应收账款 4 000

(2) 2001 年末采用账龄分析法估计的坏账损失为 8 000 元，应补提坏账准备 5 000 元。

借：管理费用 5 000

贷：坏账准备 5 000

3. 赊销百分比法。赊销百分比法，是以赊销金额的一定百分比估计坏账损失的方法。百分比一般根据以往的经验，按赊销金额中平均发生坏账损失的比例



加以计算确定。各期按当期赊销金额的一定比例估计坏账损失，是因为应收账款的坏账只与赊销有关，而与现销无关，赊销业务越多，赊销金额越大，发生坏账的可能性也就越大，因此企业可以根据历史经验估计发生坏账占赊销金额的比例，并按此比例估计各期赊销金额中可能发生的坏账。如根据过去 5 年的资料，企业每 80 000 元的赊销金额中，有 1 600 元的坏账损失。则：

$$\text{估计坏账的百分比} = \frac{1\,600}{80\,000} \times 100\% = 2\%$$

如果本期实际的赊销金额为 20 000 元，则：

$$\text{本期估计的坏账损失} = 20\,000 \times 2\% = 400 \text{ (元)}$$

借：管理费用	400
贷：坏账准备	400

如果下期实际发生坏账损失 200 元，则应冲销坏账准备：

借：坏账准备	200
贷：应收账款	200

采用赊销百分比法时，一般不需调整“坏账准备”科目的余额，如果坏账准备余额出现异常现象（如应收账款全部收回后，坏账准备仍有大额贷方数，或已经将坏账准备全部核销后，又发生大额坏账等），应及时调整估计坏账的比率。因此，企业每年要对估计坏账的百分比进行检查，若发现估计坏账百分比过高或过低，应及时予以修正。

无论是应收账款余额百分比法、账龄分析法，还是赊销百分比法，都涉及估计坏账的比例问题。因不同的企业所处的具体环境各不相同，世界上大多数国家也就不规定具体的比例标准，只是要求企业根据以往经验、债务单位实际财务状况和现金流量情况，以及其他有关信息合理估计。我国也不例外。为了正确估计应收账款的坏账，企业应经常函证应收账款，对应收账款的可收回性进行评价，而且企业应根据具体情况自行确定计提坏账准备的方法和计提比例等，如果历史上企业发生坏账损失的记录较少，且债务人的信用较好，企业仍然可以在较低的水平上计提坏账准备。企业自行确定的坏账准备计提方法和计提比例，应符合实际情况，既不得设置秘密准备也不得不计提坏账准备，为了避免企业建立秘密准备以操纵利润，根据我国《企业会计制度》的有关规定，在提取应收账款坏账准备时，除有确凿证据表明该应收账款不能收回，或收回的可能性不大外（如债务单位撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重的自然灾害等导致停产而在短时间内无法偿付债务等，以及应收款项逾期 3 年以上），下列应收账款不能全额计提坏账准备：（1）当年发生的；（2）计划进行债务重组的；（3）与关



联方发生的；(4) 其他已逾期但无确凿证据证明不能收回的。

企业应当定期或至少每年年度终了，对应收账款进行全面检查，并合理地计提坏账准备。企业对于不能收回的应收账款应当查明原因，追究责任。对有确凿证据表明确实无法收回的应收账款，如债务单位已撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足等，应根据企业的管理权限，经股东大会或董事会，或经理（厂长）办公会或类似机构批准作为坏账损失，冲销提取的坏账准备。

在会计实务中，企业应按规定列出目录，具体注明计提坏账准备的范围、提取方法、账龄的划分及提取比例等事项，按照管理权限，经股东大会或董事会，或经理（厂长）会议或类似机构批准，并且按照法律、行政法规的规定报有关各方备案，并备置于公司所在地，以供投资者查阅。坏账准备提取方法一经确定，不得随意变更。如需变更，仍然应按上述程序，经批准后报送有关各方备案，并在会计报表附注中予以说明。

已经计提坏账准备的应收账款在资产负债表上的列示方法有三种。一是将应收账款余额、已计提的坏账准备和应收账款的净额同时反映；二是仅以应收账款账面余额扣除已经计提的坏账准备后的余额（即“应收账款”账面余额减去“坏账准备”账户期末余额后的差额）反映；三是在资产负债表上列示应收账款净额的同时，还应将应收账款坏账准备的年初余额、本年提取数、本年转回数以及年末余额列示于资产减值准备明细表内。按我国《企业会计制度》的规定，企业应采用第三种方法。以例 3—15 资料为例，按照我国实施的《企业会计制度》的规定，第二年年末应收账款按下列方法在有关会计报表上进行反映：

方法一：

资产负债表：

应收账款余额 60 000

减：坏账准备 3 000

应收账款净额 57 000

方法二：

资产负债表：

应收账款 57 000

方法三（我国《企业会计制度》规定采用的方法）：

资产负债表：

应收账款 57 000

资产减值准备明细表（见表 3—3）：



表 3—3

单位：元

	年初余额	本年增加数	本年转回数	年末余额
应收账款坏账准备	8 000	7 000	12 000 *	3 000

\* 12 000 元根据“坏账准备”科目发生额分析得出：发生坏账15 000元，发生的坏账又收回3 000元，实际转回的坏账准备数额为 12 000 元。

#### 四、应收账款的融通

在商业信用比较发达的情况下，因业务经营的需要，当企业出现暂时的货币资金紧缺，而又不能及时从银行取得信用借款或以其他财产抵押借款时，可以利用应收账款的融通业务筹集所需资金。所谓应收账款的融通，是指企业通过应收账款的抵借或让售等方式筹集资金的行为。

在比较活跃的资本市场，会产生一些专门从事资金融通业务的机构，通过收购股票、债券等形式，向企业提供资金；也可能通过收购企业的应收账款或以企业的应收账款作抵押而向企业提供资金。我们把这种机构称为信贷公司。无论是应收账款的抵借，还是应收账款的让售，企业都必须与信贷公司签订有关的合同，明确规定双方的权利和责任。

##### （一）应收账款的抵借

一般来说，企业以应收账款抵借方式取得借款时，抵借款合同主要是规定借款限额和借款期限。借款限额是企业可以取得的最高借款额，借款限额以外的部分，主要是为应付销货折扣、销货退回、销货折让等事项，并用以支付部分或全部借款利息。企业在借款限额和借款期限内可随时取得借款。借款限额一般按应收账款金额的一定比例计算确定。比例的大小根据赊购方的信誉程度以及借款企业的财务状况等因素确定，一般在 30%～80% 不等。其中，以总价法核算应收账款的，比例稍低；以净价法核算应收账款的，比例稍高。借款利息一般根据实际取得的借款额按日计算。

企业以应收账款作抵押取得借款，可能只将应收账款作抵押，也可能以应收账款作抵押的同时，以开具有关的票据方式作出还款的承诺。无论哪种方式，只是以应收账款作担保，应收账款抵借后，并不改变应收账款的所有权，因而也就不需要通知赊购方。待企业收到应收账款后，再将借款归还信贷公司，并支付一定的利息。

会计处理上，企业应设置“抵借应收账款”科目，用以核算用于抵借的应收账款的账面价值。对于企业从信贷公司取得的借款，应通过“信贷公司借款”科目核算，如果企业在取得借款的同时对信贷公司开具了有关票据，则应通过“应



付信贷公司票据”科目进行核算。

将应收账款抵借时，按用于抵借的应收账款的账面金额，借记“抵借应收账款”科目，贷记“应收账款”科目。取得借款时，按借款额借记“银行存款”科目，贷记“信贷公司借款”或“应付信贷公司票据”科目。

收到抵借的应收账款时，借记有关科目，贷记“抵借应收账款”科目。归还信贷公司借款并支付利息时，按归还借款的本金借记“信贷公司借款”或“应付信贷公司票据”科目，按支付的利息借记“财务费用”科目，按本息合计金额贷记“银行存款”科目。

**【例 3—17】** 某企业对应收账款采用总价法核算，根据发生的有关应收账款抵借的经济业务，编制会计分录如下：

(1) 2000 年 5 月 16 日以应收账款 10 000 元作为抵押，向某信贷公司取得 80% 的借款，计 8 000 元。

借：抵借应收账款	10 000
贷：应收账款	10 000

同时，

借：银行存款	8 000
贷：信贷公司借款	8 000

如果企业同时开出票据对借款的归还做出承诺，则：

借：银行存款	8 000
贷：应付信贷公司票据	8 000

(2) 2000 年 6 月 20 日收回现款 9 000 元，发生销货退回 1 000 元，其中，价款 854.70 元，增值税 145.30 元。

借：银行存款	9 000.00
主营业务收入	854.70
应交税金	145.30
贷：抵借应收账款	10 000.00

(3) 归还信贷公司借款 8 000 元，并按日利率 0.03% 支付利息 84 元。

利息 =  $8\,000 \times 35 \times 0.03\% = 84$  (元)

借：信贷公司借款	8 000
财务费用	84
贷：银行存款	8 084

## (二) 应收账款的让售

企业采用让售应收账款的方式取得资金时，应与信贷公司签订应收账款让售



合同，让售合同主要是规定手续费、利息和信贷公司扣留款等事项。

手续费主要用于信贷公司支付收取应收账款的费用，并用以应付无法收回账款的风险。手续费一般按扣除最大现金折扣后的应收账款净额的一定比例计算，比例的大小，根据收回账款的工作量和承担的风险程度加以确定，一般在1%~5%不等。

扣留款是信贷公司为了应付销售退回、销售折让以及其他需要减少应收账款的事项，而从应收账款总额中扣留的部分，具有保证金的性质。信贷公司收到应收账款后，将未用扣留款退还企业。扣留款占应收账款总额的比例，由让售企业与信贷公司协商确定，一般不超过应收账款总额的20%。

应收账款总额扣除最大现金折扣额、手续费以及扣留款后的余额，即为企业让售应收账款后，可向信贷公司取得的筹款总额，包括企业筹措资金的本金和利息两部分。

利息是企业因筹措资金而负担的资金使用费，一般按筹措的资金额、规定的利息率及自资金筹措日至收回账款前一日的实际天数计算。由于在筹措资金时应确认利息额的大小，此时尚无法正确估计账款的收回日，只能预先估计借款天数。习惯上，人们把最后现金折扣日以后的第十天作为估计的账款收回日。

企业将应收账款让售后，应收账款的所有权发生改变，同时将应收账款可能带来的损失风险转给了信贷公司。因此，应收账款让售后，应立即通知赊购方，并通知其将账款直接付给信贷公司。

在会计核算上，企业应设置“应收信贷公司款”及“应收扣留款”等科目核算应收账款的让售业务。企业让售应收账款时，借记“财务费用”（手续费部分）、“应收扣留款”（扣留款部分）、“应收信贷公司款”（可筹款限额）等科目，贷记“应收账款”科目。实际筹款时，按实际筹措现款额借记“银行存款”科目，按负担的利息借记“财务费用”科目，按实际使用的可筹款限额贷记“应收信贷公司款”科目。发生销货折让、销货退回等业务时，借记“主营业务收入”等科目，贷记“应收扣留款”科目。企业收到信贷公司退还的未用、多余的扣留款时，借记“银行存款”科目，贷记“应收扣留款”科目。

**【例3—18】** 某企业对应收账款采用总价法核算，根据发生的有关应收账款让售的经济业务，编制会计分录如下：

(1) 5月20日赊销的产品，发票总价10 000元（其中产品价格8 547元，增值税1 453元），付款条件为2/10，1/20，n/30。让售该笔应收账款，手续费率为2%，扣留款比例为10%。

扣除最大现金折扣的应收账款净额 =  $10\,000 \times (1 - 2\%) = 9\,800$ （元）



让售手续费 =  $9\,800 \times 2\% = 196$  (元)

扣留款 =  $10\,000 \times 10\% = 1\,000$  (元)

可筹款限额 =  $9\,800 - 196 - 1\,000 = 8\,604$  (元)

1) 借: 应收账款	10 000
贷: 主营业务收入	8 547
应交税金	1 453
2) 借: 财务费用——现金折扣	200
——手续费	196
应收扣留款	1 000
应收信贷公司款	8 604
贷: 应收账款	10 000

(2) 6月13日筹措现款, 现金折扣的最后日为6月9日, 估计筹款到期日为6月19日, 筹款年利率为10.8%。

筹款天数 = 6 天

$$\text{筹款金额} = \frac{8\,604}{1 + 10.8\% \times \frac{6}{360}} = 8\,588.54 \text{ (元)}$$

$$\text{筹款利息} = 8\,588.54 \times 10.8\% \times \frac{6}{360} = 15.46 \text{ (元)}$$

借: 银行存款	8 588.54
财务费用	15.46
贷: 应收信贷公司款	8 604.00

(3) 6月19日, 信贷公司将扣减销货折让700元(其中价款598.29元, 增值税101.71元)后的余款300元转入企业的银行存款账户。

借: 银行存款	300.00
主营业务收入	598.29
应交税金	101.71
贷: 应收扣留款	1 000.00

在资产负债表上, “应收信贷公司款”和“应收扣留款”应作为流动资产项目单独列示。

应收账款的抵借和让售是应收账款融通的两种方式, 两者的性质是截然不同的。抵借的应收账款, 并不改变应收账款的所有权, 只是一种抵押行为, 企业仍应对其计提坏账准备。应收账款的让售, 改变了其所有权, 使得应收信贷公司款及应收扣留款具有预付款性质, 因而不需计提坏账准备。需要说明的是, 应收账



款的融通，是发达资本市场的特有现象，我国尚未普遍实行，但随着我国市场经济的不断发展和完善，应收账款的融通业务也会不断出现。

## **五、换入应收账款**

应收账款作为企业的一项资产，可能会以一项应收账款换入另一项应收账款，也可能以应收账款和其他资产换入另一项应收账款，或者以其他资产换入应收账款和其他资产。企业发生此类业务时，应按以下会计处理原则进行账务处理：

(1) 企业以应收账款换入应收账款，或者以应收账款和其他资产换入应收账款，应按照换出资产的账面价值作为换入应收账款的入账价值。如果换入的应收账款的原账面价值大于换出资产账面价值的，应按换入应收账款的原账面价值作为换入应收账款的账面价值，同时将换入应收账款的入账价值大于换出资产账面价值的差额，作为坏账准备处理。

(2) 企业以一项资产同时换入应收账款和其他资产，或者以多项资产换入应收账款和其他资产的，按照换入应收账款的原账面价值作为换入应收账款的入账价值，换入除应收账款以外的各项资产的入账价值，按照换入的各项其他资产的公允价值与换入的全部其他资产的公允价值总额的比例，对换出全部资产账面价值总额加上应支付的相关税费，减去换入的应收账款入账价值后的余额进行分配，并按分配价值作为其换入的各项其他资产的入账价值。

(3) 涉及补价的，如收到的补价小于换出应收账款账面价值的，应将收到的补价首先冲减换出应收账款的入账价值，再按上述原则进行处理；如收到的补价大于换出应收账款账面价值的，应将收到的补价首先冲减换出应收账款的账面价值，再比照非货币性交易的原则进行会计处理。关于非货币性交易的会计处理原则，将在后面章节分述。

## **第三节 其他应收及预付款项**

### **一、其他应收款**

其他应收款是指应收票据、应收账款和预付账款以外的各种应收、暂付款项，包括各种应收赔款、存出保证金、备用金、应收包装物租金、应收的各种罚款，应向职工收取的各种垫付款项等。

企业应设置“其他应收款”科目对其他应收款的收付业务进行核算，并按其他应收款的项目分类以及债务人进行明细核算。“其他应收款”科目核算的其



他应收及暂付款主要包括：

- (1) 应收的各种赔款、罚款。
- (2) 应收出租包装物租金。
- (3) 应向职工收取的各种垫付款项。
- (4) 备用金。
- (5) 存出保证金（如租入包装物支付的押金）。
- (6) 预付账款转入（已不符合预付账款性质而由预付账款转入的部分）。
- (7) 其他各种应收、暂付款项。

企业发生的拨出用于投资、购买物资的各种款项，在尚未进行投资或购买物资之前，属于企业的其他货币资金，该类款项应通过“其他货币资金”科目进行核算，不属于其他应收款的范围。

**【例 3—19】** 某企业根据发生的有关其他应收款的经济业务，编制会计分录如下：

- (1) 某职工预借差旅费 500 元，以现金支付。

借：其他应收款	500
贷：现金	500
- (2) 某职工报销差旅费 530 元，原借 400 元，以现金补付 130 元。

借：管理费用	530
贷：其他应收款	400
现金	130
- (3) 借入外单位包装物，以银行存款支付包装物押金 800 元。

借：其他应收款	800
贷：银行存款	800

在其他应收款业务中，特别需要指出的是备用金的核算。企业因业务经营关系，往往需要一定数额的备用金。备用金是指企业内部各车间、部门、职能科室等周转使用的货币资金，主要包括预付给科室、车间及非独立核算的经营单位等用于日常开支的款项。会计核算上，企业应以“其他应收款”科目核算备用金业务，并设置“备用金”明细科目进行明细核算。如果企业发生的备用金业务较多，也可以单独设置“备用金”科目进行核算。无论备用金通过“其他应收款——备用金”科目核算，还是通过“备用金”科目进行核算，都应按用款单位详细记录反映备用金的具体情况。

根据备用金的预付方式不同，备用金分为定额备用金和非定额备用金两种。不同形式的备用金其会计处理方法也不一样。



定额备用金是指用款单位按定额持有的备用金。其具体方法是，根据用款单位的实际需要，核定备用金定额，由财会部门按定额将备用金支付给用款部门，待用款部门实际支用后，经财会部门审核后，凭有效单据报账领款，以补足用款单位定额备用金。这种方法便于企业对备用金的使用进行控制，一般适用于具有经常性费用开支的内部用款单位。由于用款单位报销领款后，备用金数额仍按定额持有，所以报销费用时，视同货币资金支付费用处理，借记“管理费用”等科目，贷记“银行存款”、“现金”科目；在用款单位不再需要备用金时，才将备用金退回，借记“现金”等科目，贷记“其他应收款——备用金”科目。

**【例 3—20】** 某企业根据发生的有关定额备用金的经济业务，编制会计分录如下：

(1) 开出现金支票，向总务部门支付定额备用金 400 元。

借：其他应收款——备用金——总务 400

贷：银行存款 400

(2) 总务部门向财会部门报销日常办公用品费 200 元，财会部门以现金支付。

借：管理费用 200

贷：现金 200

(3) 总务部门不再需要备用金，将备用金 400 元退回。

借：现金 400

贷：其他应收款——备用金——总务 400

非定额备用金是指用款单位不按固定定额持有的备用金。其一般做法是，根据实际需要，由财会部门预付用款单位一定时期的备用金数额，用款单位支用备用金后，向财会部门报账核销。备用金支用完毕，再根据需要，由财会部门拨付下一时期的备用金。这种方法手续简单，但不便于对备用金的使用进行控制，一般适用于非经常性开支的用款单位。由于用款单位报账核销时，财会部门并不以货币资金补充其备用金，而是作为债权的收回处理，因此，用款单位报销费用时，应借记“管理费用”等科目，贷记“其他应收款——备用金”科目。

**【例 3—21】** 某企业根据发生的有关非定额备用金的经济业务，编制会计分录如下：

(1) 以现金拨付销售科备用金 500 元。

借：其他应收款——备用金——销售科 500

贷：现金 500

(2) 用款单位报销销售产品的运费 400 元。



借：营业费用 400

贷：其他应收款——备用金——销售科 400

企业发生的其他应收款业务，同企业的应收账款业务一样，存在不可收回的可能性。为了正确反映企业其他应收款的可收回金额，并正确核算企业损益，对发生的其他应收款也应合理估计其坏账，并计提坏账准备。估计其他应收款坏账主要采用余额百分比法或账龄分析法。对其他应收款估计坏账、计提坏账准备、核销坏账、坏账收回的方法与应收账款相同，这里不再赘述。

需要说明的是，为了在资产负债表上分别列示应收账款和其他应收款的可收回净额，并在资产减值准备明细表上分别反映应收账款和其他应收款计提、转回及保留的坏账准备，“坏账准备”科目也应按计提的范围（应收账款、其他应收款）进行明细核算。

## 二、应收股利

应收股利是指企业因进行股权投资应收而未实际收到的现金股利，以及应收的利润。主要包括两部分：（1）企业购入股票时，实际支付的价款中包含的已经宣告发放而尚未领取的部分；（2）企业进行长期股权投资应分得的现金股利或利润。

企业发生的应收股利应通过“应收股利”科目进行核算，并按被投资单位进行明细核算。

### （一）购入股票时，应收股利的核算

如果在企业购买股票前，股份公司已经宣告发放现金股利，而股票持有人在转让该股票后无法收到其应获得的现金股利时，这部分股利应由购买该股票的企业向股票持有人支付，并在股票购入后从股份公司收回。因此，企业购买股票支付的全部价款中所包含的这部分现金股利，应视为垫付款单独核算，不应作为购买股票的成本入账。

**【例 3—22】** 某企业根据发生的与购入股票有关的应收股利的经济业务，编制会计分录如下：

1. 5月28日购入某公司股票 10 000 股，每股价格 8 元（其中包括股份公司已经宣告发放但尚未领取的现金股利 0.5 元），拟进行短期投资。

借：应收股利 5 000

短期投资 75 000

贷：银行存款 80 000

2. 6月10日收到股利。



借：银行存款	5 000
贷：应收股利	5 000

## (二) 股权投资应收股利的核算

企业进行股权投资后，经被投资企业股东大会通过现金股利或利润分配方案后，应根据批准方案所确定的由本企业收取的现金股利或利润，反映应收股利的增加，并根据投资情况作为投资收益或冲减投资成本，或部分作为投资收益部分冲减投资成本进行处理。待实际收到现金股利或利润时，再冲减应收股利。

**【例 3—23】** 某企业根据发生的进行长期投资后的应收股利的经济业务，编制会计分录如下：

1. 根据被投资企业股东大会通过的现金股利分配方案，本企业应分得现金股利 30 000 元，其中，25 000 元作为投资收益，另 5 000 元作为冲减投资成本处理。

借：应收股利	30 000
贷：投资收益	25 000
长期股权投资	5 000

2. 实际收到现金股利 30 000 元。

借：银行存款	30 000
贷：应收股利	30 000

关于企业进行股权投资以及获得现金股利或利润的核算方法详见第五章。

需要说明的是，企业的应收股利不同于应收账款或其他应收款，一般不存在产生坏账的可能性，因此应收股利无须计提坏账准备。

在资产负债表上，应收股利应单独反映于流动资产项目内。

## 三、应收利息

应收利息是指企业因进行债权投资而发生的已到付息期但尚未实际收到的利息，主要包括两部分：(1) 企业购入债券时，实际支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息；(2) 企业进行分期付息、到期还本的债券投资已到付息期而应收未收的利息。

企业发生的应收利息应通过“应收利息”科目进行核算，并按债券种类进行明细核算。

### (一) 购入债券时，应收利息的核算

企业购买债券时，如果实际支付的价款中包含了已到付息期但尚未实际收到的利息，这部分利息不应作为购买债券的成本，而应单独核算。



**【例 3—24】** 某企业根据发生的与购入债券有关的经济业务，编制会计分录如下：

1. 购入某公司一年前发行的每年末付息、到期还本的 3 年期债券，共支付价款 200 000 元，其中包含已到付息期但尚未支取的一年的利息 15 000 元。

借：应收利息	15 000
长期债权投资	185 000
贷：银行存款	200 000

2. 实际收到该债权第一年的利息 15 000 元。

借：银行存款	15 000
贷：应收利息	15 000

## （二）债权投资应收利息的核算

企业购入分期付息、到期还本的债券，以及取得的分期付息的其他债权投资，在已到付息期时，应按债券规定的利率和债券面值计算应收而未收的利息，并按债权投资收益的核算方法确认投资收益等，待实际收到利息时，再冲减应收利息。

**【例 3—25】** 某企业根据发生的与长期债权投资有关的经济业务，编制会计分录如下：

1. 年末计算出到期应收而未收到的债权利息 3 000 元，并确认为投资收益。

借：应收利息	3 000
贷：投资收益	3 000

2. 实际收到利息 3 000 元。

借：银行存款	3 000
贷：应收利息	3 000

关于企业进行债权投资和进行投资收益的核算方法，详见第五章。

需要说明的是，企业的应收利息一般不会无法收回，因此无须计提坏账准备。如果有确切证据表明已经计提的应收利息无法收到时，应将无法收到的应收利息冲减投资收益或增加投资成本或作为以前年度损益进行调整。

## 四、应收补贴款

应收补贴款是指企业按照国家有关规定给予企业的定额补贴而应收取的补贴款，如经营粮油商品的企业为国家储备粮油应由财政部门给予的定额补贴等。

企业的应收补贴款属于企业应收的政策性补贴，不应计提坏账准备。

我国《企业会计制度》规定，企业按销售量或工作量，依据国家规定的补贴



定额计算并按期给予的定额补贴，应通过“应收补贴款”科目进行核算，并按应收补贴款的项目进行明细核算。会计期末，按规定计算出应收的补贴款时，借记“应收补贴款”科目，贷记“补贴收入”等科目；实际收到补贴款时，借记“银行存款”科目，贷记“应收补贴款”科目。

需要注意的是，企业以“应收补贴款”科目核算的仅限于按销售量或工作量等，依据国家规定的补贴定额计算并按期给予的应收定额补贴，以及有出口物资的企业按规定计算的应退回的增值税、消费税等。企业按规定实行所得税、流转税先征收后返还政策的，以及国家拨入具有专门用途的拨款和国家财政扶持的领域而给予的补贴，其应返还的所得税、流转税，以及应拨入的款项和国家财政应扶持的领域而给予的补贴，均不通过“应收补贴款”科目进行核算，而是在实际收到该类补贴时，借记“银行存款”科目，贷记有关科目。

## 五、预付账款

预付账款是指企业按照购货合同规定，预先以货币资金或以货币等价物支付供应单位的货款。

对于预付账款业务，企业应设置“预付账款”科目进行核算，并按供应单位设置明细科目进行明细核算。

企业因购货预付款项时，借记“预付账款”科目，贷记“银行存款”科目；收到所购货物时，按应计入物资采购成本的金额，借记“物资采购”科目或“原材料”、“库存商品”等科目，按专用发票注明的增值税，借记“应交税金”科目，按发票账单注明的应付金额，贷记“预付账款”科目；补付款项时，借记“预付账款”科目，贷记“银行存款”科目；收到退回的多付款项时，借记“银行存款”科目，贷记“预付账款”科目。

**【例 3—26】** 某企业根据发生的有关预付账款的经济业务，编制会计分录如下：

(1) 预付购买商品的订金 30 000 元。

借：预付账款	30 000
贷：银行存款	30 000

(2) 收到商品的价款为 32 000 元，增值税 5 440 元，共计 37 440 元。

1) 借：在途物资	32 000
应交税金	5 440
贷：预付账款	37 440
2) 借：库存商品	32 000



贷：在途物资	32 000
(3) 补付商品款 7 440 元。	
借：预付账款	7 440
贷：银行存款	7 440

在会计实务中，预付账款业务不多时，可以通过“应付账款”科目核算预付账款业务；企业的应付账款业务不多时，也可以通过“预付账款”科目核算应付账款业务。需要指出的是，为了便于反映企业对客户的债权债务关系，对同一客户发生购货往来业务，只通过“应付账款”或只通过“预付账款”科目核算。会计期末，“应付账款”科目和“预付账款”科目所属的明细科目中，有的可能是借方余额，有的可能是贷方余额，其中借方余额合计，列示于资产负债表流动资产项下的预付账款项目；贷方余额合计，列示于资产负债表流动负债项下的应付账款项目。

企业的预付账款在性质上不同于应收账款和其他应收款，其不能收回的可能性极小，一般不计提坏账准备，但如果有确凿证据表明其不符合预付账款的性质，或者因供货单位破产、撤销等原因已无望再收到所购货物的，可将原计入预付账款的金额转入其他应收款，并按其他应收款计提坏账准备的方法估计坏账。除转入“其他应收款”科目的预付账款外，其他预付账款不得计提坏账准备。

## 六、预付费用

预付费用也称为待摊销费用，是企业已经支付但应由本期和以后各期负担的费用。按预付费用分摊时期的长短，可分为待摊费用和长期待摊费用两种。

### (一) 待摊费用

待摊费用是指企业已经支付，但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以内（含 1 年）的各种费用，主要包括低值易耗品摊销、出租出借包装物摊销、预付保险费、预付经营租赁固定资产的租金、预付报刊订阅费、固定资产修理费以及一次购买印花税票和一次交纳印花税税额较大需分摊的印花税等。待摊费用的摊销期限在 1 年以内，因此属于企业的一项流动资产。

对于待摊费用业务，一般应设置“待摊费用”科目进行核算，并按费用种类设置明细科目进行明细核算。支付待摊费用时，借记“待摊费用”科目，贷记“银行存款”、“低值易耗品”、“包装物”等科目；按待摊费用的负担期限分期摊销时，借记“管理费用”、“制造费用”、“其他业务支出”等科目，贷记“待摊费用”科目。会计期末，将待摊费用的未摊销余额单独列示于资产负债表的流动资产项目内。



**【例 3—27】** 某企业根据发生的有关待摊费用的经济业务，编制会计分录如下：

(1) 年末支付下年度房屋保险费 6 000 元。下年度每月应摊销 500 元。

借：待摊费用	6 000
贷：银行存款	6 000

(2) 下年度每月摊销预付的保险费 500 元。

借：管理费用	500
贷：待摊费用	500

关于待摊费用需要说明以下两点：

1. 待摊费用应按费用项目的受益期限分期摊销，但如果待摊费用所应摊销的费用项目不能再为企业带来利益时，应将尚未摊销的摊余价值，全部转入当期成本、费用。

2. 企业对于租金、保险费、借款利息、固定资产修理费等采用预提办法核算时，如果发生的实际支出大于已经预提的数额，应将实际支出大于已预提数额的差额视同待摊费用项目，按合理的分摊期限进行摊销，其尚未摊销的部分，在编制资产负债表时，也应作为待摊费用列示于资产负债表的流动资产项目内。

## (二) 长期待摊费用

长期待摊费用是指企业已经支出，但摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各种费用，主要包括固定资产大修理支出、租入固定资产的改良支出以及摊销期限在 1 年以上的其他长期待摊费用等。长期待摊费用的摊销期限在 1 年以上，因此属于企业的一项长期资产。

对于长期待摊费用业务，一般应设置“长期待摊费用”科目进行核算，并按费用种类设置明细科目进行明细核算。支付长期待摊费用时，借记“长期待摊费用”科目，贷记“银行存款”等科目；按长期待摊费用的负担期限分期摊销时，借记“管理费用”、“制造费用”、“营业费用”等科目，贷记“长期待摊费用”科目。

长期待摊费用一般金额较大，摊销时间较长，摊销期限的长短直接影响每期费用大小，从而影响各期损益。因此，企业必须按长期待摊费用的受益期限合理摊销长期待摊费用。根据我国《企业会计制度》的有关规定，固定资产大修理支出采用待摊方法时，实际发生的大修理支出应当在大修理间隔期内平均摊销；租入固定资产的改良支出应当在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用应当在受益期内平均摊销；股份有限公司委托其他单位发行股票支付的手续费和佣金减去发行股票冻结期间的利息收入后的相关



费用，从发行股票的溢价中不够抵销的，或者无溢价的，作为长期待摊费用，在不超过两年的期限内平均摊销，计入管理费用；企业在筹建期间发生的费用，包括人员工资、办公费、培训费、差旅费、印刷费、注册登记费以及不计入固定资产价值的借款费用等，应当作为长期待摊费用，并在开始生产经营的当月一次计入开始生产经营当月的损益，即借记“管理费用”科目，贷记“长期待摊费用”科目。

会计期末，将长期待摊费用的未摊销余额单独列示于资产负债表的长期资产项目内，同时在会计报表附注中按照费用项目披露其摊余价值、摊销期限和摊销方式等。

## **第四节 债务重组方式下应收及预付款项的核算**

### **一、债务重组概述**

#### **(一) 债务重组定义**

债务重组一般指债权人因债务人发生财务困难，基于经济或法律原因，债权人对债务人作出的平常不予考虑的让步的事项，即在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或法院的裁定作出让步的事项。但根据我国《企业会计准则——债务重组》的规定，债务重组是指债权人按照其与债务人达成的协议或法院的裁决同意债务人修改债务条件的事项。按照会计准则的这项规定，我国所称的债务重组既包括债务人发生财务困难时，债权人作出让步（债权人同意债务人在发生财务困难时于现在或将来以低于重组债务账面价值的金额偿还债务）的债务重组，又包括债权人未作出让步的债务重组。比如，减少债务本金、减少债务利息、修改其他债务条件，以低于、等于或高于债务账面价值的非现金资产抵偿债务，以及将债权转为对债务企业的股权等，均属于债务重组事项。

债务重组业务可能发生在企业经营的任何时期，如债务到期前、债务到期日或债务到期后。在会计处理上，需要确定债务重组日，以便正确进行会计核算。根据我国企业会计准则的有关解释，债务重组日是指债务重组的完成日，即债务人履行协议或法院裁定，将相关资产转让给债权人、将债务转为资本、解除债务手续的日期或修改后的偿债条件开始执行的日期。

#### **(二) 债务重组方式**

债务重组方式是指进行债务重组的具体形式。根据会计实务中的具体情况，债务重组方式可以分为以下五种：



1. 债务人以低于债务账面价值的现金清偿。这种重组方式实质上是债权人作出让步的债务重组方式。

2. 债务人以非现金资产清偿债务。这种方式主要是指债务人转让其非现金资产以了结债务。一般地，债务人用于清偿其债务的非现金资产主要包括存货、短期投资、固定资产、长期投资、无形资产等。

3. 按照与债权人达成的协议，并依《公司法》的规定，债务人将其债务转为资本，同时债权人将债权转为股权。

4. 修改其他债务条件。这种方式主要是指对原债务条件进行修改的事项，如延长债务偿还期限、延长债务偿还期限并加收利息、延长债务期限并减少本金或利息等。

5. 混合重组。这种方式是指通过以上两种或两种以上重组方式的组合进行的债务重组。

## 二、进行债务重组时债权人的会计处理

债务重组涉及到重组债务的债权人和债务人。因此，债务人和债权人应根据重组的不同方式，按有关处理原则分别进行账务处理。本章仅对债权人的账务处理进行说明，不涉及债务人的账务处理问题。有关债务人的账务处理原则和方法，将在第八章和第九章介绍。

### （一）债务人以低于债务账面价值的现金清偿债务

债务人以低于债务账面价值的现金清偿债务时，债权人在账务处理上应分两种情况进行账务处理。收到的现金资产低于应收债权的账面余额但高于应收债权的账面价值（应收债权的账面价值是指应收债权的账面余额扣除该债权计提的坏账准备后的余额，但由于应收票据在转为应收账款之前不计提坏账准备，因此应收票据的账面余额也就是应收票据的账面价值，下同）的，按收到的现金借记“现金”、“银行存款”科目，按重组债权的账面余额贷记“应收账款”、“其他应收款”等科目，按重组应收债权账面余额大于收到的现金资产金额的差额借记“坏账准备”科目。收到的现金资产低于应收债权账面价值的，应将收到的现金资产低于应收债权账面价值的差额作为营业外支出处理，借记“营业外支出——债务重组损失”科目，按重组债权的账面余额贷记“应收账款”、“其他应收款”、“应收票据”等科目，按重组应收债权已计提的坏账准备借记“坏账准备”科目。

**【例 3—28】** 甲企业于 2002 年 2 月 10 日采用商业汇票方式销售产品给乙公司，价款总计 117 000 元，其中，价款 100 000 元，增值税 17 000 元，收到 6 个月到期的不带息商业承兑汇票。2002 年 8 月 10 日，因乙公司资金周转困难，无



法按期偿还该债务，经甲乙双方友好协商，甲企业免除乙公司 10 000 元债务，余额立即用现金偿还，甲企业于 2002 年 8 月 12 日收到 107 000 元存入银行。

甲企业在收到现金时，编制会计分录如下：

借：银行存款	107 000
营业外支出——债务重组损失	10 000
贷：应收票据	117 000

在本例中，如果甲企业未采用商业汇票结算方式而是采用一般赊销方式销售产品，在进行债务重组时，甲企业已经对该项债权计提了 2 000 元的坏账准备，则应编制会计分录如下：

借：银行存款	107 000
坏账准备	2 000
营业外支出——债务重组损失	8 000
贷：应收账款	117 000

## （二）债务人以非现金资产清偿债务

债务人以非现金资产清偿债务时，债权人进行账务处理有两种可供选择的方法。一是按重组债权的账面价值作为受让的非现金资产的入账价值，不确认债务重组损益；二是受让的非现金资产以公允价值入账，将公允价值与重组债权账面价值的差额作为重组损益入账。在我国，由于市场经济尚不发达，生产资料市场、产权市场尚不完善，公允价值的确定存在一定难度，受让的非现金资产按公允价值入账容易出现人为调节利润的现象，因此，我国企业会计准则规定采用第一种方法核算，即受让的非现金资产以重组应收债权的账面价值入账。如果受让的非现金资产涉及多项非现金资产的，应按各项非现金资产的公允价占受让的非现金资产公允价总额的比例进行分配，以确定各项非现金资产的入账价值。

**【例 3-29】** 广望公司应向科俐公司收取的应收账款为 300 000 元，该应收账款已经计提了坏账准备 20 000 元，经双方协商，广望公司同意科俐公司以其拥有的一项长期股权投资（公允价值 80 000 元）、一项长期债权投资（公允价值 140 000 元）和一台设备（公允价值 100 000 元）抵偿债务。则：

$$\begin{aligned}
 \text{广望公司受让的各项非现金资产的} &= \text{应收账款账面价值} \\
 \text{入账价值总额} &= 300\,000 - 20\,000 \\
 &= 280\,000 \text{ (元)}
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{其中：长期股权投资的入账价值} &= 280\,000 \times \frac{80\,000}{80\,000 + 140\,000 + 100\,000} \\
 &= 70\,000 \text{ (元)}
 \end{aligned}$$



$$\begin{aligned}\text{长期债权投资的入账价值} &= 280\,000 \times \frac{140\,000}{80\,000 + 140\,000 + 100\,000} \\ &= 122\,500 \text{ (元)}\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\text{固定资产的入账价值} &= 280\,000 \times \frac{100\,000}{80\,000 + 140\,000 + 100\,000} \\ &= 87\,500 \text{ (元)}\end{aligned}$$

依据上述原则，下面分别说明债权人接受的非现金资产分别作为存货、短期投资、固定资产、长期投资、无形资产时的会计处理方法。

1. 企业接受的非现金资产作为企业存货的，债权人应按重组债权的账面价值结转债权，按债权的账面价值扣除可抵扣的增值税进项税额的差额加上应支付的相关税费，确认存货入账价值或实际成本。收到补价的，重组债权的账面价值减去可抵扣的增值税进项税额和补价，加上应支付的相关税费，作为存货实际成本；支付补价的，按重组债权的账面价值减去可抵扣的增值税进项税额，加上支付的补价和应支付的相关税费，作为存货实际成本。受让的非现金资产中，除存货外，如果还涉及其他非现金资产，则应按存货的公允价值和其他各项非现金资产的公允价值占非现金资产公允价值总额的比例，对重组债权的账面价值加上支付的补价或减去收到的补价后的金额进行分配，以确定存货和其他各项非现金资产的入账价值。即：

企业应按可抵扣的增值税进项税额借记“应交税金——应交增值税（进项税额）”科目，按应收债权计提的坏账准备借记“坏账准备”科目，按应收债权的账面价值减去增值税进项税额，加上支付的补价或减去收到的补价，再加上应支付的相关税费后的余额借记“原材料”、“库存商品”等科目，按收到的补价借记“银行存款”等科目，按应收债权的账面余额贷记“应收账款”、“应收票据”等科目，按支付的补价及应支付的相关税费贷记“银行存款”、“应交税金”等科目。

**【例 3—30】** 红河公司 2002 年 2 月 10 日将一批产品销售给利达公司，价款总计 46 800 元，其中，产品价格 40 000 元，增值税 6 800 元。因利达公司发生财务困难，无法按期偿还该债务，2002 年 9 月 1 日经双方协商，红河公司同意利达公司以其产品抵偿该债务，该产品市价 50 000 元，增值税税率 17%，协议规定由红河公司再向利达公司支付补价 11 700 元。红河公司已对该债权计提了坏账准备 2 000 元。则：

$$\text{应抵扣的增值税进项税额} = 50\,000 \times 17\% = 8\,500 \text{ (元)}$$

$$\text{重组日债权账面价值} = 46\,800 - 2\,000 = 44\,800 \text{ (元)}$$

$$\text{受让的存货入账价值} = 44\,800 - 8\,500 + 11\,700 = 48\,000 \text{ (元)}$$



借：应交税金——应交增值税（进项税额）	8 500
坏账准备	2 000
库存商品	48 000
贷：应收账款	46 800
银行存款	11 700

在本例中，如果产品市价为 30 000 元，增值税税率 17%，协议规定利达公司再支付红河公司补价 11 700 元，则：

应抵扣的增值税进项税额 =  $30\,000 \times 17\% = 5\,100$ （元）

重组日债权账面价值 =  $46\,800 - 2\,000 = 44\,800$ （元）

受让的存货入账价值 =  $44\,800 - 5\,100 - 11\,700 = 28\,000$ （元）

借：应交税金——应交增值税（进项税额）	5 100
坏账准备	2 000
银行存款	11 700
库存商品	28 000
贷：应收账款	46 800

2. 企业接受的非现金资产作为投资的，债权人应按重组债权的账面价值结转债权，按重组债权的账面价值加上应支付的相关税费，作为短期投资成本或长期投资初始成本。收到补价的，按重组债权的账面价值减去补价，加上应支付的相关税费，作为短期投资成本或长期投资初始成本；支付补价的，按重组债权的账面价值加上支付的补价和应支付的相关税费，作为短期投资成本或长期投资初始成本。如果所接受的投资中含有已宣告发放但尚未领取的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息，按重组债权的账面价值减去应收股利或应收利息，加上支付的补价或减去收到的补价，再加上应支付的相关税费后的金额，作为短期投资成本或长期投资初始投资成本。受让的非现金资产中，除投资外，如果还涉及其他非现金资产，则应按投资的公允价值和其他各项非现金资产的公允价值占非现金资产公允价值总额的比例，对重组债权的账面价值加上支付的补价或减去收到的补价后的金额进行分配，以确定投资和其他各项非现金资产的入账价值。即：

企业按应收债权的账面价值减去已宣告发放但尚未领取的现金股利（应收股利）或已到付息期但尚未领取的债券利息（应收利息）加上支付的补价或减去收到的补价，再加上应支付的相关税费后的余额借记“短期投资”、“长期股权投资”、“长期债权投资”等科目，按应收债权已计提的坏账准备借记“坏账准备”科目，按应收股利或应收利息借记“应收股利”或“应收利息”科目，按收到的



补价借记“银行存款”等科目，按应收债权的账面余额贷记“应收账款”、“应收票据”等科目，按支付的补价及应支付的相关税费贷记“银行存款”、“应交税金”等科目。

**【例 3—31】** A 公司于 2002 年 3 月 12 日向 B 公司赊销了一批产品，价款总计 468 000 元，其中，货款 400 000 元，增值税 68 000 元，因 B 公司现金周转困难，经双方友好协商，A 公司同意 B 公司以其拥有的一项长期债券投资抵偿债务，并于 2002 年 9 月 20 日办理了有关手续，以银行存款支付的相关税费 1 400 元。该债券属于分期付息债券，截至 2002 年 9 月 20 日，该债券已到付息期但尚未领取的债券利息为 16 000 元。A 公司对 B 公司的债权已经计提了坏账准备 23 400 元。则：

接受的债权投资的应计利息 = 16 000 (元)

应收债权的账面价值 = 468 000 - 23 400 = 444 600 (元)

接受的债权投资的入账价值 = 444 600 - 16 000 + 1 400 = 430 000 (元)

借：应收利息	16 000
坏账准备	23 400
长期债权投资	430 000
贷：应收账款	468 000
银行存款	1 400

3. 企业接受的非现金资产作为固定资产、无形资产的，债权人应按重组债权的账面价值结转债权，按重组债权的账面价值加上应支付的相关税费，确认固定资产或无形资产的价值。收到补价的，按重组债权的账面价值减去补价，加上应支付的相关税费，作为固定资产、无形资产的入账价值；支付补价的，按重组债权的账面价值加上支付的补价和应支付的相关税费，作为固定资产、无形资产的入账价值。受让的非现金资产中，除固定资产、无形资产外，如果还涉及其他非现金资产，则应按固定资产、无形资产的公允价值和其他各项非现金资产的公允价值占非现金资产公允价值总额的比例，对重组债权的账面价值加上支付的补价或减去收到的补价后的金额进行分配，以确定固定资产、无形资产和其他各项非现金资产的入账价值。即：

企业按应收债权的账面价值加上支付的补价或减去收到的补价，再加上应支付的相关税费后的余额借记“固定资产”、“无形资产”等科目，按应收债权已计提的坏账准备借记“坏账准备”科目，按收到的补价借记“银行存款”等科目，按应收债权的账面余额贷记“应收账款”、“应收票据”等科目，按支付的补价及应支付的相关税费贷记“银行存款”、“应交税金”等科目。



【例 3—32】 甲企业于 2002 年 3 月 1 日向乙企业销售一批产品，同时收到乙企业签发并承兑面值为 300 000 元、年利率 6%、到期日为 2002 年 9 月 1 日的到期还本付息票据。因乙企业现金周转发生困难，经双方协商，甲企业同意乙企业以一台设备抵偿债务，并由甲企业向乙企业支付补价 2 000 元。2002 年 9 月 1 日，办理了债务清偿手续，并由甲企业支付设备的运杂费等费用 1 000 元。截至 2002 年 9 月 1 日，甲企业尚未对该应收票据计提应计利息。则：

$$\text{到期债权账面价值} = 300\,000 \times \left(1 + \frac{6\%}{2}\right) = 309\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{接受的设备入账价值} = 309\,000 + 2\,000 + 1\,000 = 312\,000 \text{ (元)}$$

借：应收票据 9 000

贷：财务费用 9 000

同时，

借：固定资产 312 000

贷：应收票据 309 000

银行存款 3 000

### (三) 债权转股权

将债权转为股权的债务重组是指债务人将债务转为资本。以债务转为资本用于清偿债务，必须符合国家规定的企业增资条件，并在办理有关增资手续后才能进行相应的会计处理。债权人将债权转为股权时，应将重组债权的账面价值加上应支付的相关税费作为受让的股权的入账价值。即：

企业应按重组的应收债权的账面价值加上应支付的相关税费借记“长期股权投资”等科目，按该项应收债权已计提的坏账准备借记“坏账准备”科目，按应收债权的账面余额贷记“应收账款”、“应收票据”等科目，按应支付的相关税费贷记“银行存款”、“应交税金”等科目。

【例 3—33】 兴发公司于 2002 年 3 月 1 日向星科公司出售一批产品，并收到星科公司签发并承兑的面值为 200 000 元、利率为 5%、到期日为 2002 年 9 月 1 日的到期还本付息票据。2002 年 9 月 1 日，按照兴发公司与星科公司达成的协议，由星科公司将其对兴发公司的该笔债务转为资本，在转资过程中，由兴发公司以银行存款支付相关的税费 400 元。按照兴发公司采用的会计政策，对于应收票据已计提了应计利息 5 000 元。则兴发公司应编制会计分录如下：

借：长期股权投资 205 000

贷：应收票据 205 000

### (四) 修改其他债务条件



修改其他债务条件一般指延长债务偿还期限、延长债务偿还期限并加收利息、延长债务偿还期限并减少债务本金或债务利息等情况。其中，延长债务偿还期限并减少债务本金或债务利息，既包括在重组日债权人豁免债务人的债务本金或债务利息，又包括在重组日之后债权人豁免债务人的债务本金或债务利息。

在会计核算上，债权人应视将来应收金额是否大于重组债权的账面余额，并依据稳健性原则的要求分别进行处理。

如果未来应收金额大于或等于应收债权账面余额，在债务重组时不作账务处理，但应将未来应收金额大于重组应收债权的账面余额的差额在备查簿中进行登记，待实际收到时，将实际收到的金额大于应收债权账面余额的差额，冲减当期财务费用。

如果未来应收金额小于重组应收债权的账面余额，在会计上有两种处理方法。一是将重组后的债权作为原债权的延续，把未来应收金额低于重组债权的差额减去按重组协议或法院裁定豁免的债权部分已计提的坏账准备后的金额作为债务重组损失处理，即按未来应收金额小于重组应收债权账面余额的差额贷记“应收账款”等科目，按豁免应收债权部分已提取的坏账准备借记“坏账准备”科目，并将两者的差额借记“营业外支出——债务重组损失”科目。二是将重组后的债权视为不同于原债权的一种新债权，当未来应收金额大于重组应收债权的账面价值时，将未来应收金额低于重组应收债权账面余额的差额，冲减该债权计提的坏账准备；当未来应收金额小于重组应收债权账面价值时，将未来应收金额小于重组应收债权账面价值的差额先冲减该应收债权计提的坏账准备，其余部分作为当期损益记入“营业外支出——债务重组损失”科目。根据债务重组会计准则指南的解释，我国会计实务中应采用第二种方法。本章以第二种方法举例说明。

需要说明的是，进行债务重组后，债权的将来应收金额是指按协议或法院裁定的未来应收的债权总额，包括将来应收的债权本金和应收利息，但不应包括或有收益。待或有收益实际收到时，再作为当期收益处理。所谓或有收益是指依未来某种事项出现而发生的收益，但未来事项的出现具有不确定性。如因债务人连年亏损，资金周转遇到困难，经协商企业对到期应收债权进行重组，根据达成的协议，企业同意将到期的债权 100 000 元延期 1 年，并按 6% 计息，但协议附加一个条件，如果债务人在 3 个月内获得利润，则在 3 个月后按 8% 计息。企业进行该项债务重组后，按 3 个月后计算加收的 2%（即  $8\% - 6\%$ ）的利息 1 500 元（即  $100\,000 \times 2\% \times 9/12$ ）就属于或有收益。企业因进行债务重组计算将来应收金额时，只包括债权本金 100 000 元和按 6% 计算的 1 年期利息 6 000 元两部分，共计 106 000 元，不包括或有收益 1 500 元。



【例 3-34】 利达公司于 2002 年 2 月 1 日采用商业汇票结算方式向科俐公司销售一批产品，货款总计 500 000 元，其中，价款 427 350.42 元，增值税 72 649.58 元，收到面值为 500 000 元、利率 6%、到期日为 2002 年 8 月 1 日的商业承兑汇票。由于科俐公司财务陷入困境，无法支付到期应付票据，经双方协商后，于 2002 年 8 月 1 日达成协议，利达公司同意免除原票据利息 15 000 元（即  $500\,000 \times 6\% \times 6/12$ ），并延长付款期限至 2003 年 8 月 1 日，债务延长期间按 5% 计息。按照利达公司采用的会计政策，至 2002 年 8 月 1 日，应收票据的应计利息已分月全部计提并入账。则：

$$\begin{aligned}\text{债务重组日应收票据账面余额(账面价值)} &= 500\,000 \times \left(1 + 6\% \times \frac{6}{12}\right) \\ &= 515\,000 (\text{元})\end{aligned}$$

$$\text{未来应收金额} = 500\,000 + 500\,000 \times 5\% = 525\,000 (\text{元})$$

借：应收账款 515 000

贷：应收票据 515 000

2003 年 8 月 1 日实际收到款项时：

借：银行存款 525 000

贷：应收账款 515 000

财务费用 10 000

在本例中，如果债务重组协议规定债务延期期间不计利息，则：

$$\text{未来应收金额} = 500\,000 \text{ 元}$$

$$\text{应收票据账面余额(账面价值)} = 515\,000 \text{ 元}$$

借：应收账款 500 000

营业外支出——债务重组损失 15 000

贷：应收票据 515 000

【例 3-35】 利达公司于 2002 年 2 月 1 日向科俐公司销售一批产品，货款总计 500 000 元，其中，价款 427 350.42 元，增值税 72 649.58 元，按双方协议规定，该款项应于 2002 年 5 月 1 日结清。但由于科俐公司亏损严重，现金周转发生困难，不能在规定的时间内偿付货款，经协商，于 2002 年 5 月 1 日进行债务重组。重组协议规定：利达公司豁免科俐公司债务 25 000 元，其余款项于债务重组日起 1 年内付清，债务延长期间加收 2% 利息，利息与债务本金于债务到期日一并支付，但附加一个条件，如果 2002 年科俐公司产生利润，债务延长期间应按 4% 计息。截至 2002 年 5 月 1 日，利达公司已对该应收债权计提了坏账准备 5 000 元。则：



债务重组日应收债权账面余额 = 500 000 (元)

未来应收金额 = (500 000 - 25 000) × (1 + 2%) = 484 500 (元)

未来应收金额小于重组应收债权账面余额的差额 = 500 000 - 484 500  
= 15 500 (元)

应冲减的坏账准备 = 5 000 (元)

债务重组损失 = 15 500 - 5 000 = 10 500 (元)

借：应收账款	484 500
营业外支出——债务重组损失	10 500
坏账准备	5 000
贷：应收账款	500 000

或

借：营业外支出——债务重组损失	10 500
坏账准备	5 000
贷：应收账款	15 500

2003 年 5 月 1 日实际收到款项时：

借：银行存款	484 500
贷：应收账款	484 500

如果科俐公司于 2002 年产生利润，则 2003 年 5 月 1 日收款金额为 494 000 元。

借：银行存款	494 000
贷：应收账款	484 500
财务费用	9 500

### (五) 混合重组

混合重组是指按照债务重组协议或法院裁定，债务人以低于债务账面价值的现金清偿债务、以非现金资产清偿债务、债务转为资本以及修改其他债务条件四种重组方式中的两种或两种以上方式的组合进行的债务重组。

在混合重组方式下，应按下列原则进行相关的账务处理：

1. 以现金、非现金方式的组合清偿债务的，债权人应先以收到的现金冲减重组债权的账面价值，然后再按非现金资产清偿债务的处理原则进行处理。如果重组协议明确规定了现金和非现金资产清偿债务的具体金额或比例的，应分别按照以低于债务账面价值的现金清偿、以非现金资产清偿债务的账务处理原则分别进行处理。

2. 以现金、非现金资产、债务转为资本方式的组合清偿债务的，债权人应



先以收到的现金冲减重组债权的账面价值，然后再分别按受让的非现金资产和股权的公允价值占其公允价值总额的比例，对重组债权的账面价值减去收到的现金资产后的余额进行分配，以确定非现金资产和股权的入账价值。如果涉及多项非现金资产的，应按各项非现金资产公允价值占非现金资产公允价值总额的比例对确定的非现金资产入账价值总额进行分配，以确定各项非现金资产的入账价值。如果涉及多项股权的，也应按各项股权公允价值占股权公允价值总额的比例对确定的股权入账价值总额进行分配，以确定各项股权的入账价值。如果重组协议明确规定了现金、非现金资产、债务转为资本清偿债务的具体金额或比例的，应分别按照以低于债务账面价值的现金清偿、以非现金资产清偿和债务转为资本的账务处理原则分别进行处理。

3. 以现金、非现金资产、债务转为资本方式的组合清偿债务的一部分，并对另一债务以修改其他债务条件的方式进行重组的，应分别按混合重组账务处理原则 2 和修改债务条件账务处理原则进行处理。





## 第四章

# 存 货

### 第一节 存货概述

#### 一、存货的性质与分类

##### (一) 存货的性质

存货是指企业在生产经营过程中为销售或为生产消耗而持有，处于生产经营过程中的各种资产，包括企业为产品生产和商品销售而持有的原材料、燃料、包装物、低值易耗品、在产品、产成品、商品等。存货通常在1年或超过1年的一个营业周期内被消耗或经出售转换为现金、银行存款或应收账款等，具有明显的流动性，属于流动资产。在大多数企业中，存货在流动资产中占有很大比重，是流动资产的重要组成部分。

随着企业生产经营过程的进行，有的存货被耗用后形成了在产品成本、产成品成本等；有的存货被销售后形成产品或商品的销售成本；有的存货以营业费用的形式被耗用；有的存货仍以原有形态存在。因此，存货会计所生成的会计信息是否真实、可靠，不仅影响到资产的价值是否准确，同时也影响到损益的确定是否正确。

##### (二) 存货的分类

存货的构成内容很多，不同存货的具体特点和管理要求各不相同。为了有效地组织各项存货的会计核算，应对存货进行科学分类。一般来说，存货可以按照



以下三种标准分类。

1. 按经济用途分类。存货按其经济用途通常分为销售用存货、生产用存货和其他存货三类。

(1) 销售用存货。销售用存货是指企业以对外销售为目的而持有的已完工成品，或以转让销售为目的而持有的商品，主要包括工业企业的产成品和商品流通企业的库存商品等。产成品是指企业已经完成全部生产过程并已验收入库，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制成品。库存商品是指企业为销售而持有的全部自有商品，包括存放在仓库、门市部和寄销在外库的商品，委托其他单位代管、代销的商品，以及陈列展览的商品等。

(2) 生产用存货。生产用存货是指企业为生产、加工产品而库存的各种存货。主要包括原材料和在产品等。原材料是指直接用于制造产品并构成产品实体的物品，包括原料及主要材料、辅助材料、外购半成品（外购件）等。在产品是指尚未最后完工的产品，包括加工过程中的在产品、尚未完成全部生产过程但可以适量外销的自制半成品等。

(3) 其他存货。其他存货是指除了以上存货外，供企业一般耗用的用品和为生产经营服务的辅助性物品。

供企业一般耗用的用品主要用于管理，其数额较小且经常发生。习惯上，在实际耗用时，按具体用途将其价值作为期间费用处理，计入当期损益。为了简化核算手续，对于购入后直接交付使用的部分，一般也于购入时直接作为期间费用或作为预付费用处理，不再构成企业的存货。

为生产经营服务的辅助性物品是企业进行生产经营必不可少的部分，主要服务于企业生产经营，如包装物等。

2. 按存放地点分类。存货按其存放地点一般可分为库存存货、在途存货、委托加工存货和委托代销存货四类。

(1) 库存存货也称为在库存货，是指已经运到企业，并已验收入库的各种材料、商品以及已验收入库的自制半成品和产成品等。

(2) 在途存货包括运入在途存货和运出在途存货。运入在途存货是指货款已经支付、尚未验收入库，正在运输途中的各种存货。运出在途存货是指按合同规定已经发出或送出、尚未确认销售收入的存货。

(3) 委托加工存货是指企业已经委托外单位加工，但尚未加工完成的各种存货。

(4) 委托代销存货是指企业已经委托外单位代销，但按合同规定尚未办理代



销货款结算的存货。

3. 按来源分类。存货按不同的来源，主要分为外购存货、自制存货和委托外单位加工存货三类。

(1) 外购存货是从企业外部购入的存货，如商品流通企业的外购商品、工业企业的外购材料、外购零部件等。

(2) 自制存货是由企业制造的存货，如工业企业的自制材料、在产品、产成品等。

(3) 委托外单位加工存货是指企业将外购或自制的某些存货通过支付加工费的方式委托外单位进行加工生产的存货，如工业企业的委托加工材料、商品流通企业的委托加工商品等。

此外，企业的存货中还可能还有投资者投入的存货、接受捐赠的存货、盘盈的存货等。

## 二、存货的范围

列为存货项目的，都是为了进行正常生产经营而储存的资产；不是为了此种目的而储存的资产，都不能列为企业的存货。如特种储备的资产以及按有关部门的指令专项储备的资产，只能列为其他资产；为购置和建造固定资产而储备的资产，只能列为有关的长期资产等。

企业应以所有权的归属而不以物品的存放地点为依据，来确定企业存货的范围。即在盘存日期，法定所有权归属企业的一切存货，无论其存放于何处，都应作为企业的存货。

依所有权的归属确定存货范围时，应特别注意以下四点：

(1) 凡是开出销售发票售出，所有权以及相应的风险和报酬已经转移的物品，即使暂时存放于本企业仓库，也不能将其作为本企业的存货，如已开票售出的待运商品等。

(2) 凡是未转移所有权以及风险和报酬的发出物品，即使未存放于本企业，也应将其作为本企业的存货，如委托其他单位代销的存货、未出售的外出展销存货等。

(3) 凡是所有权以及相应的风险和报酬已经归属于本企业的购入物品，即使未存放于本企业仓库，也应作为本企业的存货，如已经购入而尚未收到的运输途中的货品等。

(4) 凡是不属于本企业所有权以及相应的风险和报酬未转移到本企业的接受物品，即使存放于本企业仓库，也不能作为本企业的存货，如受托代销的存货、



受托加工的存货等。

企业的存货主要包括下列各项：

- (1) 库存待售的存货。
- (2) 库存待消耗的存货。
- (3) 生产经营过程中使用以及处在加工过程中的存货。
- (4) 购入的正在运输途中的存货和结算凭证已到但尚未办理入库手续的存货。
- (5) 委托其他单位加工、代销的存货。

企业的存货不包括以下各项：

- (1) 库存的依照合同开出发票账单，但客户尚未提出的存货。
- (2) 库存的接受其他单位委托代销、代加工的存货。
- (3) 约定未来购入的存货。

### 三、存货会计科目的设置及其在会计报表上的列示

属于企业存货范围的存货内容很多，不同种类、不同内容的存货各有其不同的作用和管理要求。为了便于不同存货的管理与核算，对于企业的存货应按其不同作用、特点分别设置相应的会计科目，如“在途材料”、“原材料”、“包装物”、“库存商品”、“委托加工物资”、“分期收款发出商品”等。

不同形式的存货有不同的作用和特点，但相对于企业的其他各项资产而言，不同的存货又具有类似的性质。为便于分析企业资产结构、分析企业资产的流动性，一般把不同形式的存货合并计算存货总额后，在资产负债表上以“存货”项目反映其净值。

## 第二节 存货入账价值

一般来说，增加的存货应按其成本入账。存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。

### 一、存货采购成本

根据我国企业会计准则的有关规定，存货的采购成本一般包括采购价格、进口关税和其他税金、运输费、装卸费、保险费以及其他可直接归属于存货采购的费用。这些成本内容可以按其重要程度分为购货价格和附带成本两部分。

#### (一) 购货价格



购货价格是因购货而发生的进价成本。对于现购业务来说，购货价格就是实际支付的货款额。对于赊购业务来说，一般可以把发票价格确定为购货价格，并反映企业因此而发生的应付账款。但实际取得购货折扣后，实际付款金额将小于发票金额；而且在规定的现金折扣期限内，实际付款金额会随付款时间的延长而增加。由于人们对购货折扣有不同的理解，从而采用了不同的方法对购货折扣进行会计处理。对购货折扣的会计处理方法主要有总价法和净价法两种。

1. 总价法。总价法就是在记录存货赊购业务时，存货的购进价格和应付账款都按发票总价记账。

在总价法下，如果企业获得了现金折扣，则将现金折扣视为提前付款而获得的利息收入。这是因为一般情况下，赊购金额会大于现购金额，赊购业务发生时的应付账款已经包括了延期付款的利息，提前付款而获得的现金折扣，实际上是少付的利息或称取得的利息收入。会计处理上，为了反映企业所取得的现金折扣，应设置“购货折扣”科目。如果企业发生的购货折扣事项不多或数额不大时，为了简化会计核算手续，也可以将取得的现金折扣通过“财务费用”科目进行核算。

以总价法核算的情况下，赊购货物时，按发票价格借记“物资采购”、“在途物资”等科目，按购货增值税借记“应交税金”科目，按发票总价贷记“应付账款”科目；实际支付货款时，按应付账款总价借记“应付账款”科目，按实际付款额贷记“银行存款”科目，按实际获得的现金折扣贷记“财务费用”科目。

**【例 4—1】** 某公司购入商品一批，商品价格 10 000 元，增值税 1 700 元，付款条件为 1/20，n/30，该企业采用总价法核算。根据发生的有关购货的经济业务，编制会计分录如下：

(1) 购货时：

借：在途物资	10 000
应交税金	1 700
贷：应付账款	11 700

(2) 该公司在 20 天内付款，净付款额为 11 583 元：

借：应付账款	11 700
贷：银行存款	11 583
财务费用	117

采用总价法进行核算，存货采购成本和应付账款都按发票总价记录，实际取得购货折扣以后，并不冲减存货采购成本和应付账款金额。将获得的现金折扣作为企业的一项收益处理，虽然不尽合理，但可以直接根据购货发票所记载的金额



确定存货价值，具有客观性，核算方法也比较简便，在会计实务中被广泛采用。根据我国有关会计法规的规定，企业进行存货的核算，按总价法进行处理。

2. 净价法。净价法就是在记录存货采购业务时，存货价值和应付账款都按发票总价扣除最大现金折扣后的净额记账。

在净价法下，如果企业丧失最大现金折扣，应将丧失的现金折扣作为超期限付款而支付的利息费用。这是因为人们认为企业总会为获得现金折扣而提前付款，并把获得最大现金折扣视为正常现象，因而将发票价格扣除最大现金折扣以后的价值作为存货价值。企业因超期付款而丧失的现金折扣作为企业使用他人资金而付出的代价。会计处理上，为了反映企业所丧失的现金折扣，应设置“丧失的购货折扣”科目进行核算。如果企业丧失的购货折扣事项不多或数额不大时，也可以将丧失的现金折扣通过“财务费用”科目核算。

以净价法核算的情况下，采购货物时，按发票中的货物价格扣除最大现金折扣以后的净额借记“物资采购”、“在途物资”等科目，按发票所列购货增值税借记“应交税金”科目，按发票总价扣除最大现金折扣后的净额贷记“应付账款”科目。

**【例 4—2】** 某制造企业从某公司购入材料一批，材料价格 10 000 元，增值税 1 700 元，货款总价为 11 700 元，付款条件为 1/20，n/30，该企业采用净价法核算。根据发生的有关购货的经济业务，编制会计分录如下：

(1) 购货时：

借：物资采购	9 883
应交税金	1 700
贷：应付账款	11 583

(2) 在折扣期内付款时：

借：应付账款	11 583
贷：银行存款	11 583

若超过付款期付款，丧失全部现金折扣，应编制会计分录：

借：应付账款	11 583
财务费用	117
贷：银行存款	11 700

采用净价法时，为了及时反映企业虽未付款但已在会计期末丧失的现金折扣数额，应编制调整分录，即借记“财务费用”科目，贷记“应付账款”科目。

## (二) 附带成本

附带成本是指存货采购成本中除了购买价格以外，发生的各项税费。按附带



成本的性质，可将其分为附带税金和附带费用两部分。

附带税金是指购入货物应支付的税金，主要包括进口关税及其他应计入存货成本的税金。其中，应计入存货成本的税金是指根据有关规定应由存货成本负担的税金，如企业收购未税矿产品代扣代缴的资源税以及小规模纳税人购进货物支付的增值税进项税等。

附带费用主要是指购进货物的采购费用。采购费用是指从货物采购到入库以前发生的除购价以外的必要支出，包括外购货品到达仓库以前发生的包装费、运杂费、运输保险费、运输途中合理损耗以及入库前的挑选整理费用等。

会计实务中，附带费用是否计入存货价值，哪些附带费用计入存货价值等类似问题的处理，应根据企业所处行业特点、制度要求、管理需要等具体情况而定。在我国，工业企业一般将采购费用计入材料采购成本，但商品流通企业一般不把购进商品的附带费用计入商品价值，而以营业费用列为期间费用，直接计入当期损益。

根据我国有关会计法规的规定，企业的各类存货应以其历史成本入账，即以采购成本入账。采购成本是指在采购过程中发生的支出，包括买价和与其有关的税金和采购费用。其中，买价是指已扣除商业折扣但包括现金折扣的存货价格；税金是指采购货物应支付的海关关税、消费税、资源税等税金，但不包括企业垫付的应向购买者收取的增值税；采购费用是指采购货物发生的运输费、装卸费、保险费等费用。小规模纳税人和购入物资不能取得增值税专用发票的企业，购入物资支付的不可抵扣的增值税进项税，计入所购物资的成本。商品流通企业从国内购进商品的采购成本包括买价和应计入成本的税金；从国外购进商品的采购成本包括国外进价、进口关税和其他税金。国外进价一律以到岸价格为基础。如果对外合同以离岸价格成交，商品离开对方口岸后，应由购买方负担的国外运杂费和其他费用，计入商品的采购成本，购进商品的采购费用，包括购入商品抵达仓库前发生的包装费、运杂费、运输存储过程中的保险费、装卸费、运输途中合理损耗和入库前的挑选整理费用等采购费用都作为当期营业费用，不计入采购商品的成本。

## **二、存货加工成本**

存货的加工成本是指企业为加工生产某产品而消耗的除原材料以外应计入加工产品成本的支出，主要包括直接人工及按一定方法分配的制造费用。

为了正确确定生产的产品成本，凡是由该产品直接负担的成本费用应直接计入该产品的成本，如直接材料、直接工资以及其他直接费用等，凡是不能直接计



入某种产品成本但又应由该产品负担的其他费用，如固定资产折旧费、生产车间管理费用等，应首先通过制造费用进行归集，然后再按一定方法将制造费用分配计入某产品成本。根据我国企业会计准则的有关规定，企业应当根据制造费用的性质，合理选择其应采用的分配方法。可选用的分配方法通常有按生产工人的工资、按生产工人工时、按机器工时、按耗用原材料的数量或成本、按直接成本（原材料、燃料、动力、生产工人工资及福利费之和）、按产成品产量等。

如果在同一生产过程中，同时生产两种或两种以上的产品（如联产品、主产品和副产品），并且每种产品的加工成本不能直接区分的，这些加工成本应当按照合理的方法在各种产品之间进行分配。其中，联产品的加工成本可以选用的分配方法有售价法、实物数量法等，在分配主产品和副产品的加工成本时，通常先确定副产品的加工成本，再将其差额确定为主产品的加工成本。

关于企业加工成本的核算以及产成品成本的核算方法，将在《成本会计学》中详细介绍。

### **三、其他成本**

其他成本是指除采购成本、加工成本以外，使存货达到目前场所和状态所发生的应计入存货成本的其他支出。如企业为特定客户设计产品而发生的专项设计费用等应计入该产品的成本。

需要注意的是，企业应根据发生的采购成本、加工成本以及其他成本，合理确定存货的入账价值。在确定存货成本时，不得把非正常消耗的直接材料、直接人工及制造费用以及仓储费用（不包括在生产过程中为达到下一个生产阶段所必需的仓储费用）和商品流通企业在采购过程中发生的运输费、装卸费、保险费、包装费、仓储费等费用包括在存货成本中，在发生类似费用时，应将该类费用确认为当期费用。

### **四、其他方式取得存货的成本**

依照我国有关会计法规的规定，企业取得的其他来源的存货也应按其成本入账。主要包括以下五种情况：

1. 企业通过非货币性交易方式换入的存货，应以换出资产的账面价值加上应支付的相关税费，再减去可抵扣的增值税进项税后的金额作为换入存货的入账价值。在支付补价的情况下，应以换出资产的账面价值加上支付的补价和应支付的相关税费，减去可抵扣的增值税进项税后的金额作为换入存货的入账价值。在收到补价的情况下，应以换出资产的账面价值加上应确认的收益和应支付的相关



税费，再减去补价以及可抵扣的增值税进项税后的余额，作为换入存货的入账价值。其中，应确认的收益 = 补价 - 补价 / 换出资产公允价 × 换出资产账面价 - 补价 / 换出资产公允价 × 换出资产计税价 × 税率。

2. 投资者投入存货的成本，按投资各方确认的价值确定。

3. 通过债务重组方式取得的存货成本，按照第三章有关债务重组账务处理原则确定。

4. 接受捐赠的存货的成本，分别以下情况确定：

(1) 捐赠方提供了有关凭据的，按凭据上标明的金额加上应支付的相关税费确定。

(2) 捐赠方没有提供有关凭据的，参照同类或类似存货的市场价格估计的金额，加上应支付的相关税费确定。

5. 盘盈的存货的成本，按照同类或类似存货的市场价格确定。

### 第三节 原材料

原材料是企业存货的重要组成部分。按照原材料的不同来源划分，企业的原材料分为外购原材料、自制原材料和委托加工原材料等。不同来源的原材料在会计核算上各有其特点，应分别设置会计科目进行核算。

企业可以根据自身生产经营特点及管理要求，对原材料采用不同的方法进行核算。在我国的会计实务中，根据“原材料”科目记录的价格不同，原材料的核算方法可以分为两种：一是按实际成本记录；二是按计划成本记录。

#### 一、“原材料”科目按实际成本记录

“原材料”科目按实际成本记录时，原材料的收入、发出及结存都按其实际成本计价。会计核算上，一般需要设置“原材料”、“在途物资”、“委托加工物资”、“生产成本”等科目，并按材料种类进行明细核算。

“原材料”科目按实际成本记录的情况下，“原材料”科目用以核算企业库存的各种原材料的实际成本。包括原料及主要材料、辅助材料、外购半成品（外购件）等的实际成本。该科目的借方登记外购、自制、委托加工完成、盘盈等增加的原材料的实际成本，贷方登记发出、领用、对外销售、盘亏等减少的原材料的实际成本。期末借方余额反映企业拥有的原材料的实际成本。如果原材料在产品成本中所占比重很大，可以将“原材料”科目分为“原料及主要材料”、“外购半成品”、“辅助材料”等科目。



“原材料”科目按实际成本记录时，由于不同批次购入或形成的原材料的单位成本不同，发出、领用原材料时，应按一定方法计算确定发出、领用原材料的实际成本。根据我国有关会计法规的规定，企业应根据实际情况，选择采用个别计价法、先进先出法、加权平均法、移动平均法、后进先出法等对原材料计价核算（对不同的原材料可以采用不同的计价方法）；企业在同一会计年度内不能随意变更计价方法；同时规定，如果确需变更计价方法的，因变更计价方法而对本期及以后各期有重大影响时，应按变更会计政策的要求在会计报表附注中披露变更理由及其对财务状况和经营成果的影响。有关期末存货的计价方法已在《初级会计学》中讲述，这里不再重复。

“在途物资”科目用以核算企业货款已经支付或商业汇票已经承兑，但尚未到达或尚未验收入库的各种物资的实际成本。该科目的借方登记已经支付货款或已经将商业汇票承兑的材料物资实际成本，贷方登记验收入库材料物资的实际成本。期末借方余额反映企业已经支付货款或已经将商业汇票承兑，但尚未到达或尚未验收入库材料物资的实际成本。“在途物资”科目一般按供货单位和材料种类设置明细账进行明细核算。进行材料核算时，企业可以将“在途物资”科目改为“在途材料”科目。

“生产成本”科目用以核算企业进行工业性生产发生的各项生产费用，包括生产各种产品（如产成品、自制半成品、提供的劳务等）、自制材料、自制工具、自制设备等发生的各项生产费用。该科目的借方登记生产过程中发生的各项生产费用，贷方登记已加工完成的产品、材料等的实际成本或其他原因冲减原已发生的各项生产费用。期末借方余额反映尚未加工完成的在制产品、在制材料等的实际成本。有关“生产成本”科目的具体使用及与成本核算有关的问题，在《成本会计学》中详细讲述，这里不再赘述。

“委托加工物资”科目用以核算企业委托外单位加工的各种物资的实际成本。该科目的借方登记发给外单位加工的材料物资的实际成本、支付的加工费用和应计入加工材料物资成本的运杂费用等，贷方登记加工完成验收入库的材料物资实际成本以及剩余的未加工材料物资的实际成本等。期末借方余额反映尚未完成、收回的委托外单位加工材料物资的实际成本。“委托加工物资”科目一般按加工合同和委托加工单位设置明细科目进行明细核算。企业可以将“委托加工物资”科目改为“委托加工材料”科目专门核算委托加工材料的实际成本。

下面分别说明外购原材料和委托加工原材料的核算。

### （一）外购原材料

企业外购材料时，既可以从本地进货，又可以从外埠进货，而且可以根据购



货业务的不同特点分别采用不同的结算方式。本地进货多采用支票、银行本票等结算方式，外埠进货多采用委托收款、托收承付、银行汇票、汇兑结算等方式；企业还可以根据业务需要采用商业汇票结算方式。在实务中，企业也可以采用赊购、预付款等方式购进材料。银行本票、银行汇票、商业汇票等结算的会计处理可以参考第二章有关内容，应付票据及应付账款的会计处理可以参考第八章有关内容，这里仅说明原材料的核算。

企业从外埠进货时，结算凭证通过银行传递，材料由有关部门运输。因此，企业从外埠采购材料，会使结算凭证到达和材料验收入库在时间上产生三种情况。第一种情况是，结算凭证到达并同时材料验收入库；第二种情况是，结算凭证先到、材料后入库；第三种情况是，材料先验收入库，结算凭证后到。企业从本地进货时，一般于同日收到结算凭证并将材料验收入库，会计核算上，可以将其视为外埠进货的第一种情况进行处理。

结算凭证是企业凭以办理现金结算或转账结算的原始单据，如本地进货的发票联、外埠进货的发票结算联等。大多数情况下，结算凭证到达并经审核后，除非在合同中有特殊约定（如收到材料后暂不付款、以预付款方式购进材料、以易物方式换入材料等），都应立即通过货币资金或商业汇票办理货款的结算手续。

1. 结算凭证到达并同时材料验收入库。结算凭证到达并同时材料验收入库，是指在办理有关结算的同时，收到材料并验收入库的情况。发生此类业务时，应根据入库材料的实际成本借记“原材料”科目，根据入库材料的增值税借记“应交税金”科目，根据实际付款金额贷记“银行存款”、“其他货币资金”等科目，或根据已承兑的商业汇票贷记“应付票据”科目。

需要指出的是，根据我国《增值税暂行条例》的有关规定，一般纳税人外购货物（固定资产除外）或销售货物所支付的运输费用，根据有关运费结算单据（普通发票）所列运费金额依7%扣除率计算的进项税额准予抵扣销项税，但随同运费支付的装卸费、保险费等其他杂费不得计算扣除进项税额。如不特别说明，本章所指运费均指准予计算进项税额的运费。

**【例4-3】** 某企业根据发生的有关购进原材料的经济业务，编制会计分录如下：

(1) 自本地以支票购进甲材料，货款共计3 276元（其中材料价款2 800元，增值税476元）。材料由仓库全部验收入库，货款全部支付。

借：原材料	2 800
应交税金	476
贷：银行存款	3 276



如果企业采用的是商业汇票结算方式，在签发承兑商业汇票时：

借：原材料	2 800
应交税金	476
贷：应付票据	3 276

(2) 从外埠购进乙材料，货款共计 46 800 元（其中材料价款 40 000 元，增值税 6 800 元），进货运费 2 000 元（其中按规定准予扣除增值税进项税为 140 元），随运费支付的保险费 500 元。货款支付，材料验收入库。

$$\text{材料成本} = 40\,000 + (2\,000 - 2\,000 \times 7\%) + 500 = 42\,360 \text{ (元)}$$

$$\text{进项税额} = 6\,800 + 140 = 6\,940 \text{ (元)}$$

借：原材料	42 360
应交税金	6 940
贷：银行存款	49 300

如果企业采用商业汇票结算方式，在签发承兑汇票时：

借：原材料	42 360
应交税金	6 940
贷：应付票据	49 300

2. 结算凭证先到、材料后入库。结算凭证先到、材料后入库，是指在办理有关结算时即获得材料的所有权，但材料尚未到达企业，待办妥有关收货手续后，材料才验收入库的情况。发生此类业务时，应根据有关结算凭证中记载的已付款材料的价款借记“在途材料”科目，根据已付款材料的增值税借记“应交税金”科目，根据实际付款金额贷记“银行存款”或“其他货币资金”科目，或根据已承兑的商业汇票贷记“应付票据”科目等。

**【例 4—4】** 某工业企业根据从外埠进货的有关经济业务，编制会计分录如下：

(1) 从外埠购进材料，货款共计 5 850 元（其中材料价款 5 000 元，增值税 850 元），购进材料支付进货运费 400 元（其中按规定准予扣除增值税进项税为 28 元）、装卸费 200 元。结算凭证到达，支付全部货款及进货运费、装卸费。

$$\text{材料成本} = 5\,000 + (400 - 400 \times 7\%) + 200 = 5\,572 \text{ (元)}$$

$$\text{进项税额} = 850 + 28 = 878 \text{ (元)}$$

借：在途材料	5 572
应交税金	878
贷：银行存款	6 450

如果企业采用的是商业汇票方式，签发承兑商业汇票时：



借：在途材料	5 572
应交税金	878
贷：应付票据	6 450

(2) 收到材料入库时：

借：原材料	5 572
贷：在途材料	5 572

3. 材料先验收入库、结算凭证后到达。材料先验收入库、结算凭证后到达，是指企业收到材料并验收入库时即获得材料的所有权，但尚未付款或尚未签发承兑商业汇票的情况。

发生此类业务时，因企业从外埠进货未收到有关结算凭证，因而无法准确计算入库材料实际成本中由销售方代垫的采购费用，无法对入库材料的实际成本加以确定；而且，材料先到、结算凭证后到，是因材料运输时间短于结算凭证的传递时间所致，并不是一般的赊购业务。因此，为了简化会计核算手续，在收到材料验收入库时，可以暂不作账务处理，只将有关的入库单证单独保管，待结算凭证到达后，按结算凭证到达并同时材料验收入库的情况处理。但如果会计期末仍有已经入库而未付款的材料，为了反映企业存货及负债的情况，应将其估价入账，借记“原材料”科目，贷记“应付账款”科目，下月初以红字分录冲回。

【例 4—5】 某企业根据发生的有关购货业务，编制会计分录如下：

(1) 从外埠采用委托收款结算方式购进的材料已于 3 月 4 日收到并验收入库。3 月 8 日结算凭证到达，货款共计 5 850 元（其中材料价款 5 000 元，增值税 850 元），购进材料支付进货运费 400 元（其中按规定准予扣除增值税进项税为 28 元）、装卸费 200 元。验单后支付全部货款及进货运费、装卸费。

3 月 4 日不作账务处理。

3 月 8 日作如下分录：

材料成本 = 5 000 + (400 - 400 × 7%) + 200 = 5 572 (元)

进项税额 = 850 + 28 = 878 (元)

借：原材料	5 572
应交税金	878
贷：银行存款	6 450

(2) 采用托收承付结算方式从外埠购进的材料已于 4 月 25 日收到并验收入库。5 月 7 日结算凭证到达，货款共计 140 400 元（其中材料价款 120 000 元，增值税 20 400 元），购进材料支付进货运费 2 000 元（其中按规定准予扣除增值税进项税为 140 元）、装卸费 400 元、运输保险费 800 元。



4月30日结算凭证未到,按材料价款120 000元估价入账:

借: 原材料	120 000
贷: 应付账款	120 000

5月1日将估价入账的材料以红字冲回:

借: 原材料	120 000
贷: 应付账款	120 000

5月7日结算凭证到达,办理付款手续:

材料成本 = 120 000 + (2 000 - 140) + 400 + 800 = 123 060 (元)

进项税额 = 20 400 + 140 = 20 540 (元)

借: 原材料	123 060
应交税金	20 540
贷: 银行存款	143 600

企业外购原材料可能发生溢余或短缺。如果验收入库的原材料数量大于结算凭证中所记载的原材料数量,称为购进原材料溢余;如果验收入库的原材料数量小于结算凭证中记载的原材料数量,称为购进原材料短缺。购进原材料发生溢余或短缺时,应及时查明原因做出处理,并根据不同的处理结果分别予以核算。

企业购进原材料发生短缺,应根据不同的原因和处理结果分别入账核算。其中,定额内合理损耗,按其实际成本计入入库原材料成本;超定额损耗,将其实际成本及应负担的进项税中由保险公司、运输部门或其他过失人赔偿后尚不能弥补的部分作为期间费用记入“管理费用”科目;购进原材料发生的非常损失(包括自然灾害损失、被盗损失及其他非常损失等),将其实际成本及应负担的进项税中由保险公司及有关责任人赔偿后尚不能弥补的部分作为非常损失记入“营业外支出”科目。发生购进原材料短缺,尚未查明原因或尚未做出处理之前,一般先按短缺原材料的实际成本记入“待处理财产损溢”科目的借方,即借记“待处理财产损溢”科目,贷记“在途材料”等科目;待查明原因做出处理后,再转入有关科目,借记“管理费用”、“营业外支出”等科目,贷记“待处理财产损溢”等科目。

**【例4-6】** 某企业根据发生的有关购进原材料的经济业务,编制会计分录如下:

(1) 某企业5月29日从外埠购进甲材料100吨,每吨单价1 170元(其中价格1 000元,增值税170元),每吨运费100元(其中按规定准予扣除增值税进项税为7元),运输保险费共计1 000元,货款及运杂费已支付。6月4日甲材料到达,验收入库的合格品为90吨,5吨残损,另5吨缺少,原因待查。



5月29日付款时:

$$\begin{aligned}\text{购进甲材料的实际成本} &= [1\,000 + (100 - 7)] \times 100 + 1\,000 \\ &= 110\,300 \text{ (元)}\end{aligned}$$

$$\text{购进甲材料的进项税额} = (170 + 7) \times 100 = 17\,700 \text{ (元)}$$

借: 在途材料	110 300
应交税金	17 700
贷: 银行存款	128 000

6月4日甲材料验收入库时:

$$\text{单位甲材料的实际成本} = \frac{110\,300}{100} = 1\,103 \text{ (元/吨)}$$

$$\text{单位甲材料的进项税额} = \frac{17\,700}{100} = 177 \text{ (元/吨)}$$

$$\text{入库甲材料的实际成本} = 1\,103 \times 90 = 99\,270 \text{ (元)}$$

$$\text{短缺甲材料的实际成本} = 1\,103 \times 10 = 11\,030 \text{ (元)}$$

借: 原材料	99 270
待处理财产损溢	11 030
贷: 在途材料	110 300

(2) 后查明原因, 5吨残损系运输部门的责任造成, 已由运输部门负责修复后作为合格品入库; 另外5吨缺少系本单位在提货以后、验收入库以前被盗所致。保险公司已按规定同意赔偿5 000元, 但赔款尚未收到。

$$\text{修复后甲材料实际成本} = 1\,103 \times 5 = 5\,515 \text{ (元)}$$

$$\text{被盗甲材料的实际成本} = 1\,103 \times 5 = 5\,515 \text{ (元)}$$

$$\text{被盗甲材料的进项税额} = 177 \times 5 = 885 \text{ (元)}$$

$$\text{被盗甲材料的实际损失} = 5\,515 + 885 - 5\,000 = 1\,400 \text{ (元)}$$

借: 原材料	5 515
其他应收款	5 000
营业外支出	1 400
贷: 待处理财产损溢	11 030
应交税金	885

需要说明的是, 企业购进材料发生的短缺应于期末前查明原因, 并根据企业的管理权限, 经股东大会或董事会, 或经理(厂长)会议或类似机构批准后, 在期末结账前处理完毕。短缺的原材料在减去过失人或者保险公司等赔款和残料价值之后, 计入当期管理费用, 但由于自然灾害或非常事件等造成的短缺, 按材料价值(包括短缺材料实际成本和其应负担的进项税)计入当期的营业外支出。



企业购进原材料发生溢余时，未查明原因的溢余材料一般只作为代保管物资在备查账中登记，不作为进货业务入账核算。

**【例 4—7】** 某企业根据发生的有关购进原材料的经济业务，编制会计分录如下：

(1) 从外埠购进乙材料 100 箱，每箱单价 1 170 元（其中价格 1 000 元，增值税 170 元）。货款已于上月支付，本月乙材料到达，验收时发现溢余 10 箱，原因待查，溢余的乙材料暂作为代管物资，其余的乙材料全部验收入库。

乙材料的实际成本 =  $1\,000 \times 100 = 100\,000$ （元）

借：原材料 100 000

贷：在途材料 100 000

同时在备查账中登记代保管乙材料 10 箱。

(2) 后查明原因，溢余的 10 箱系供货单位多发货造成的，经协商以进货处理，月末时货款仍未付。月末估计乙材料价值 10 000 元。

查明原因时首先注销备查账中的记录，并于月末编制会计分录：

借：原材料 10 000

贷：应付账款 10 000

## （二）委托加工原材料

委托加工原材料是指由企业提供原料及主要材料，通过支付加工费，由受托加工单位按合同要求加工为企业所需的原材料。有时企业还可能将积压的产品、商品等委托加工单位加工为所需原材料。无论将何种材料物资委托加工单位加工为原材料，其核算原理是相同的。在委托加工原材料的业务中，企业将原料及主要材料或其他需要加工为生产所需原材料的财产物资发出时，并不改变这些被加工财产的所有权。企业委托其他单位加工原材料，需要按合同规定的结算方式和结算办法，支付加工费用；企业将材料拨付加工以及收回加工完成的原材料，还要支付往返的运费等。拨付加工材料的实际成本、支付的加工费用以及运输材料的运费等共同构成加工原材料的实际成本。待加工材料收回后，按一定方法计算加工完成的原材料实际成本。

会计核算上，对于加工原材料的处理有两种方法。一是企业加工业务较多时，单独设置“委托加工材料”或“委托加工物资”科目进行总分类核算，并按委托加工合同和受托加工单位设置明细科目，同时按加工原材料的成本构成项目进行明细核算；二是在企业加工业务较少且加工原材料的成本核算较简单的情况下，不单独设置“委托加工材料”或“委托加工物资”科目，而是通过“原材料”、“外购商品”等科目进行核算，即在这些会计科目中设置“委托加工”明细



科目对加工原材料的业务进行核算。下面举例说明企业设置“委托加工材料”科目时，委托加工原材料的会计核算方法。

**【例 4—8】** 某企业根据发生的有关委托加工原材料的经济业务，编制会计分录如下：

(1) 按合同约定，将库存积压的甲材料拨付某加工厂进行加工，以制成生产产品所需的乙材料。拨付加工甲材料的实际成本共计 5 000 元。

借：委托加工材料——××加工厂 5 000

贷：原材料——甲材料 5 000

(2) 以现金支付甲材料的运输费 500 元（其中按规定准予扣除的增值税进项税为 35 元）。

借：委托加工材料——××加工厂 465

应交税金 35

贷：现金 500

(3) 按规定以银行存款支付全部加工费用 2 340 元（其中按规定准予扣除的增值税进项税为 340 元）。

借：委托加工材料——××加工厂 2 000

应交税金 340

贷：银行存款 2 340

(4) 委托加工的材料有一半加工完成，将加工完成的乙材料收回，以现金支付收回乙材料的运费 300 元（其中按规定准予扣除的增值税进项税为 21 元）。

借：委托加工材料——××加工厂 279

应交税金 21

贷：现金 300

(5) 收回的加工材料验收入库，实际成本为 4 011.5 元。计算过程是：

$$\text{耗用的甲材料成本} = \frac{5\,000}{2} = 2\,500 \text{ (元)}$$

$$\text{负担的拨付甲材料的运输费} = \frac{465}{2} = 232.5 \text{ (元)}$$

$$\text{负担的加工费用} = \frac{2\,000}{2} = 1\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{负担的收回乙材料的运费} = 279 \text{ (元)}$$

$$\text{实际成本} = 2\,500 + 232.5 + 1\,000 + 279 = 4\,011.5 \text{ (元)}$$

借：原材料——乙材料 4 011.5

贷：委托加工材料——××加工厂 4 011.5



“委托加工材料”科目的借方余额 3 732.5 元表示企业尚未加工完成的原材料的实际成本。

前已述及,“原材料”科目按实际成本记录的情况下,发出原材料的实际成本应按一定的存货计价方法计算确定。在会计核算上,发出原材料时,应按其具体用途反映原材料的实际耗费情况,借记有关科目,贷记“原材料”科目。其中,直接用于产品生产的,应借记“生产成本”科目;用于车间一般耗用的,应借记“制造费用”科目;用于企业管理方面的,借记“管理费用”科目;为销售产品而消耗的,借记“营业费用”科目,等等。

**【例 4—9】** 某企业根据当月发料凭证,按领用部门和材料用途,编制发料凭证汇总表,详见表 4—1。

**表 4—1** 发料凭证汇总表 单位: 元

应借科目	应贷科目: 原材料		
	原料及主要材料	辅助材料	合 计
生产成本	50 000	2 400	52 400
制造费用	1 000	1 100	2 100
管理费用	3 000	800	3 800
营业费用		7 000	7 000
委托加工材料	10 000	6 000	16 000
合 计	64 000	17 300	81 300

根据发料凭证汇总表编制会计分录:

借: 生产成本	52 400
制造费用	2 100
管理费用	3 800
营业费用	7 000
委托加工材料	16 000
贷: 原材料	81 300

## 二、“原材料”科目按计划成本记录

“原材料”科目按计划成本记录时,原材料的收入、发出及结存都按其计划成本计价。会计核算上,一般应设置“物资采购”或“材料采购”、“原材料”、“材料成本差异”等科目对原材料日常收发业务进行核算,不再设置“在途材料”或“在途物资”科目。

### (一) 原材料收发核算的一般方法和程序



会计实务中，“原材料”科目按计划成本记录的情况下，使用有关科目对原材料日常收发业务进行核算，一般包括五个方面的内容。

1. 采购材料时，按采购材料的实际成本借记“材料采购”科目，贷记有关科目。其中，根据发票账单支付材料价款和运杂费时，按发生的属于材料成本的价款和运杂费借记“材料采购”科目，按应予抵扣的进项税额借记“应交税金”科目，按实际付款额贷记“银行存款”、“现金”、“其他货币资金”等科目；采用商业汇票结算方式的，按材料价款借记“材料采购”科目，按应予抵扣的增值税进项税额借记“应交税金”科目，按商业汇票承兑的金额贷记“应付票据”科目。

如果材料已经收到，但结算凭证未到，尚未办理有关结算手续的，为了简化会计核算手续，可暂不入账，待结算凭证到达，办理有关结算手续后，再根据材料的实际成本借记“材料采购”科目，根据应予抵扣的增值税进项税额借记“应交税金”科目，根据所付金额或商业汇票承兑的金额贷记“银行存款”、“现金”、“其他货币资金”或“应付票据”等科目。

企业已经预付货款的材料入库后，根据材料实际成本借记“材料采购”科目，按应予抵扣的增值税进项税额借记“应交税金”科目，按应结算金额贷记“预付账款”科目。

由企业自备运输部门以自备运输工具将外购材料运回企业，计算出购入材料应负担的运输费用时，借记“材料采购”科目，贷记“生产成本”等科目。

发生的应向供应单位、外部运输机构等收回的材料短缺或其他应冲减物资采购成本的赔偿款项，应根据有关的索赔凭证，借记“应付账款”、“其他应收款”等科目，贷记“材料采购”科目，尚未查明原因的短缺、损耗或损失，先按短缺、损耗或损失材料已经发生的成本借记“待处理财产损溢”科目，贷记“材料采购”科目，查明原因后再作账务处理。

2. 月份终了（或在材料入库时），根据已经办理结算的入库外购材料的计划成本，借记“原材料”科目，贷记“材料采购”科目。同时，按入库材料的实际成本小于计划成本的差额，借记“材料采购”科目，贷记“材料成本差异”科目；按入库材料的实际成本大于计划成本的差额，借记“材料成本差异”科目，贷记“材料采购”科目。

3. 月份终了，对于尚未收到发票账单的收料凭证，应抄列清单，并按计划成本暂估入账，借记“原材料”科目，贷记“应付账款”科目，下月初用红字冲回。发出材料时，根据领用的部门和具体用途，按发出原材料的计划成本，借记“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”、“营业费用”、“委托加工材料”等科目，贷记“原材料”科目。



4. 月份终了, 将材料成本差异总额在发出材料和期末库存材料之间进行分摊, 按照发出原材料的计划成本计算分摊的成本差异额, 借记“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”、“营业费用”、“委托加工材料”等科目, 贷记“材料成本差异”科目(其中, 实际成本大于计划成本的超支差异用蓝字登记, 实际成本小于计划成本的节约差异用红字登记)。一般情况下, 应按成本差异率将材料成本差异总额在发出材料和期末库存材料之间分摊。计算发出材料应负担的成本差异的方法有两种: 一是按当月的成本差异率计算; 二是按上月的成本差异率计算。为保持会计方法的一贯性, 计算方法一经确定, 不得任意变动。成本差异率的计算公式是:

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

$$\text{上月材料成本差异率} = \frac{\text{月初结存材料的成本差异}}{\text{月初结存材料的计划成本}} \times 100\%$$

5. 会计期末, “材料采购”科目的借方余额反映结算凭证到达, 收到发票账单付款或已承兑商业汇票, 但材料尚未到达、尚未验收入库的在途材料的实际成本; “原材料”科目的借方余额反映入库后未发出的原材料的计划成本; “材料成本差异”科目的余额反映入库后未发出的原材料负担的材料成本差异, 其中, 借方余额反映实际成本大于计划成本的超支差异, 贷方余额反映实际成本小于计划成本的节约差异。在编制资产负债表时, 应将“材料采购”、“原材料”科目的借方余额合计再加上“材料成本差异”科目的借方余额或减去“材料成本差异”科目的贷方余额后的数额作为存货项目的组成内容予以反映。

## (二) 原材料收发核算应注意的问题

“原材料”科目按计划成本记录时, 对于原材料收入、发出及结存核算的程序和方法, 需要特别说明以下五点:

1. 企业自制原材料、委托加工收回的原材料等, 均可以采用计划成本进行核算。但是, 自制原材料和委托加工原材料采用计划成本核算时, 不通过“材料采购”科目进行核算, 实际成本与计划成本的差异直接记入“材料成本差异”科目。在会计核算上, 原材料实行计划成本核算与实行实际成本核算相比, 具有三个主要特点:

(1) 外购原材料不通过“在途材料”科目核算, 而是以“材料采购”科目核算。“材料采购”科目除按材料类别设置明细科目外, 一般采用横行登记法进行登记。所谓横行登记法, 就是把同一批次材料购进结算的会计事项与同一批次材料入库的会计事项以及该批材料成本差异的情况登记在明细账的同一横行内。采



用横行登记法时，材料采购明细账的简化格式详见表 4—2。

(2) 收入原材料时，“原材料”科目按计划成本记录，同时将原材料计划成本与实际成本的差额转入“材料成本差异”科目。使得“原材料”科目和“材料成本差异”科目的金额相加（实际成本大于计划成本时）或相减（实际成本小于计划成本时）后的金额为原材料的实际成本。发出原材料时，“原材料”科目也按计划成本记录，月末分摊发出材料负担的成本差异后，即可计算发出原材料的实际成本。一般情况下，除了“材料采购”科目核算外购材料的实际成本并通过此科目计算材料成本差异，“原材料”科目的金额和“材料成本差异”科目的金额合并反映入库材料的实际成本外，其他与原材料有关的经济业务应设置的会计科目及其使用方法，与按实际成本记录时基本相同。

(3) 由于原材料总账及其明细账均按计划成本计价核算，因此，原材料明细账平时可以只登记数量，不登记金额；月末根据结存数量和计划单位成本计算期末结存材料的计划成本。

2. 计算发出材料负担的成本差异时，可按当月的成本差异率计算，也可按上月月末的成本差异率计算，计算方法一经确定，不得随意变更。两种方法各有优缺点。

按本月成本差异率计算时，平时一般不分摊材料成本差异，待月末将本月所有发出材料的成本差异一次结转。这种方法简化了结转材料成本差异的手续，而且按当月成本差异率计算分摊成本差异也比较符合实际情况；相邻月份的成本差异率相差较大时，能够部分抵销上月成本差异率对本月成本差异分摊数额的影响，计算结果也比较准确。但采用这种方法，月末需要归集“原材料”科目和“材料成本差异”科目的期初余额及本期增加数额后，才可计算出材料成本差异率，计算手续比较烦琐，而且采用这种方法后，平时发出材料无法确定其应负担的成本差异额，也无法反映其实际成本。这种方法一般适用于本月发出的材料大部分为本月购入的情况。

按上月成本差异率计算时，每发出一次材料，即可结转发出材料负担的成本差异，并反映出发出材料的实际成本。在各月份成本差异率相对稳定的情况下，既可以简化计算当月成本差异率的手续，又可及时反映发出材料的实际成本。但采用这种方法，相邻月份的成本差异率相差较大时，按上月成本差异率计算本月发出材料的成本差异会影响到发出材料实际成本的真实性。这种方法一般适用于本月发出的材料大部分为月初结存的情况。

无论企业采用哪种方法计算分摊发出材料的成本差异，在计划成本过多地偏离实际成本时，应及时对计划成本进行修订。



3. 为了比较客观地反映材料成本差异的分摊情况,企业应科学地组织“材料成本差异”科目的明细核算。

企业购进的原材料的类别可能很多,不同类别的原材料发生成本差异的程度是不同的,即使是同一品种的材料,其取得的渠道不同,产生成本差异的程度也不同;有些材料的成本差异可能体现为超支额(借差),有些原材料可能体现为节约额(贷差)。但从计算成本差异率的基本公式来看,计算成本差异率所依据的材料成本差异额是各批及各种材料发生差异的借差数额和贷差数额相抵后的净额。如果企业把出现借差和出现贷差的原材料分别用于生产不同的产品,依据所有原材料的成本差异净额计算成本差异率,并按这种差异率分摊计算发出材料负担的成本差异,必然造成产品成本失真。因此,企业在合理制定原材料计划成本的同时,还应合理设置“材料采购”和“材料成本差异”明细账,既不应只为了简化核算手续,将所有材料合并计算一个综合成本差异率而影响会计资料的真实性,也不应只为了提高核算的准确性,按材料品种逐一计算成本差异率,而增加不必要的核算手续。一般可按原材料的类别进行明细核算。

4. 企业计算材料成本差异率时,应根据具体情况决定是否将已验收入库但尚未办理结算手续的原材料计划成本作为计算依据之一。按照外购原材料入库核算的一般方法,企业已经验收入库,但尚未办理结算手续的原材料,按计划成本于月末入账处理,但实际上这部分原材料的成本差异并不体现在本月账面上,而是反映在办理结算的那个月份。在计算成本差异率时,如果将其考虑在计算基数之内,则使本月材料成本差异率低计,依此计算的发出材料负担的成本差异也必然减少;如果这些原材料在办理结算手续之前已经发出,在计算办理结算月份的材料成本差异时,又会相应高计成本差异率,并增加当月发出材料负担的成本差异。

从理论上讲,计算材料成本差异率时,材料成本差异的计算口径与原材料计划成本的计算口径应一致。但这样处理,需要对当月收入原材料的计划成本进行分析,将已经验收入库但尚未办理结算手续的原材料计划成本从中剔除,从而加大了核算的工作量。如果计算材料成本差异率时,将已验收入库但尚未办理结算手续的原材料计划成本作为计算基数,虽然从某月来看会或多或少地影响发出材料负担的成本差异的准确性,但从更长时期的角度看,不同月份计算的发出材料应负担的成本差异偏差可以相互抵销。因此,一般情况下,企业在计算材料成本差异率时,也将未产生成本差异的已验收入库但尚未办理结算手续的原材料计划成本作为计算基数,只有在这类入库的材料数额十分巨大,对成本差异的分摊产生重大影响的极为特殊的情况下,才不把其考虑在计算基数之内。

5. 结转发出材料负担的材料成本差异的过程就是将发出材料的计划成本调



整为实际成本的过程。根据发生的材料成本差异的情况，有时是附加调整，有时是备抵调整。为了便于进行会计核算，无论如何调整，结转发出材料成本差异的会计分录总是固定形式，即根据发出材料的具体用途，按不同用途耗用的原材料负担的成本差异借记“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”、“营业费用”、“委托加工材料”等科目，贷记“材料成本差异”科目，只是借差以蓝字记录，贷差以红字记录。因此，在计算成本差异率时，材料成本差异为借差时，用正数表示；材料成本差异为贷差时，用负数表示。

### （三）原材料收发核算举例

下面主要针对外购原材料实行计划成本核算的一般方法进行举例说明。

**【例 4—10】** 某工业企业对甲材料采用计划成本核算，甲材料计划单位成本为 25 元/千克。1 月 31 日，有关甲材料的科目余额如下：

科目名称	余额方向	金额（元）
材料采购	借方	3 270
原材料	借方	14 700
材料成本差异	贷方	345

根据 2 月份发生的有关甲材料收入、发出及结存的经济业务，编制会计分录如下：

(1) 采购甲材料 480 千克，材料验收入库，货款 14 040 元（其中价款 12 000 元，增值税 2 040 元）以支票付讫。并以现金支付装卸费 75 元。

甲材料实际成本 =  $12\,000 + 75 = 12\,075$ （元）。

甲材料计划成本 =  $480 \times 25 = 12\,000$ （元）

借：材料采购	12 075
应交税金	2 040
贷：银行存款	14 040
现金	75

同时，

借：原材料	12 000
贷：材料采购	12 000

(2) 上月已经办理结算但甲材料未到的在途材料 132 千克，于本月全部到达并入库。甲材料实际成本 3 270 元，计划成本 3 300 元（即  $132 \times 25$ ）。

借：原材料	3 300
贷：材料采购	3 300

(3) 从外埠采购甲材料 180 千克，结算凭证到达并办理付款手续。付款总额



为 5 166 元，其中货款额 5 031 元（其中价款 4 300 元，增值税 731 元）；进货运费 96.8 元（其中准予扣除的进项税为 6.8 元）；装卸费 35 元。但甲材料未到。

甲材料实际成本 = 4 300 + (96.8 - 6.8) + 35 = 4 425 (元)

甲材料进项税额 = 731 + 6.8 = 737.8 (元)

借：材料采购 4 425  
    应交税金 737.8  
    贷：银行存款 5 162.8

(4) 本月购进的甲材料 300 千克已经验收入库，月末时结算凭证仍未到。先按计划成本入账，下月初用红字冲回。

甲材料计划成本 = 300 × 25 = 7 500 (元)

本月末：

借：原材料 7 500  
    贷：应付账款 7 500

下月初：

借：原材料 7 500  
    贷：应付账款 7 500

(5) 根据本月发料凭证汇总表，共计发出甲材料 960 千克，计划成本 24 000 元。其中，直接用于产品生产 600 千克，计划成本 15 000 元；用于车间一般耗用 300 千克，计划成本 7 500 元；用于管理部门耗用 40 千克，计划成本 1 000 元；用于产品销售方面的消耗 20 千克，计划成本 500 元。

借：生产成本 15 000  
    制造费用 7 500  
    管理费用 1 000  
    营业费用 500  
    贷：原材料 24 000

(6) 月末结转已付款并验收入库材料发生的成本差异，详见表 4—2。

表 4—2

物资采购明细账

××材料

借 方							贷 方						材料成本差异
日期	供货单位	凭证号数	摘要	实际成本	其他	合计	日期	凭证号数	摘要	计划成本	其他	合计	
2月1日	略		略	3 270		3 270		2	略	3 300		3 300	- 30
			1	12 075		12 075		1		12 000		12 000	+ 75



续前表

借 方							贷 方						材料成本差异
日期	供货单位	凭证号数	摘要	实际成本	其他	合计	日期	凭证号数	摘要	计划成本	其他	合计	
			3	4 425		4 425							
2 月 28 日			月结	19 770		19 770			月结	15 300		15 300	+ 45
			结转材料成本差异									45	
			余额										
			4 425 *										

\* 余额表示在途材料。

借：材料成本差异 45

贷：材料采购 45

月末，“材料采购”科目的借方余额 4 425 元，表示在途材料成本，转入下月物资采购明细账。

(7) 按本月材料成本差异率计算分摊本月发出材料负担的成本差异，将发出材料的计划成本调整为实际成本。计算过程是：

$$\begin{aligned}\text{本月材料成本差异率} &= \frac{-345 + 45}{14\,700 + 12\,000 + 3\,300 + 7\,500} \times 100\% \\ &= -0.8\%\end{aligned}$$

$$\text{生产成本负担的差异} = 15\,000 \times (-0.8\%) = -120 \text{ (元)}$$

$$\text{制造费用负担的差异} = 7\,500 \times (-0.8\%) = -60 \text{ (元)}$$

$$\text{管理费用负担的差异} = 1\,000 \times (-0.8\%) = -8 \text{ (元)}$$

$$\text{产品销售费用负担的差异} = 500 \times (-0.8\%) = -4 \text{ (元)}$$

借：生产成本 120

制造费用 60

管理费用 8

营业费用 4

贷：材料成本差异 192

月末，有关甲材料的科目余额如下：

科目名称	余额方向	金额
材料采购	借方	4 425 元
原材料	借方	13 500 元 (即 14 700 + 22 800 - 24 000)
材料成本差异	贷方	108 元 (即 345 - 45 - 192)
库存原材料的实际成本 = 13 500 - 108 = 13 392 (元)		



假如不考虑材料跌价准备，应列入会计报表存货项目的材料金额为 17 817 元（即 4 425 + 13 392）。

如果按上月材料成本差异率计算分摊本月发出材料负担的成本差异，将发出材料的计划成本调整为实际成本。则计算过程为：

$$\text{月材料成本差异率} = \frac{-345}{14\,700} \times 100\% = -2.35\%$$

$$\text{生产成本负担的差异} = 15\,000 \times (-2.35\%) = -352.5 \text{ (元)}$$

$$\text{制造费用负担的差异} = 7\,500 \times (-2.35\%) = -176.25 \text{ (元)}$$

$$\text{管理费用负担的差异} = 1\,000 \times (-2.35\%) = -23.5 \text{ (元)}$$

$$\text{产品销售费用负担的差异} = 500 \times (-2.35\%) = -11.75 \text{ (元)}$$

借：生产成本	352.50
制造费用	176.25
管理费用	23.50
营业费用	11.75
贷：材料成本差异	564.00

月末，有关甲材料的科目余额如下：

科目名称	余额方向	金额
材料采购	借方	4 425 元
原材料	借方	13 500 元（即 14 700 + 22 800 - 24 000）
材料成本差异	借方	219 元（即 564 - 345）

$$\text{库存原材料的实际成本} = 13\,500 + 219 = 13\,719 \text{ (元)}$$

假如不考虑材料跌价准备，应列入会计报表存货项目的材料金额为 18 144 元（即 4 425 + 13 719）。

原材料的日常核算，既可以采用计划成本，也可以采用实际成本，还可以对不同的材料分别采用计划成本或实际成本。具体采用哪一种方法，由企业根据具体情况自行决定。一般来说，材料品种繁多的企业，可以采用计划成本进行日常核算；但对于某些品种不多且占产品成本比重较大的原料或主要材料，也可以单独采用实际成本进行核算，以便保证产品成本的真实、准确。对于企业规模较小，材料品种简单，采购业务不多的企业，一般采用实际成本进行原材料的日常收发核算。企业在选用材料核算方法后，一般不得随意变更，如需变更，应按变更会计政策的原则进行处理。



## 第四节 商 品

### 一、商品的范围及会计科目设置

#### (一) 商品的范围

商品是指企业为转卖或加工后转卖而储存的存货。商品存货是企业存货的主要内容之一。商品存货包括：

(1) 企业全部自有的库存商品，包括存放在仓库、门市部和寄销在外库的商品，委托其他单位代管、代销的商品，陈列展览的商品以及存放在外库或存放在仓库的商品。

(2) 加工中的商品，包括企业自行加工的商品和委托其他单位加工的商品。

(3) 出租的商品。

(4) 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等。

#### (二) 核算商品的会计科目

对于企业自有的库存商品，一般通过“库存商品”等科目进行核算。其中，工业企业的库存商品主要是指产成品，商品流通企业的库存商品主要是指外购或委托加工完成验收入库用于销售的各种商品。

委托外单位加工的商品，一般通过“委托加工商品”或“委托加工物资”科目进行核算。“委托加工商品”科目核算企业委托其他单位加工的各种商品的实际成本，包括发出商品的进货原价、加工费用、加工税金（不包括应予抵扣的增值税进项税）等。出租的商品，一般通过“出租商品”科目进行核算。“出租商品”科目核算企业附带经营租赁商品业务而租出商品的进货原价。

企业自有商品可以外购取得，可以加工形成，也可以其他方式（如接受捐赠、投资转入等方式）取得或形成。本节着重对商品流通企业自有外购商品的核算进行说明。

### 二、商品采购成本

商品流通企业的经营特点决定了商品采购成本的构成有别于工业企业的材料采购成本的构成。

在商品流通企业，其业务经营分为购进和销售两大阶段。商品销售后即获得销售毛利（如果销售价格低于进货价格，则出现毛损），毛利用以弥补相关经营费用（如销售费用等）后的余额即为商品销售利润（或亏损）。毛利和经营费用都是考核企业盈利能力的重要指标。因此，企业会计应提供关于商品进价及经营



费用的信息资料。另一方面，商品流通企业以“勤进快销、以销定进”为其主要经营方针，一般不留过多库存。在大多数商品流通企业，无论是否将有关费用分摊计入有关商品的成本，都不会对各期商品销售损益产生重大影响。因此，为了简化会计核算手续，一般不把与商品有关的费用（如进货费用）计入商品采购成本。

基于上述分析，会计实务中一般把商品的进价成本作为其采购成本。但不同来源取得的商品，其采购成本的构成是有差别的。

在会计实务中，商品进价成本的构成主要有以下四种情况。

1. 国内购进用于国内销售和用于出口的商品，以进货原价（但不包括准予抵扣的增值税进项税）为其采购成本。购进商品所发生的进货运费，包括购进的用于出口的商品到达交货地车站、码头以前支付的各项费用和手续费，均作为当期损益直接列入营业费用，不计入购进商品的进价成本。

2. 企业进口的商品，其采购成本包括进口商品的国外进价及进口环节的有关税金（如进口关税、进口商品的消费税等，但不包括准予抵扣的增值税进项税）。进口商品交易合同所规定的价格可能是到岸价格（在国际贸易中以卖方将货物装上运输工具并支付启运港至目的港运费为条件的价格，简称 CIF），也可能是离岸价格（在国际贸易中以卖方将货物装上运输工具为条件的价格，简称 FOB）。为了统一核算口径，进口商品的国外进价一律以到岸价格（CIF）为基础。如果对外合同以离岸价格（FOB）成交的，商品在离开对方口岸后，应由购买方负担的运杂费、保险费、佣金等费用应计入商品采购成本；商品到达口岸目的港后发生的费用（如港务费、卸船费等）应计入营业费用。因进口商品而收入的进口佣金，应冲减进口商品进价，不易按商品认定的，冲减经营费用。

3. 企业委托其他单位代理进口的商品，其采购成本为实际交付给代理单位的全部价款（但不包括准予抵扣的增值税进项税）。

4. 企业收购农副产品，其采购成本一般按扣除准予抵扣的增值税进项税后的买价确定。其中，根据我国《增值税暂行条例》的有关规定，一般纳税人向农业生产者购买的免税农业产品，准予按买价和 10% 的扣除率计算增值税进项税额，从当期增值税销项税中扣除。

### 三、商品核算方法

商品流通企业的商品一般以“库存商品”科目进行核算。在会计实务中，根据“库存商品”科目记录的方法不同，可以把商品核算方法分为数量金额核算法和金额核算法两类。数量金额核算法下，商品的增减变动及结存在会计账簿上同



时以实物量和价值量进行核算。金额核算法下，商品的增减变动及结存在会计账簿上主要以价值量进行核算，一般不进行数量核算。前者既可以提供商品价值量的信息，也可以提供商品数量的信息；后者一般只能提供商品价值量的信息。

在商品流通企业，衡量商品价值量的标准主要有两个，一是商品的进价；二是商品的售价。因此商品的核算方法可以分为四种：数量进价金额核算法；数量售价金额核算法；进价金额核算法；售价金额核算法。

### **（一）数量进价金额核算法**

数量进价金额核算法，是指同时以数量和进价金额反映商品增减变动及结存情况的核算方法。其基本内容包括：

1. “库存商品”总账科目以商品进价反映商品的增减变动及结存情况。
2. 一般按商品种类、品名、规格及存放地点等设置“库存商品”明细科目，并以数量和进价金额反映商品的增减变动及结存情况；企业经营进出口商品的，可以设置“库存进口商品”、“库存出口商品”、“其他库存商品”等明细科目或相应的总分类科目进行核算。
3. 商品品种较多时，在“库存商品”总账及“库存商品”明细账之间按商品类别设置“库存商品”二级账，只按进价金额反映商品的增减变动及结存情况。
4. 按商品品名、规格等由仓库设置商品保管账，反映商品的增减变动及结存数量，并定期与“库存商品”明细账进行核对。

数量进价金额核算法，一般适用于批发企业的批发商品及采购的农副产品等。

### **（二）数量售价金额核算法**

数量售价金额核算法，是指同时以数量和售价金额反映商品增减变动及结存情况的核算方法。与数量进价金额核算相比，有两点不同：

1. “库存商品”总账、二级账及明细账中所记录的商品增减变动及结存金额均以售价反映。
2. 为了将商品售价调整为商品进价，并反映商品售价与进价的差额，需要设置“商品进销差价”调整科目。“商品进销差价”的明细科目一般按商品类别设置。

数量售价金额核算法一般适用于会计部门、业务部门及仓库具有同一办公地点，商品进销价格相对稳定的小型批发企业的批发商品及零售企业的贵重商品等。

### **（三）进价金额核算法**



进价金额核算法，是指以进价金额反映商品增减变动及结存情况的核算方法。这种方法又称“进价记账，盘存计销”核算法。其主要内容包括：

1. “库存商品”明细账按实物负责人（或柜组）设置，“库存商品”总账及其明细账一律以商品进价记账。

2. 商品销售时，不记录库存商品的减少。

3. 在经营过程中除发生重大损失需要按规定进行相应的账务处理外，平时发生损益、商品等级变化及售价变动等情况，一般不进行账务处理。

4. 月末通过实地盘点，按当月最后进货的商品单价，计算月末结存商品的进价金额，再采用倒挤方法计算销售商品的进价成本，并进行结转。已销商品进价成本的计算公式是：

$$\begin{array}{rcl} \text{本月已销商品} & \text{月初结存商品} & \text{本月购进商品} \\ \text{进价成本} & = \text{的进价金额} & + \text{的进价金额} - \text{的进价金额} \end{array}$$

进价金额核算法一般适用于零售企业经营的质量易变、价格需要随时调整的鲜（蔬菜、水果等）、活（活鱼、活虾等）商品等。

#### （四）售价金额核算法

售价金额核算法，是指以售价金额反映商品增减变动及结存情况的核算方法。这种方法又称“售价记账、实物负责制”或“拨货计价、实物负责制”，是将商品核算方法与商品管理制度相结合的核算制度，其基本内容包括：

1. “库存商品”明细账按实物负责人（或柜组）设置，“库存商品”总账及其明细账一律以商品售价记账。

2. 设置“商品进销差价”调整科目，反映商品售价与进价的差额。“商品进销差价”明细账同“库存商品”明细账一样，按实物负责人（或柜组）设置。

3. 建立健全商品的购进、销售、定价、盘点、损耗及差错等管理制度和方法。

4. 商品销售后，按一定方法计算已销商品的进销差价，并根据已销商品的售价及已销商品进销差价计算已销商品的进价成本。

售价金额核算法一般适用于零售企业零售的日用工业品等商品。

商品流通企业应根据商品经营特点和管理的要求，采用适当的商品核算方法。本章主要介绍批发企业的数量进价金额核算法和零售企业的售价金额核算法。

### 四、商品按数量进价金额核算

批发企业采用数量进价金额核算法时，与“原材料”科目按实际成本核算的



原理是基本相同的，主要有两个明显的特点：一是商品的采购成本（实际成本）仅仅是商品的进价成本，不包括各项采购费用；二是需要设置“在途物资”或“在途商品”科目核算外购商品的采购成本，或设置“商品采购”科目或“物资采购”科目。

“在途商品”科目是用以核算购入（包括国内购入和国外购入）在途商品成本的科目。企业以对外销售为目的而购入的各种商品，不论是否进入本企业仓库（仓库商品销售的，商品要入库后才可销售；直运商品销售的，商品不需要进入企业的仓库，而是直接从本企业的供货单位发往本企业的购货单位），凡是通过本企业结算货款的，都通过“在途商品（物资）”或“（商品）物资采购”科目进行核算。“在途商品（物资）”或“（商品）物资采购”科目一般按供货单位、商品类别等设置明细账。

企业购入商品，根据发票、账单支付货款及各项费用、税金时，按商品进货原价借记“商品（物资）采购”或“在途商品（物资）”科目，按支付的进货运杂费用借记“经营费用”科目，按准予抵扣的增值税进项税借记“应交税金”科目，按实际付款额贷记“银行存款”等科目；采用商业汇票结算方式购入商品的，应借记有关科目，贷记“应付票据”科目。商品到达验收入库后，按入库商品的进价成本借记“库存商品”科目，贷记“在途商品（物资）”或“商品（物资）采购”科目。对于月终尚未付款或尚未开出、承兑商业汇票的入库商品，按应付给供货单位的价款估价入账，借记“库存商品”科目，贷记“应付账款”科目；下月初以红字冲回，待付款或开出、承兑商业汇票时，再按结算凭证到达并同时商品验收入库的正常程序进行账务处理。

企业销售商品后，应按一定方法计算结转已销商品进价成本，借记“主营业务成本”科目，贷记“库存商品”科目。计算已销商品进价成本（以下称商品销售成本）的方法很多，不同的国家有不同的要求，在我国，计算批发企业商品销售成本的方法主要有先进先出法、加权平均法、移动加权平均法、个别计价法、后进先出法、毛利率法等。

有关商品销售成本的计算方法已在《初级会计学》存货计价方法中讲述并将在《成本会计学》中详细介绍，这里仅对批发商品流通企业采用毛利率法计算商品销售成本的基本原理进行说明，不再重复其他计价方法。

毛利率法在有些国家也称为毛利法。其基本原理是：以各个会计期间的毛利率大致相同为假设前提，根据毛利率和已销商品售价估计本期商品销售成本，进而估计期末存货价值，或根据毛利率和期末存货售价估计期末存货成本，进而估计销售商品成本的一种计价方法。一般先按上期毛利率估计本期销售成本，然后



再估计期末存货价值。其计算原理如下：

由于，

$$(1) \text{ 本期销售成本} = \text{期初存货成本} + \text{本期购货成本} - \text{期末存货成本}$$

或

$$\text{期末存货成本} = \text{期初存货成本} + \text{本期购货成本} - \text{本期销货成本}$$

$$(2) \text{ 本期销货毛利} = \text{本期销货收入} - \text{本期销货成本}$$

$$(3) \text{ 毛利率} = \frac{\text{销货毛利}}{\text{销货收入}} \times 100\%$$

$$(4) \text{ 销货成本} = \text{销货收入} \times (1 - \text{毛利率})$$

所以：

$$\begin{aligned} \text{期末存货成本} &= \text{期初存货成本} + \text{本期购货成本} - \left[ \text{本期销货收入} \times (1 - \text{毛利率}) \right] \end{aligned}$$

只要知道了销货的毛利率，便可以根据有关资料计算出期末存货的价值。其基本原理详见表 4—3。

表 4—3

单位：元

期初存货成本 (1 月 1 日)		40 000
本期购货成本 (1 月 1 日至 1 月 31 日)		290 000
合计		330 000
减：估计销货成本 (1 月 1 日至 1 月 31 日)		
本期销货收入净额 (1 月 1 日至 1 月 31 日)	300 000	
销货平均毛利率 10%		
减：估计毛利 (300 000 × 10%)		
(1 月 1 日至 1 月 31 日)	30 000	270 000
估计期末存货 (1 月 31 日)		60 000

毛利率可以是分商品类别的毛利率，也可以是企业全部商品的综合毛利率，如果不同类别商品的毛利率不同，那么综合毛利率会受到不同类别商品销售比重的影响。为了使会计核算资料能够尽可能准确，一般按商品类别以毛利率法确定期末存货的成本。

在我国的会计实务中，当某些批发企业经营的商品品种较多，按月份以个别计价法、加权平均法、移动平均法、先进先出法、后进先出法等分商品品种计算商品销售成本或月末试图通过实地盘点确定结存商品成本有困难时，可以采用毛利率法。其做法是：按上季度实际或本季度计划毛利率分商品类别匡算各月商品销售成本和期末存货商品的成本，但季末必须采用其他方法（如先进先出法、加权平均法等）进行调整。下面举例说明我国会计实务中采用毛利率法时商品销售



成本的计算方法。

【例 4—11】 某批发商品流通企业甲类商品第一季度实际毛利率为 8%，第二季度各月份的商品销售额分别为 70 000 元、80 000 元和 73 400 元。6 月末按加权平均法计算的甲类各种商品的结存额为 23 706 元。估计的各月份存货成本详见表 4—4。

表 4—4

商品存货二级账

类别：甲

第 页

02 年		凭证		摘要	借方	贷方	结余
月	日	字	号				
4	1	略	略	月初结存			20 000
	13			购货	40 000		60 000
	25			购货	30 000		90 000
	30			结转成本		64 400	25 600
				本月合计	70 000	64 400	25 600
5	12			购货	50 000		75 600
	26			购货	20 000		95 600
	31			结转成本		73 600	22 000
				本月合计	70 000	73 600	22 000
6	13			购货	28 000		50 000
	25			购货	44 000		94 000
	30			拨付加工		5 000	89 000
	30			结转成本		65 294	23 706
				本月合计	72 000	70 294	23 706
				季结	212 000	208 294	23 706

表 4—4 的有关数字计算如下：

$$4 \text{ 月份商品销售成本} = 70\,000 \times (1 - 8\%) = 64\,400 \text{ (元)}$$

$$5 \text{ 月份商品销售成本} = 80\,000 \times (1 - 8\%) = 73\,600 \text{ (元)}$$

$$6 \text{ 月份商品销售成本} = 89\,000 - 23\,706 = 65\,294 \text{ (元)}$$

$$\text{第二季度商品销售收入} = 70\,000 + 80\,000 + 73\,400 = 223\,400 \text{ (元)}$$

$$\text{第二季度商品销售成本} = 64\,400 + 73\,600 + 65\,294 = 203\,294 \text{ (元)}$$

$$\text{第二季度商品销售毛利} = 223\,400 - 203\,294 = 20\,106 \text{ (元)}$$

$$\text{第二季度实际毛利率} = \frac{20\,106}{223\,400} = 9\%$$

下面举例说明数量进价金额核算法下，购进商品的核算原理。

(一) 结算凭证到达并同时商品验收入库

【例 4—12】 某批发商品流通企业根据发生的有关在途物资的经济业务，编



制会计分录如下:

(1) 自本地以支票购进甲商品, 货款共计 3 276 元 (其中价款 2 800 元, 增值税 476 元)。商品由仓库全部验收入库, 货款全部支付。

借: 在途商品	2 800
应交税金	476
贷: 银行存款	3 276

同时,

借: 库存商品	2 800
贷: 在途商品	2 800

(2) 从外埠购进乙商品, 货款共计 46 800 元 (其中价款 40 000 元, 增值税 6 800 元), 进货运费 2 000 元 (其中按规定准予扣除增值税进项税为 140 元), 随运费支付的保险费 500 元。货款支付, 商品验收入库。

商品成本 = 40 000 (元)

进货运杂费 =  $(2\,000 - 2\,000 \times 7\%) + 500 = 2\,360$  (元)

增值税进项税额 =  $6\,800 + 140 = 6\,940$  (元)

借: 在途商品	40 000
营业费用	2 360
应交税金	6 940
贷: 银行存款	49 300

同时,

借: 库存商品	40 000
贷: 在途商品	40 000

## (二) 结算凭证先到、商品后入库

【例 4-13】 某批发商品流通企业根据从外埠进货的有关经济业务, 编制会计分录如下:

(1) 从外埠购进商品, 货款共计 5 850 元 (其中商品价款 5 000 元, 增值税 850 元), 购进商品支付进货运费 400 元 (其中按规定准予扣除增值税进项税为 28 元)、装卸费 200 元。结算凭证到达, 支付全部货款及进货运费、装卸费。

商品成本 = 5 000 (元)

进货运杂费 =  $(400 - 400 \times 7\%) + 200 = 572$  (元)

增值税进项税额 =  $850 + 28 = 878$  (元)

借: 在途商品	5 000
营业费用	572



应交税金	878
贷：银行存款	6 450
(2) 商品验收入库时：	
借：库存商品	5 000
贷：在途商品	5 000

### (三) 商品先验收入库、结算凭证后到达

【例 4—14】 某批发商品流通企业根据发生的有关购货业务，编制会计分录如下：

(1) 从外埠采用委托收款结算方式购进的商品已于 3 月 4 日收到并验收入库。3 月 8 日结算凭证到达，货款共计 5 850 元（其中商品价款 5 000 元，增值税 850 元），购进商品支付进货运费 400 元（其中按规定准予扣除增值税进项税为 28 元），装卸费 200 元。验单后支付全部货款及进货运费、装卸费。

商品成本 = 5 000（元）

进货运杂费 =  $(400 - 400 \times 7\%) + 200 = 572$ （元）

增值税进项税额 =  $850 + 28 = 878$ （元）

3 月 4 日不作账务处理，3 月 8 日作会计分录如下：

借：在途商品	5 000
营业费用	572
应交税金	878
贷：银行存款	6 450

同时，

借：库存商品	5 000
贷：在途商品	5 000

(2) 采用托收承付结算方式从外埠购进的商品已于 4 月 25 日收到并验收入库。5 月 7 日结算凭证到达，货款共计 140 400 元（其中商品价款 120 000 元，增值税 20 400 元），购进商品支付进货运费 2 000 元（其中按规定准予扣除增值税进项税为 140 元）、装卸费 400 元、运输保险费 800 元。

4 月 30 日结算凭证未到，估计的商品价款为 122 000 元。

借：库存商品	122 000
贷：应付账款	122 000

5 月 2 日将估价入账的商品以红字冲回：

借：库存商品	122 000
贷：应付账款	122 000



5月7日结算凭证到达,办理付款手续:

商品成本 = 120 000 (元)

进货运杂费 = (2 000 - 140) + 400 + 800 = 3 060 (元)

增值税进项税额 = 20 400 + 140 = 20 540 (元)

借: 在途商品	120 000
营业费用	3 060
应交税金	20 540
贷: 银行存款	143 600

同时,

借: 库存商品	120 000
贷: 在途商品	120 000

#### (四) 购进免税农业产品

【例 4-15】某农副产品收购企业向农业生产者购买农户自产的免税农业产品,向农户支付价款 3 500 元,并按规定计算企业代扣代缴的农业特产税 500 元(农业特产税由农户自交时,收购该农产品应向农户支付的买价应为 4 000 元)。货款以银行存款支付,农产品验收入库。

农产品成本 = (3 500 + 500) × (1 - 10%) = 3 600 (元)

增值税进项税额 = 4 000 × 10% = 400 (元)

应交农业特产税 = 500 (元)

借: 在途商品	3 600
应交税金(增值税进项税)	400
贷: 银行存款	3 500
应交税金(农业特产税)	500

同时,

借: 库存商品	3 600
贷: 在途商品	3 600

#### (五) 购进商品发生余缺

企业外购商品发生溢余或短缺时,参照购进原材料发生溢余或短缺的核算原则进行处理。

【例 4-16】某批发商品流通企业根据发生的有关购进商品的经济业务,编制会计分录如下:

(1) 从外埠购进甲商品 100 吨,每吨单价 1 170 元(其中价格 1 000 元,增值税 170 元),每吨运费 100 元(其中按规定准予扣除增值税进项税为 7 元),



运输保险费共计 1 000 元。货款及运杂费已于上月支付，本月商品到达，验收入库的合格品为 90 吨，5 吨残损，另 5 吨缺少，原因待查。

上月付款时：

$$\text{在途商品成本} = 1\,000 \times 100 = 100\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{进货运杂费} = (100 - 7) \times 100 + 1\,000 = 10\,300 \text{ (元)}$$

$$\text{增值税进项税额} = (170 + 7) \times 100 = 17\,700 \text{ (元)}$$

$$\text{单位商品的采购成本} = \frac{100\,000}{100} = 1\,000 \text{ (元/吨)}$$

$$\text{单位商品的增值税进项税额} = \frac{17\,700}{100} = 177 \text{ (元/吨)}$$

借：在途商品	100 000
营业费用	10 300
应交税金	17 700
贷：银行存款	128 000

本月商品到达时：

$$\text{入库商品的进价成本} = 1\,000 \times 90 = 90\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{短缺商品的进价成本} = 1\,000 \times 10 = 10\,000 \text{ (元)}$$

借：库存商品	90 000
待处理财产损溢	10 000
贷：在途商品	100 000

(2) 后查明原因，5 吨残损系运输部门的责任造成，已由运输部门负责修复后作为合格品入库；另外 5 吨缺少系本单位提货以后、商品验收入库以前因被盗所致，保险公司已按规定同意赔偿 5 000 元，但赔款尚未收到。

$$\text{修复后商品的进价成本} = 1\,000 \times 5 = 5\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{被盗商品的进价成本} = 1\,000 \times 5 = 5\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{被盗商品负担的增值税进项税额} = 177 \times 5 = 885 \text{ (元)}$$

$$\text{被盗商品负担的运杂费} = \frac{10\,300}{100} \times 5 = 515 \text{ (元)}$$

$$\text{被盗商品的实际损失} = 5\,000 + 885 + 515 - 5\,000 = 1\,400 \text{ (元)}$$

借：库存商品	5 000
其他应收款	5 000
营业外支出	1 400
贷：待处理财产损溢	10 000
应交税金	885



【例 4—17】 某批发商品流通企业根据发生的有关购进商品的经济业务，编制会计分录如下：

(1) 从外埠购进乙商品 100 箱，每箱单价 1 170 元（其中价格 1 000 元，增值税 170 元）。货款已于上月支付，本月商品到达，验收入库商品 110 箱，溢余 10 箱，原因待查，作代管商品处理。

商品的进价成本 =  $1\,000 \times 100 = 100\,000$ （元）

商品的增值税进项税额 =  $170 \times 100 = 17\,000$ （元）

上月付款时：

借：在途商品	100 000
应交税金	17 000
贷：银行存款	117 000

本月商品到达时：

借：库存商品	100 000
贷：在途商品	100 000

同时将溢余商品 10 箱登记备查账。

(2) 后查明原因，溢余的 10 箱由于供货单位多发货，经协商以进货处理，并支付货款。

以进货处理的溢余商品的货款 =  $1\,170 \times 10 = 11\,700$ （元）

其中： 商品的进价成本 =  $1\,000 \times 10 = 10\,000$ （元）

商品的增值税进项税额 =  $170 \times 10 = 1\,700$ （元）

借：在途商品	10 000
应交税金	1 700
贷：银行存款	11 700

同时，

借：库存商品	10 000
贷：在途商品	10 000

## 五、商品按售价金额核算

有些国家允许采用的存货计价方法中，有一种方法称为零售价格法。其基本原理与我国采用的售价金额核算法大致相同。下面介绍零售价格法的基本原理。

零售价格法也称为零售价格盘存法。根据按零售价格计算的可供销售的商品总额减去已经销售的商品销售额即为按零售价格计算的期末存货额；然后按商品



成本同零售价的比率，计算存货价值。采用这种方法，在会计核算上，应提供零售商品价格以及购销业务的具体情况，如本期购入商品的成本价和零售价、期初结存商品的成本价和零售价、原始标价毛利以及标价的调整数值、本期商品的零售额、各部门间的商品往来及其交易、购销货及其退回、存货损耗等。与零售价格法有关的专用术语包括：

1. 零售商品成本价格。零售企业购买商品的发票价格加上其附带成本（如收购税金、关税等）称为零售商品的成本价格。

2. 原始标价毛利。商品零售价格高于成本的毛利称为原始标价毛利。当然，成本加上原始的标价毛利就是商品的原始零售价。

3. 标价提高数、标价提高取消数、标价提高净数。在原始售价基础上提高的标价部分称为标价提高数，对提高标价的提高数进行降价（并不使降价后的售价总额低于原始零售价）的部分称为标价提高取消数。标价提高数减标价提高取消数称为标价提高净数。

4. 标价降低数、标价降低取消数、标价降低净数。在原始售价基础上消减标价的部分称为标价降低数，对消减标价的降低数再提高（提高后的零售价以不超过原始零售价为限）的部分称为标价降低取消数。标价降低数减标价降低取消数称为标价降低净数。

5. 成本率。成本率是商品成本额占商品零售额的比率。计算成本率所使用的商品零售额可以只包括标价的提高数不包括标价的降低数，也可以既包括标价的提高数又包括标价的降低数。前者计算的成本率比后者低。根据较低的成本率计算存货的成本后，不会高估存货价值，符合谨慎性原则。但在会计实务中，往往会出现以提高标价的方法降低成本率，从而降低期末结存商品的成本，少计利润的现象。一般来说，这种方法只适用于商品售价比较稳定的商品。

零售价格法的基本原理可通过表 4—5 的计算过程予以说明。

表 4—5

单位：元

	成本价	零售价
可供销售的商品		
期初存货	60 000	70 000
本月购货（净额）	174 000	221 000
标价提高数                      2 000		
减：标价提高取消数 <u>500</u>		
标价提高净数		<u>1 500</u>
可供销售的商品	<u>234 000</u>	292 500



续前表

	成本价	零售价
成本率: $234\ 000/292\ 500 = 80\%$		
减: 销货 (净额)		<u>191\ 500</u>
余额		101\ 000
标价降低数                1\ 200		
减: 标价降低取消数 <u>200</u>		
标价降低净数		<u>1\ 000</u>
期末存货		
零售价		<u>100\ 000</u>
成本价 $100\ 000 \times 80\%$	80\ 000	
销货成本	<u>154\ 000</u>	

在我国, 为了简化会计核算手续, 零售价格法的应用具有以下特点:

- (1) 商品按售价记录。
- (2) 将商品售价同商品进价的差额 (商品进销差价) 单独反映。
- (3) 通过商品进销差价率 (商品进销差价占商品售价的百分比) 和结存商品售价计算结存商品的进价成本。
- (4) 计算商品进销差价率所使用的商品零售价既包括标价的提高数, 也包括标价的降低数 (即利用商品的现实零售价计算)。

我们称这种方法为“售价金额核算法”。下面着重说明售价金额核算法的应用。

### (一) 实务处理的特点

在我国, 零售商品流通企业采用售价金额核算时, 同数量进价金额核算法相比。主要有以下五个明显特点:

1. “库存商品”科目按售价金额记录, 同时设置“商品进销差价”科目核算商品售价与商品进价的差额。这里的售价是指零售商品的出售价, 包括销售价格和销售增值税两部分, 相应地, 商品进销差价也包括商品售价中的增值税销项税和商品销售价格 (不含税销售价格) 与商品进价成本的差额两部分。

2. 购入商品时, 按入库商品的零售价借记“库存商品”科目, 按商品的进价成本贷记“商品 (物资) 采购”等科目, 同时按入库商品零售价与商品进价成本的差额贷记 (或借记) “商品进销差价”科目; 商品销售后, 按含税销售价格借记“银行存款”等科目, 贷记“主营业务收入”科目, 并按含税销售价注销已售商品, 借记“主营业务成本”科目, 贷记“库存商品”科目。

3. 月末计算出已销商品的增值税后, 冲减商品销售收入, 并反映企业当月实现的销项税, 借记“主营业务收入”科目, 贷记“应交税金”科目。



4. 月末按一定方法计算已销的含税进销差价后，冲减按含税售价记录的“主营业务成本”科目，将其调整为已销商品的进价成本，使得“商品进销差价”科目的月末余额反映企业库存未售的商品含税售价所负担的含税进销差价，即借记“商品进销差价”科目，贷记“主营业务成本”科目（或以红字借记“主营业务成本”科目，贷记“商品进销差价”科目）。

5. 库存未售商品进行售价调整时，应相应调整“库存商品”科目和“商品进销差价”科目的余额。

这里需要说明以下三个问题：

1. 从理论上讲，因增值税是价外税，所以商品进销差价应是商品不含税售价与商品不含税进价的差额。但是如果这样处理，需要将商品售价中包括的增值税剔除，当发生调价、削价等事项时，会大大增加核算的工作量。为了与零售商品的定价方法（零售商品的标价是含税价）相一致，也为了简化会计核算手续，实务中一般将售价规定为商品的含税售价，进销差价也就相应包括商品的销项税、商品不含税售价与商品不含税进价的差额两部分。

2. 商品销售后，平时按商品含税售价暂时反映的商品销售收入是含税销售收入，待计算出含税销售收入中的增值税时，再将含税的销售收入调整为不含税收入，并同时反映应交的增值税。

3. 商品销售后，按售价冲减“库存商品”科目并转入“主营业务成本”科目，其目的不是为了结转销售成本，而是为了相应反映实物负责人因将商品出售而应减少的实物责任，因此平时按售价计算；待月末计算出已销商品进销差价后，再将按售价反映的商品销售额调整为商品进价成本，并使“商品进销差价”科目的余额反映结存商品的进销差价。

## （二）已销商品进销差价的计算和结转

计算已销商品进销差价的方法有两种：一是差价率法；二是实际差价法。

1. 差价率法。差价率法是根据月末结账前“商品进销差价”科目与本月全部可供销售商品的含税售价的比例，以及月末结存商品售价和已销商品售价，分摊商品进销差价的方法。其计算公式如下：

$$\text{差价率} = \frac{\text{月末结账前“商品进销差价”科目的余额}}{\text{月末结存商品售价} + \text{本月已销商品售价}} \times 100\%$$

$$\text{月末结存商品的进销差价} = \text{月末结存商品售价} \times \text{差价率}$$

$$\text{本月已销商品进销差价} = \frac{\text{月末结账前“商品进销差价”科目的余额} - \text{月末结存商品的进销差价}}$$

利用以上公式计算已销商品进销差价时，需要注意以下六点：



(1) “月末结账前‘商品进销差价’科目的余额”是指尚未将已销商品进销差价转出的“商品进销差价”科目的余额,包括结存商品进销差价和已销商品进销差价。

(2) 企业发生代销商品业务的情况下,尽管接受的代销商品不属于企业存货的范围,但为了加强代销商品的管理,一般也将其按自营商品的核算原理进行核算。因此,月末应将代销商品同自营商品一并分摊商品进销差价。

(3) “商品进销差价”科目的余额一般在贷方,表示商品含税售价高于商品进价的差额。

(4) 公式中的“本月已销商品售价”,一般情况下可以根据当月记录的含税商品销售收入的金额计算。但当企业发生将零售商品转手批发或按折扣价格批量销售的情况时,其销售收入与原定商品零售价可能不一致。因此,本月已销商品的售价不是本月实际实现的商品含税收入,而是已经销售的产品的原定零售含税价,此项目应按本月“主营业务成本”科目所记录的商品售价计算,即根据月末结账前“主营业务成本”科目的借方余额计算。

(5) 企业的商品进销差价率各月之间比较均衡的,也可以采用上月的差价率对本月的已销商品进销差价进行分摊。

(6) 差价率有分类差价率和综合差价率两种表现形式。与工业企业材料成本差异率的原理相同,综合差价率计算手续简单,但计算结果不够准确;分类差价率的计算工作量较大,但计算结果相对准确。企业一般应按分类差价率(或称分柜组差价率)计算。

【例 4—18】 某零售企业根据有关账簿资料,按分类差价率计算已销商品进销差价,详见表 4—6。

表 4—6

已销商品进销差价计算表

200×年×月

单位:元

商品类别 (柜组)	月末结账 前“商品 进销差 价”科目 余额	月末结账 前“主营业 务收入”科目 余额	月末结账 前“主营业 务成本”科目 余额	月末结存 商品售价	差价率	月末结存 商品进销 差价	已销商品 进销差价
	(1)	(2)	(3)	(4)	$(5) = (1) / [(3) + (4)] \times 100\%$	$(6) = (4) \times (5)$	$(7) = (1) - (6)$
服装组	80 000	600 000	600 000	200 000	10%	20 000	60 000
百货组	56 040	318 000	320 000	147 000	12%	17 640	38 400
鞋帽组	97 950	549 000	550 000	103 000	15%	15 450	82 500
合 计	233 990	1 467 000	1 470 000	450 000	—	53 090	180 900



2. 实际差价法。实际差价法也称为实际盘存差价法，是对每一结存商品进行盘点，分别计算每一商品的进价、含税售价及进销差价，求得结存商品进销差价后，倒挤计算已销商品进销差价的方法。

【例 4—19】 某零售商品流通企业年末进行会计决算前，百货组“商品进销差价”科目的余额为86 000 元，根据百货组有关盘点的资料，计算调整结存商品进销差价，详见表 4—7。

表 4—7 百货组结存商品售价及进销差价盘点计算表

200×年 12 月 31 日

单位：元

商品名称	数量单位	盘存数量	进价		零售价（含税）		结存商品进销差价
			最后进货单价	进价金额	单价	售价金额	
甲	件	4 000	20	80 000	26	104 000	24 000
乙	个	500	15	7 500	20	10 000	2 500
丙	支	2 000	25	50 000	30	60 000	10 000
丁	套	1 500	30	45 000	36	54 000	9 000
合 计				182 500		228 000	45 500

年末计算 12 月份已销商品进销差价为 40 500 元。即：

$$86\,000 - 45\,500 = 40\,500 \text{（元）}$$

这种方法把已销商品进销差价的计算同商品的盘点结合进行，既保证计算结果准确，又便于查对库存情况；但其计算工作量较大。一般只在企业进行年度会计决算，对商品的进销差价进行核实调整时采用。有些小型的零售商店，经营品种较少时，也可以用于平时进行已销商品进销差价的计算。

结转已销商品进销差价的方法有两种：一是蓝字冲减法；二是红字冲销法。蓝字冲减法就是以蓝字会计分录结转已销商品进销差价的方法，借记“商品进销差价”科目，贷记“主营业务成本”科目。由于一般情况下商品的含税售价高于进价成本，平时商品销售后按售价反映的商品销售成本额也就高于商品销售进价成本，计算出已销商品进销差价后，应将原多计的商品进价成本冲回，同时将“商品进销差价”科目的余额调整为结存商品的进销差价。

红字冲销法就是以红字会计分录结转已销商品进销差价的方法，即以红字借记“主营业务成本”科目，贷记“商品进销差价”科目。在这种方法下，按照更正错账的红字更正法的原理，将虚计的商品销售成本以及月末结账前“商品进销差价”科目中虚计的结存商品进销差价以红字冲销。

### （三）售价金额核算法下商品收发核算举例

#### 1. 结算凭证到达并同时 will 商品验收入库。



**【例 4—20】** 某零售商品流通企业根据发生的有关在途物资的经济业务，编制会计分录如下：

(1) 自本地以支票购进甲商品，货款共计 3 276 元（其中价款 2 800 元，增值税 476 元）。商品由仓库全部验收入库，货款全部支付。按零售价格计算为 3 540 元（含税售价，下同）。

借：商品采购	2 800
应交税金	476
贷：银行存款	3 276

同时，

借：库存商品	3 540
贷：商品采购	2 800
商品进销差价	740

(2) 从外埠购进乙商品，货款共计 46 800 元（其中价款 40 000 元，增值税 6 800 元），进货运费 2 000 元（其中按规定准予扣除增值税进项税为 140 元），随运费支付的保险费 500 元。货款支付，商品验收入库，按零售价计算为 58 500 元。

商品售价 = 58 500（元）

商品成本 = 40 000（元）

商品进销差价 = 58 500 - 40 000 = 18 500（元）

进货运杂费 = (2 000 - 2 000 × 7%) + 500 = 2 360（元）

增值税进项税额 = 6 800 + 140 = 6 940（元）

借：商品采购	40 000
营业费用	2 360
应交税金	6 940
贷：银行存款	49 300

同时，

借：库存商品	58 500
贷：商品采购	40 000
商品进销差价	18 500

2. 结算凭证先到、商品后入库。

**【例 4—21】** 某零售商品流通企业根据从外埠进货的有关经济业务，编制会计分录如下：

(1) 从外埠购进商品，货款共计 5 850 元（其中商品价款 5 000 元，增值税 850 元），购进商品支付进货运费 400 元（其中按规定准予扣除增值税进项税为



28 元)、装卸费 200 元。结算凭证到达, 支付全部货款及进货运费、装卸费。

商品成本 = 5 000 (元)

进货运杂费 =  $(400 - 400 \times 7\%) + 200 = 572$  (元)

增值税进项税额 =  $850 + 28 = 878$  (元)

借: 商品采购	5 000
营业费用	572
应交税金	878
贷: 银行存款	6 450

(2) 商品全部验收入库, 按零售价格计算为 7 020 元。

借: 库存商品	7 020
贷: 商品采购	5 000
商品进销差价	2 020

3. 商品先验收入库、结算凭证后到达。

**【例 4—22】** 某零售商品流通企业根据发生的有关购货业务, 编制会计分录如下:

(1) 从外埠采用委托收款结算方式购进的商品已于 3 月 4 日收到并验收入库, 按零售价格计算为 7 020 元。3 月 8 日结算凭证到达, 货款共计 5 850 元 (其中商品价款 5 000 元, 增值税 850 元), 购进商品支付进货运费 400 元 (其中按规定准予扣除增值税进项税为 28 元)、装卸费 200 元。验单后支付全部货款及进货运费、装卸费。

商品售价 = 7 020 (元)

商品成本 = 5 000 (元)

商品进销差价 =  $7 020 - 5 000 = 2 020$  (元)

进货运杂费 =  $(400 - 400 \times 7\%) + 200 = 572$  (元)

增值税进项税额 =  $850 + 28 = 878$  (元)

3 月 8 日:

借: 商品采购	5 000
营业费用	572
应交税金	878
贷: 银行存款	6 450

同时,

借: 库存商品	7 020
贷: 商品采购	5 000



## 商品进销差价

2 020

(2) 采用托收承付结算方式从外埠购进的商品已于 4 月 25 日收到并验收入库, 按零售价格计算为 162 000 元。5 月 7 日结算凭证到达, 货款共计 140 400 元 (其中商品价款 120 000 元, 增值税 20 400 元), 购进商品支付进货运费 2 000 元 (其中按规定准予扣除增值税进项税为 140 元)、装卸费 400 元、运输保险费 800 元。

4 月 30 日结算凭证未到, 估计的商品价款为 122 000 元。

借: 库存商品	162 000
贷: 应付账款	122 000
商品进销差价	40 000

5 月 1 日将估价入账的商品以红字冲回:

借: 库存商品	162 000
贷: 应付账款	122 000
商品进销差价	40 000

5 月 7 日结算凭证到达, 办理付款手续:

商品成本 = 120 000 (元)

进货运杂费 = (2 000 - 140) + 400 + 800 = 3 060 (元)

增值税进项税额 = 20 400 + 140 = 20 540 (元)

借: 商品采购	120 000
营业费用	3 060
应交税金	20 540
贷: 银行存款	143 600

同时,

借: 库存商品	162 000
贷: 商品采购	120 000
商品进销差价	42 000

4. 商品销售。

**【例 4-23】** 某零售商品流通企业根据发生的有关销售的经济业务, 编制会计分录如下:

(1) 销售商品日结单所列商品销售金额为 40 000 元, 货款全部存入银行。

借: 银行存款	40 000
贷: 主营业务收入	40 000

同时,



借：主营业务成本 40 000

贷：库存商品 40 000

(2) 月末，根据当月发生的含税销售收入 1 638 000 元，依 17% 计算增值税为 238 000 元。

$$\text{不含税收入} = \frac{1\,638\,000}{1 + 17\%} = 1\,400\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{增值税销项税额} = 1\,400\,000 \times 17\% = 238\,000 \text{ (元)}$$

借：主营业务收入 238 000

贷：应交税金 238 000

(3) 结转按差价率法计算的当月已销商品进销差价 418 000 元（计算过程略）。

借：主营业务成本 418 000

贷：商品进销差价 418 000

## 六、代销商品

代销商品是企业代理销售的商品。代销也称为代理销售，是指按照代理合同的规定，委托方将商品交受托方，由受托方将商品销售后，再办理货款结算的行为。

委托方将商品交受托方后，如果受托方未将商品出售、未办理货款结算，则委托方仍保留对委托代销商品的所有权；受托方不拥有代销商品的所有权。这是代销业务的基本特征。

发生代销业务时，委托方和受托方应根据签订的合同或协议，办理商品的交接和货款结算手续。结算代销商品货款的方法有两种：第一种方法是受托方将代销商品销售后，把已售的代销商品作为企业的自营购销业务处理，即代销商品销售时，一方面按实际销售价格反映商品销售收入；另一方面按接受代销商品的接受价格同委托方办理结算。第二种方法是受托方将代销商品销售后，只收取一定的手续费用，不作为受托企业的自营业务处理。无论采用何种代销方式，委托方拨交受托方的代销商品，在结算货款以前，其所有权仍归委托方，会计处理上类似于商品的移库。在会计实务中，一般按第一种方法结算货款。本章着重说明受托方作自营业务处理时的会计核算方法。

### (一) 会计科目设置方法

会计处理上，对于拨交受托方的代销商品，委托方既可以通过专门的科目进行核算，也可以只作备查记录；同样，受托方既可以通过专门的科目进行核算，



也可以只作备查记录。

一般来说，在代销业务较多的情况下，应设置专门的会计科目进行核算。习惯上，委托方通过“委托代销商品”等科目核算交付受托方但尚未办理结算的代销商品；受托方通过“受托代销商品”及“代销商品款”等科目核算已经收到但尚未出售、未办理结算的接受代销商品。

“委托代销商品”、“受托代销商品”以及“代销商品款”科目一般按对方单位进行明细核算。

## **(二) 拨交代销商品**

1. 委托方的处理。在委托方，“委托代销商品”科目的计价方法与委托单位“库存商品”科目的计价方法相同。拨交代销商品时，按其账面价值借记“委托代销商品”科目，贷记“库存商品”科目。

2. 受托方的处理。在受托方，无论接受的代销商品是否作为自营业务处理，“代销商品款”科目一律按接收价计价核算；“受托代销商品”科目按“库存商品”科目的计价方法计价核算。采用数量进价金额核算法的企业，按接收进价借记“受托代销商品”科目，贷记“代销商品款”科目；采用售价金额核算法的企业，按接受代销商品的售价借记“受托代销商品”科目，按接收进价贷记“代销商品款”科目，同时按接受代销商品的售价高于接收进价的差额贷记“商品进销差价”科目。

## **(三) 销售代销商品**

对于已销的代销商品，委托方与受托方应根据代销合同的规定，办理货款结算。

1. 委托方的处理。委托方收到受托企业交来的代销清单时，应按销货业务处理，即按结算价借记“应收账款”、“银行存款”等科目，按应确认的收入贷记“主营业务收入”等科目，按应交的增值税额贷记“应交税金——应交增值税(销项税额)”科目；按发出的代销商品成本或售价借记“主营业务成本”、“其他业务支出”科目，贷记“委托代销商品”科目。如果委托方采用售价金额核算法，月末还应结转商品进销差价。受托方不做自购自销处理时，按结算价计算的应向受托方支付的手续费用，单独通过“营业费用”科目核算，即借记“营业费用”科目，贷记“应收账款”科目。

2. 受托方的处理。受托方将接受的代销商品出售后，如果对接受的代销商品采用自购自销方式处理，应按出售代销商品的售价和应收的增值税（采用售价核算的，按售价）借记“银行存款”、“应收账款”等科目，按实现的营业收入贷记“主营业务收入”、“其他业务收入”等科目，按增值税销项税贷记“应交税



金——应交增值税（销项税额）”科目；按接受代销商品的接收进价（采用售价核算的，按售价）结转销售成本，借记“主营业务成本”、“其他业务支出”科目，贷记“受托代销商品”科目结转主营业务；同时，冲销代销商品的记录，将代销商品的接收进价转为应付委托方的价款，借记“代销商品款”科目，按收到的专用发票上注明的增值税借记“应交税金——应交增值税（进项税额）”科目，按应付委托单位的款项贷记“应付账款”等科目。采用售价金额核算的，月份终了还应结转已销代销商品的进销差价。

受托方将接受的代销商品出售后，如果对接受的代销商品采用收取手续费的方式处理，应按售价和应收的增值税（采用售价核算的，按售价）借记“银行存款”、“应收账款”等科目，按增值税销项税贷记“应交税金——应交增值税（销项税额）”科目，按应付委托单位的款项贷记“应付账款”科目；按收到的增值税专用发票上注明的增值税额借记“应交税金——应交增值税（进项税额）”科目，贷记“应付账款”科目；同时，按已销代销商品的接收价借记“代销商品款”科目，贷记“受托代销商品”科目（如果采用售价核算，应按接收价借记“代销商品款”科目，按售价贷记“受托代销商品”科目，按接收价与售价的差额借记“商品进销差价”科目）；按合同规定的方法计算应收取的手续费时，借记“应付账款”科目，贷记“其他业务收入”科目。

#### （四）代销商品核算举例

**【例 4—24】** 甲商品流通企业（以下简称甲企业）委托乙商品流通企业（以下简称乙企业）代销商品。合同规定，乙企业作自营业务处理。甲企业采用数量进价金额核算法，商品成本为 40 000 元，合同规定的不含税代销售价为 50 000 元，乙企业销售该商品的不含税售价为 55 000 元。甲企业和乙企业均为增值税一般纳税人，增值税税率为 17%。

（1）甲企业应编制会计分录。

拨交商品时：

借：委托代销商品	40 000
贷：库存商品	40 000

收到代销清单时：

借：应收账款	58 500
贷：主营业务收入	50 000
应交税金	8 500

同时，

借：主营业务成本	40 000
----------	--------



贷：委托代销商品	40 000
(2) 乙企业（采用数量进价金额核算法）应编制会计分录。	
收到代销商品时：	
借：受托代销商品	50 000
贷：代销商品款	50 000
销售代销商品时：	
借：银行存款	64 350
贷：主营业务收入	55 000
应交税金	9 350
同时，	
借：主营业务成本	50 000
贷：受托代销商品	50 000
收到增值税专用发票时：	
借：代销商品款	50 000
应交税金	8 500
贷：应付账款	58 500
(3) 乙企业（采用售价金额核算法）应编制会计分录。	
收到代销商品时：	
借：受托代销商品	64 350
贷：商品进销差价	14 350
代销商品款	50 000
销售代销商品时：	
借：银行存款	64 350
贷：主营业务收入	55 000
应交税金	9 350
同时，	
借：主营业务成本	64 350
贷：受托代销商品	64 350
借：代销商品款	50 000
贷：应付账款	50 000
月末结转已销商品进销差价。	
借：主营业务成本	14 350
贷：商品进销差价	14 350



本例中，如果合同规定乙企业采用收取手续费的方式销售代销商品，并按乙企业实际销售价格（不含税）的 5% 收取手续费。甲企业和乙企业分别应按以下方法进行会计处理。

(1) 甲企业应编制会计分录。

拨交商品时：

借：委托代销商品	40 000
贷：库存商品	40 000

收到代销清单时：

借：应收账款	64 350
贷：主营业务收入	55 000
应交税金	9 350

同时，

借：主营业务成本	40 000
贷：委托代销商品	40 000

计算应支付的代销手续费：

借：营业费用——手续费	2 750
贷：应收账款	2 750

(2) 乙企业（采用数量进价金额核算法）应编制会计分录。

收到代销商品时：

借：受托代销商品	50 000
贷：代销商品款	50 000

销售代销商品时：

借：银行存款	64 350
贷：应付账款	55 000
应交税金	9 350

收到增值税专用发票时：

借：应交税金	9 350
贷：应付账款	9 350

同时，

借：代销商品款	50 000
贷：受托代销商品	50 000

计算应收取的代销手续费时：

借：应付账款	2 750
--------	-------



贷：其他业务收入	2 750
(3) 乙企业（采用售价金额核算法）应编制会计分录。	
收到代销商品时：	
借：受托代销商品	64 350
贷：商品进销差价	14 350
代销商品款	50 000
销售代销商品时：	
借：银行存款	64 350
贷：应付账款	55 000
应交税金	9 350
收到增值税专用发票时：	
借：应交税金	9 350
贷：应付账款	9 350
同时，	
借：代销商品款	50 000
商品进销差价	14 350
贷：受托代销商品	64 350
计算应收取的代销手续费时：	
借：应付账款	2 750
贷：其他业务收入	2 750
受托单位在编制资产负债表时，不应把接受的代销商品列入存货项目内。	

## 七、分期收款发出商品

分期收款发出商品是因采用分期收款销售方式，并在规定的收款日按实际收到或实际应收的货款额确认销售收入的会计核算方法下，企业发出的商品。

对于分期收款发出的商品，企业一般应设置“分期收款发出商品”科目进行核算。由于企业在规定的收款期内按当日实际收到或实际应收的货款确认销售收入，因而发出的商品可视为移库处理，待确认收入时，再按已确认收入的比例结转分期收款发出商品的销售成本。“分期收款发出商品”科目一般按进价成本计价。

在编制资产负债表时，企业应将未结转销售成本的分期收款发出商品的进价成本额列入存货项目内。

下面举简例说明“分期收款发出商品”科目的使用方法。



**【例 4—25】** 某企业 2 月 1 日采用分期收款方式销售一批商品，其售价为 11 700 元（其中价格款 10 000 元，增值税 1 700 元），商品的进价成本为 6 000 元。按合同规定，货款分四次等额收回，约定的收款日期分别为 3 月 1 日、4 月 1 日、5 月 1 日和 6 月 1 日，每次收回 25% 计 2 925 元（其中价款 2 500 元，增值税 425 元）。

(1) 2 月 1 日发出产品。

借：分期收款发出商品	6 000
贷：库存商品	6 000

(2) 每次按约定的日期结算应收账款。

每次确认收入的金额 = 2 500（元）

每次确认增值税销项税额 = 425（元）

每次确认销售成本额 =  $6\,000 \times 25\% = 1\,500$ （元）

借：应收账款	2 925
贷：主营业务收入	2 500
应交税金	425

同时，

借：主营业务成本	1 500
贷：分期收款发出商品	1 500

## 八、工业企业库存商品

工业企业的库存商品主要是指产成品。产成品是指企业已经完成全部生产过程并已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。企业接受的外来原材料加工制造的代制品和为外单位加工修理的代修品，制造和修理完成验收入库后，视同企业的产成品。

产成品的核算主要是产成品成本的核算，有关产成品成本核算的程序和方法将在《成本会计学》中讲述，这里只就产成品的核算介绍以下三点：

1. 关于工业企业“库存商品”科目的核算范围。大多数情况下，工业企业的“库存商品”科目核算企业库存的各种产成品的实际成本。主要包括符合上述产成品定义范围的所有产成品。企业接受外来原料加工制造的代制品和为外单位加工修理的代修品，在制造和修理完成验收入库后，也视同企业的产成品，所发生的支出也以“库存商品”科目核算；可以降价出售的不合格品也在“库存商品”科目核算，但应与合格品分开记账。企业的产成品也可以单独设置“产成



品”科目进行核算。

2. 关于产成品的计价方法。企业的产成品一般按实际成本进行核算。在这种情况下，由于企业一般按月进行成本计算，因此产成品的收入、发出和销售，平时只记数量不记金额；月份终了，计算入库产成品的实际成本，并对发出及销售的产成品采用先进先出法、加权平均法、移动平均法、后进先出法或个别计价法等方法确定其实际成本。核算方法一经确定，不得随意变更，如需变更，应在会计报表附注中予以说明。

产成品种类比较多的企业，也可以按计划成本进行日常核算，其实际成本与计划成本的差额，单独设置“产品成本差异”科目进行核算。这种情况下，产成品的收入、发出和销售，平时可以用计划成本进行核算，月份终了，计算入库产成品的实际成本后，将实际成本与计划成本的差异记入“产品成本差异”科目，即按入库产成品的计划成本借记“产成品”科目，按入库产成品的实际成本贷记“生产成本”科目，按计划成本与实际成本的差额借记或贷记“产品成本差异”科目，并将产品成本差异在发出、销售及结存产成品之间进行分摊。

3. 关于工业企业“库存商品”明细账的设置与登记。企业一般按产成品的品种和规格设置明细账。采用数量金额式明细账账页，登记产成品的数量和金额。但由于企业按月计算成本，所以产成品明细账平时只登记数量不登记金额，月末再根据成本计算资料登记入库产成品的单位成本和金额，然后计算并登记发出及结存产成品的单位成本和金额。

## **第五节 其他存货**

### **一、包装物**

#### **(一) 包装物的范围**

包装物是指企业为了包装本企业的商品、产品而储备的各种包装容器，如桶、箱、瓶、坛、袋等。企业的包装物包括：

- (1) 生产经营过程中用于包装商品、产品并作为商品、产品组成部分的包装物。
- (2) 随同商品、产品出售而不单独收取价款（以下称不单独计价）的包装物。
- (3) 随同商品、产品出售而单独计价（以下称单独计价）的包装物。
- (4) 出租、出借给购货单位使用的包装物。

一般来说，企业需要设置“包装物”科目对包装物进行核算，并按包装物的



品种进行明细核算。如果企业的包装物数量不多，可以将包装物并入“原材料”科目进行核算。

进行包装物核算时应注意以下三点：一是单位价值比较小或不能周转使用的各种包装材料（如纸、绳、铁丝、铁皮等）在“原材料”科目进行核算，不在“包装物”科目核算；二是用于储存和保管产品、商品、材料而不对外出售的包装物，应按其价值大小和使用年限长短，分别在“固定资产”或“低值易耗品”科目进行核算，不在“包装物”科目内核算；三是单独列作企业商品、产品的自制包装物，应列为库存商品处理，也不在“包装物”科目核算。

## **（二）包装物入库**

企业购入、自制、委托外单位加工完成等验收入库的包装物、企业接受的债务人以非现金资产抵偿债务方式取得的包装物等的核算方法与原材料入库的核算方法相同，这里不再重复。

## **（三）生产领用包装物**

生产领用包装物的核算与生产领用原材料的核算方法相同。应根据生产领用包装物的成本借记“生产成本”科目，贷记“包装物”科目。

## **（四）随同产品或商品出售包装物**

在出售产品或商品时，随同产品、商品一并出售的包装物在会计核算上分为两种情况：一是出售的包装物单独计价；二是出售的包装物不单独计价。

1. 单独计价的包装物。包装物随同产品、商品单独计价出售时，实际上就是包装物的出售。在会计核算上，包装物出售同原材料出售的账务处理方法相同，将出售包装物的收入（不含税收入）记入“其他业务收入”科目。出售包装物后，按出售包装物的成本借记“其他业务支出”科目，贷记“包装物”科目。有关其他业务收入和其他业务支出的核算将在第十一章讲述。

2. 不单独计价的包装物。包装物随产品、商品出售但不单独计价时，随产品、商品发出包装物主要是为了确保销售产品、商品的质量或提供较为良好的销售服务。因此，应将这部分包装物的成本作为企业发生的销售费用，借记“营业费用”科目，贷记“包装物”科目。

## **（五）出租、出借包装物**

为了确保周转使用包装物的安全完好，对于企业可以周转使用的包装物，一般采用出租或出借方式向客户提供必要的配套服务。以出租方式提供包装物时，要求客户支付包装物的租金；以出借方式提供包装物时，只要求客户将完好的包装物按期归还，实际上是无偿使用。

1. 发出包装物。企业不论以出租方式，还是以出借方式发出包装物，均应



向客户收取押金，作为客户按规定归还包装物的资金保证。企业应根据收到的押金，借记“银行存款”等科目，贷记“其他应付款”科目。

企业出租包装物，除了收取押金以外，还要收取租金，用以抵补出租包装物的摊销价值及相关支出。企业应根据收到的租金，借记“银行存款”等科目，贷记“其他业务收入”等科目。出租、出借的包装物在使用过程中，价值逐渐减少直至消失，其价值的转移过程称为摊销。出租、出借包装物的价值摊销方法一般有以下三种：

(1) 一次摊销法。一次摊销法就是将包装物的成本一次全部摊销的方法。采用这种方法，会计核算手续简单，但容易造成包装物的实际价值与其账面价值不符的情况，而且当各期领用、或报废包装物在价值上不均衡时，会对各期损益产生影响。因此这种方法一般适用于价值量较小、使用期限较短且各期领用比较均衡的包装物。

会计实务中，一次摊销法又有两种不同的表现方式。一是在领用包装物时将其成本全部摊销；二是在包装物报废时将其成本全部摊销。第一种方式下，将领用的包装物的成本全部摊销后，该包装物在账面上已无余额，但实际上其价值并未全部消耗，致使企业形成账外资产。因此，以后收回已使用过的出租、出借包装物，应加强实物管理，并在备查簿中进行登记。第二种方式下，已经领用的包装物在报废前可以通过账簿记录进行控制，但容易虚增资产价值。一般来说，出于对谨慎原则的考虑，大都采用第一种方式，通过配套制度和措施保证已领包装物在使用中的安全性。

出租包装物可以取得租金收入，包装物的摊销价值可以由租金收入来补偿，因而摊销出租包装物成本时，应借记“其他业务支出”科目，贷记“包装物”科目。出借包装物的摊销价值应由商品销售收入来补偿，因而摊销出借包装物成本时，应借记“营业费用”科目，贷记“包装物”科目。

(2) 分期（次）摊销法。分期（次）摊销法是按包装物的预计使用期限分期摊销或按包装物预计使用次数分次摊销包装物成本的方法。采用这种方法，包装物按实际使用时间（次数）摊销其成本，使各期摊销价值比较符合实际情况。但采用这种方法需要逐一计算每种（类）包装物的摊销额，计算手续比较烦琐。一般适用于价值较高、使用时间较长且使用情况相对稳定的包装物。

采用这种方法，出租、出借全新包装物时，应按包装物的成本借记“待摊费用”或“长期待摊费用”科目，贷记“包装物”科目。分期（次）摊销包装物成本时，应分别按照出租、出借包装物的摊销额，借记“其他业务支出”、“营业费用”等科目，贷记“待摊费用”、“长期待摊费用”科目。



(3) 五五摊销法。五五摊销法又称五成摊销法。就是在领用包装物时摊销其成本的 50%，在包装物报废时再摊销其成本的另外 50% 的方法。采用这种方法，如果报废包装物的残值较小，可以不预计残值，将包装物的全部成本在领用和报废时，各摊销 50%；如果残值较大，应按包装物成本减除其残值后的余额在领用和报废时各摊销 50%。为了简化会计核算，一般情况下不预计残值。

采用这种方法，既避免了领用包装物时全部摊销其成本的缺点，又避免了报废包装物时全部摊销其成本的不足。但当企业领用的包装物价值较大、使用时间较长且各期领用包装物不均衡时，也会影响有关会计期间的损益。因此，一般适用于经常领用且使用较为均衡的包装物。

采用这种方法，应在“包装物”科目下设置“库存未用包装物”、“库存已用包装物”、“出租包装物”、“出借包装物”和“包装物摊销”五个明细科目。出租、出借全新包装物时，应借记“包装物——出租（借）包装物”科目，贷记“包装物——库存未用包装物”科目；同时，按出租、出借包装物成本的 50%，借记“其他业务支出”、“营业费用”等科目，贷记“包装物——包装物摊销”科目。包装物报废时，摊销其成本的另外 50%，借记“其他业务支出”、“营业费用”等科目，贷记“包装物——包装物摊销”科目；同时，注销包装物成本及其已摊销价值，借记“包装物——包装物摊销”科目，贷记“包装物——出租（借）包装物（或库存已用包装物）”科目。期末时，“包装物”科目的借方余额表示期末库存未用包装物的实际成本（按实际成本核算包装物时）或计划成本（按计划成本核算包装物时）和出租、出借以及库存已用包装物的摊余价值。

2. 收回包装物。企业出租、出借的包装物收回时，应退还押金，借记“其他应付款”科目，贷记“银行存款”等科目。收回的包装物入库时，如果采用一次摊销法和分期摊销法进行包装物价值摊销的核算，只在备查账簿中进行登记，不作账务处理；如果采用五五摊销法进行包装物价值摊销的核算，则应按包装物成本，借记“包装物——库存已用包装物”科目，贷记“包装物——出租（借）包装物”科目。

3. 包装物报废。收回的包装物，如果由于磨损等原因不能继续使用，应及时办理报废手续。已报废包装物的残料，应计价入库，同时冲减其已摊销价值。用于出租的包装物的残料价值，应借记“原材料”等科目，贷记“其他业务支出”科目；用于出借的包装物的残料价值，应借记“原材料”等科目，贷记“营业费用”等科目。采用五五摊销法进行包装物价值摊销核算的，还应摊销其成本的另外 50%，并注销已报废包装物成本及其已摊销价值，即按包装物价值的



50%借记“其他业务支出”、“营业费用”科目，贷记“包装物——包装物摊销”科目，同时按报废包装物的原始成本借记“包装物——包装物摊销”科目，贷记“包装物——出租（借）包装物”科目。

4. 没收逾期未退回包装物的押金。对于超过退还期限而购货单位仍未退回的包装物，企业可按合同规定没收其押金。企业没收押金时，应根据没收的押金数额，借记“其他应付款”科目，根据其中所含的增值税额，贷记“应交税金”科目，根据全部押金扣除增值税后的余额，贷记“其他业务收入”科目。如果这部分没收的押金收入应交消费税等税费的，还应将应交的税费计入其他业务支出，即借记“其他业务支出”科目，贷记“应交税金——应交消费税”等科目。对于逾期未退包装物没收的加收的押金，应转作营业外收入处理，即企业应按加收的押金借记“其他应付款”科目，按没收加收的押金应缴纳的增值税、消费税等税费贷记“应交税金”科目，按其差额贷记“营业外收入——逾期包装物押金没收收入”科目。

需要指出的是，包装物不多的企业，一般采用实际成本对包装物进行核算，如果企业条件具备，也可以采用计划成本核算。在采用计划成本核算时，“材料成本差异”科目中应将包装物的成本差异同原材料等成本差异分别反映，月份终了，结转生产领用、出售以及出租、出借所领用新包装物应分摊的成本差异时，借记“生产成本”、“其他业务支出”、“营业费用”、“待摊费用”、“长期待摊费用”等科目，贷记“材料成本差异”科目（实际成本小于计划成本的差异，用红字登记）。如果企业采用五五摊销法核算包装物的摊销价值，除“包装物——库存未用包装物”科目按计划成本核算外，其他明细科目（包括库存已用包装物、出租包装物、出借包装物和包装物摊销）均按实际成本记录。

#### （六）包装物核算举例

**【例 4-26】** 某企业的包装物按实际成本核算，根据发生的有关包装物收发经济业务，编制会计分录如下：

（1）以银行存款购进包装物，实际成本 3 510 元（其中包括增值税进项税为 510 元）。

借：包装物	3 000
应交税金	510
贷：银行存款	3 510

（2）生产领用包装物，用于包装产品，实际成本 400 元。

借：生产成本	400
贷：包装物	400



(3) 销售产品领用不单独计价的包装物, 实际成本 200 元。

借: 营业费用	200
贷: 包装物	200

(4) 销售产品领用单独计价的包装物, 实际成本 400 元, 售价 585 元 (其中包括增值税 85 元)。

借: 银行存款	585
贷: 其他业务收入	500
应交税金	85

同时,

借: 其他业务支出	400
贷: 包装物	400

(5) 出借包装物一批, 包装物实际成本 800 元, 收取押金 1 000 元。包装物价值摊销采用分期摊销法, 计划分五期在一年内平均摊销。

1) 收取押金时:

借: 银行存款	1 000
贷: 其他应付款	1 000

2) 领用包装物时:

借: 待摊费用	800
贷: 包装物	800

3) 分期摊销时 (每期摊销 160 元):

借: 营业费用	160
贷: 待摊费用	160

(6) 出租新包装物 100 个, 包装物实际总成本 6 000 元, 共收取押金 8 000 元, 每月收取租金 819 元 (其中增值税 119 元)。包装物价值摊销采用五五摊销法。

1) 收到押金时:

借: 银行存款	8 000
贷: 其他应付款	8 000

2) 发出包装物时:

借: 包装物——出租包装物	6 000
贷: 包装物——库存未用包装物	6 000

3) 收到租金收入时:

借: 银行存款	819
---------	-----



贷：其他业务收入	700
应交税金	119
4) 月末摊销包装物成本的 50% 时：	
借：其他业务支出	3 000
贷：包装物——包装物摊销	3 000
5) 承租单位退回包装物 80 个，退还押金 6 400 元（即 $80 \times 80$ ）。结转包装物入库的成本 4 800 元（即 $80 \times 60$ ）：	
借：其他应付款	6 400
贷：银行存款	6 400
同时，	
借：包装物——库存已用包装物	4 800
贷：包装物——出租包装物	4 800
6) 没收逾期未退回的 20 个包装物的押金计 1 600 元（其中增值税 232.5 元），并摊销其成本的 50%，共 600 元（即 $20 \times 60 \times 50\%$ ）：	
借：其他应付款	1 600.00
贷：其他业务收入	1 367.50
应交税金	232.50
如果包装物不再退回，还应同时编制会计分录：	
借：其他业务支出	600
贷：包装物——包装物摊销	600
借：包装物——包装物摊销	1 200
贷：包装物——出租包装物	1 200
7) 因入库收回的出租包装物多次出租，已无法使用，批准报废。报废时收回残料作为修理用材料使用，估计价值 200 元。应摊销其成本的 50%，共 2 400 元（即 $80 \times 60 \times 50\%$ ）。注销已报废包装物成本及其已摊销价值共计 4 800 元（即 $80 \times 60$ ）。	
借：原材料	200
贷：其他业务支出	200
借：其他业务支出	2 400
贷：包装物——包装物摊销	2 400
借：包装物——包装物摊销	4 800
贷：包装物——库存已用包装物	4 800



## **二、低值易耗品**

### **(一) 低值易耗品的范围及会计科目设置**

低值易耗品是指企业在业务经营过程中所必需的单项价值比较低或使用年限比较短，不能作为固定资产核算的物质设备和劳动资料等各种用具物品，如工具、管理用具、玻璃器皿、劳动用具以及在企业生产经营过程中周转使用的包装容器等。这些物质设备在经营过程中可以多次使用，其价值随其磨损程度逐渐转移到有关的成本或费用中去。就其性质来看，低值易耗品是可以多次使用但不改变原有实物形态的劳动资料，具有固定资产的特性。

会计核算上，有些国家的会计准则乃至国际会计准则允许将某些价值量不大，使用年限超过1年的个别项目，如模子、工具、冲模等，归并为一个总额以固定资产核算。在我国的会计实务中，为了便于资产的实物管理，长期以来一直将不具备固定资产价值标准的器具、工具等作为低值易耗品，视同存货，单独设置“低值易耗品”科目进行总分类核算，并按低值易耗品的类别、品种规格进行数量和金额的明细核算。

### **(二) 低值易耗品核算的主要内容**

低值易耗品核算的内容主要包括低值易耗品的购入或形成及低值易耗品的摊销两大部分。

1. 购入或其他来源形成低值易耗品。企业购入、自制、委托外单位加工完成并已验收入库的低值易耗品、企业接受的债务人以非现金资产抵偿债务方式取得的低值易耗品等的核算与原材料、包装物入库的核算方法相同，这里不再重复。

2. 低值易耗品摊销。会计实务中，一般根据具体情况，对不同的低值易耗品采用不同的摊销方法。如一次摊销法、分期（次）摊销法、五五摊销法等。

采用一次摊销法时，一般将低值易耗品的摊销价值直接冲减低值易耗品账面价值，转入有关的成本费用。领用时，借记“管理费用”、“制造费用”、“其他业务支出”等科目，贷记“低值易耗品”科目。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，应冲减有关成本费用，即借记“原材料”等科目，贷记“管理费用”、“制造费用”、“其他业务支出”等科目。

采用分期（次）摊销法时，一般先将低值易耗品价值全部转入待摊费用，再按使用情况分期（次）转入有关成本费用。领用时，借记“待摊费用”、“长期待摊费用”科目，贷记“低值易耗品”科目；分期（次）摊入有关成本费用时，借记“管理费用”、“制造费用”、“其他业务支出”等科目，贷记“待摊费用”、“长期待摊费用”科目。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，应冲减有关成本费用。



采用五五摊销法时，一般需要在“低值易耗品”科目下设置“在库低值易耗品”、“在用低值易耗品”和“低值易耗品摊销”三个明细科目进行核算。有关部门领用低值易耗品时，应根据低值易耗品的成本，应借记“低值易耗品——在用低值易耗品”科目，贷记“低值易耗品——在库低值易耗品”科目；同时，根据低值易耗品成本的50%，借记“制造费用”、“管理费用”等科目，贷记“低值易耗品——低值易耗品摊销”科目。低值易耗品报废时，应根据低值易耗品成本的另外50%，借记“制造费用”、“管理费用”等科目，贷记“低值易耗品——低值易耗品摊销”科目；同时注销低值易耗品成本及其已摊销价值，借记“低值易耗品——低值易耗品摊销”科目，贷记“低值易耗品——在用低值易耗品”科目。低值易耗品报废时如有残料，应计价入库，借记“原材料”等科目，贷记“制造费用”、“管理费用”等科目。

低值易耗品采用计划成本核算时，“材料成本差异”科目中应将低值易耗品的成本差异同原材料、包装物等成本差异分别反映，月份终了，应当分别根据原材料、包装物和低值易耗品的成本差异率计算结转领用原材料、包装物和低值易耗品分摊的成本差异，不能使用一个综合差异率计算，以便正确反映原材料、包装物、低值易耗品的价值和有关的成本费用。

### 三、在产品

在产品是指尚未最后加工完成的产品，包括加工过程中的在产品、尚未完成全部生产过程的自制半成品等。

会计实务中，在产品是通过“生产成本”科目进行核算的，并与产成品的核算结合进行；为了便于管理与核算，人们习惯上把属于在产品的多步骤生产型企业的经过了一定生产工序并验收合格交付半成品库，仍须进一步加工的中间产品称为自制半成品，并通过“自制半成品”科目进行核算。与在产品、产成品的核算直接相关的是成本核算问题，产品成本核算的内容、程序和方法将在《成本会计学》中讲述，这里只对自制半成品的会计核算内容介绍以下两个方面：

1. 会计科目设置及核算范围界定。一般来说，企业应设置“自制半成品”科目核算自制半成品的收发业务。自制半成品仅限于验收合格交付半成品库的尚未制造完成、仍需继续加工的半成品（或中间产品），不包括外购的半成品（外购半成品一般作为原材料核算）以及不经过半成品库验收而直接从一个车间转给另一个车间继续加工的自制半成品等。同时，为了详细反映企业库存的自制半成品和委托外单位加工的自制半成品的具体情况，企业还应在“自制半成品”科目内设置“库存半成品”和“委托外部加工自制半成品”明细科目，按半成品的品



种、类别、加工单位等进行明细核算。

如果企业自制半成品收发业务较少，可以不设置“自制半成品”科目。所有发生的自制半成品业务，包括企业各基本生产车间、基本生产车间与其成品库之间的自制半成品转移业务以及委托外单位加工自制半成品的收发业务等，均在“生产成本”科目内核算，并对自制半成品的收发业务进行备查登记。

2. 自制半成品收发核算要点。自制半成品一般按实际成本计价。

(1) 已经生产完成并已检验送交半成品库的自制半成品，按实际成本借记“自制半成品”科目，贷记“生产成本”科目。

(2) 从半成品库领用自制半成品继续加工时，按实际成本借记“生产成本”科目，贷记“自制半成品”科目。

(3) 委托外单位加工的自制半成品在发出时，借记“自制半成品——委托外部加工自制半成品”科目，贷记“自制半成品——库存半成品”科目；支付外部加工费和运杂费时，按应计入自制半成品成本的金额借记“自制半成品——委托外部加工自制半成品”科目，按允许抵扣的增值税进项税借记“应交税金——应交增值税（进项税额）”科目，按实际支付的加工费和运杂费贷记“银行存款”等科目。加工完成并已验收入库的自制半成品，按加工后的实际成本，借记“自制半成品——库存半成品”科目，贷记“自制半成品——委托外部加工自制半成品”科目。“库存半成品”明细科目，应按自制半成品的类别或品种进行明细核算；“委托外部加工自制半成品”明细科目，应按加工单位、自制半成品的类别或品种进行明细核算。对于基本生产车间领用后需要按成本项目（如直接材料、直接人工、制造费用等）分别计入产品成本的自制半成品，还应按规定的成本项目设置专栏进行核算。

## 第六节 存货清查

企业在进行存货的日常收发及保管过程中，因种种原因可能造成存货实际结存数量与账面结存数量不符，有时会因非常事项而造成存货毁损。为了确保账实相符，企业应定期或不定期进行存货盘点。发生存货盘盈（实际结存数量大于账面结存数量）、盘亏（实际结存数量小于账面结存数量）及毁损（非常性事项造成的存货损失）时，应及时查明原因，并进行账务处理，以保证账实一致。

### 一、存货盘盈

发生存货盘盈时，应按规定的程序报经有关部门批准后才能做出处理。在批



准处理以前，一般先根据盘盈的存货，按同类或类似存货的市场价格计价入账，调整存货账面记录，以使账实一致，即借记“原材料”、“库存商品”等存货科目，贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目。需要指出的是，盘盈存货的计价方法应依会计法规的规定为依据，不同国家、地区甚至同一地区在不同时期，确定盘盈存货实际成本的方法可能是有区别的，如我国现行的会计制度规定，盘盈的存货按同类或类似存货的市场价格计价；而有些国家的会计准则规定，盘盈存货时，以相同或类似存货的重置成本作为盘盈存货的历史成本进行计价。

盘盈的存货查明原因后，应按不同的原因及处理决定分别入账，借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目，贷记有关科目。其中，对于无法确定具体原因的，一般应冲减企业的管理费用，借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目，贷记“管理费用”科目。

**【例 4—27】** 某企业进行财产清查，根据发生的有关存货盘盈的经济业务，编制会计分录如下：

(1) 盘点原材料，发现长余甲材料，按市场价格计算其成本为 900 元，盘盈原因待查。

借：原材料	900
贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	900

(2) 查明原因，盘盈的原材料系收发时的计量误差所致，经批准冲销企业的管理费用。

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	900
贷：管理费用	900

## 二、存货盘亏和毁损

发生存货盘亏和毁损，在批准处理以前，应先通过“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目进行核算。盘亏和毁损时，一般按盘亏和毁损存货的实际成本（大多按盘亏、毁损的数量和该存货的期初结存单价计算确定）冲减存货的账面记录，借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目，贷记有关的存货科目。需要指出的是，根据我国《增值税暂行条例》的规定，企业发生的非正常损失的购进货物以及非正常损失的在产品、产成品所耗用的购进货物或应税劳务的进项税不得从销项税中抵扣。因此，非正常损失的存货价值应包括其实际成本和应负担的进项税两部分，发生非正常毁损（如自然灾害、被盗窃及管理不善造成大量霉烂变质等）时，应按非正常损失的价值借记“待处理财产损



溢——待处理流动资产损溢”科目，按非正常损失存货的实际成本贷记有关存货科目，按非正常损失存货应负担的进项税贷记“应交税金——应交增值税（进项税额转出）”科目。

查明盘亏和毁损的原因后，应按不同的原因及处理决定分别入账，借记有关科目，贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目。其中，属于定额内合理盘亏，应作为管理费用列支；属于一般经营性损失的，扣除残料价值以及可以收回的保险赔偿和过失人赔偿剩余净损失，经批准也可以作为管理费用列支；属于自然灾害损失，管理不善造成货物被盗，发生霉烂变质等损失以及其他非正常损失的，扣除可以收回的保险赔偿及残料价值后的净损失，作为企业的营业外支出进行处理。

**【例 4-28】** 某企业根据发生的有关存货盘亏和毁损的经济业务，编制会计分录如下：

(1) 盘亏甲材料，实际成本为 400 元，原因待查。

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	400
贷：原材料	400

(2) 查明原因，盘亏甲材料系定额内合理损耗，批准作为管理费用列支。

借：管理费用	400
贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	400

(3) 因发生水灾，对财产进行清查盘点。其中，产成品毁损额按实际成本计算为 5 000 元，产成品耗用的原材料及应税劳务的进项税为 350 元，并通知保险公司。

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	5 350
贷：产成品	5 000
应交税金	350

(4) 水灾造成的产成品损失已经作出处理决定，残料估价 300 元，可以由保险公司赔偿的损失为 4 000 元，由企业负担的损失为 1 050 元。

借：原材料	300
其他应收款	4 000
营业外支出	1 050
贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	5 350

需要说明的是，企业清查的各种存货及其他资产的损益，应于期末前查明原因，并根据企业的管理权限，经股东大会或董事会，或经理（厂长）会议或类似机构批准后，在期末结账前处理完毕。如清查的各种财产损益，在期末结账前尚



未批准的，在对外提供财务会计报告时应先按上述处理原则进行处理，并在会计报表附注中说明；如果其后批准处理的金额与已处理的金额不一致的，还应调整会计报表相关项目的年初数。“待处理财产损溢”科目处理前的借方余额反映尚未处理的各项财产净损失，处理前的贷方余额反映尚未处理的各项财产的净溢余。期末处理后，“待处理财产损溢”科目无余额。

## 第七节 成本与市价孰低法

### 一、成本与市价孰低法的特点

成本与市价孰低法是对历史成本计价的修正。其内容是指：虽然资产在取得时以历史成本入账，但如果以后市价下降而低于历史成本时，则该未售资产应以现行市价计价；如果市价高于历史成本，仍以历史成本计价。

成本与市价孰低法以成本和市价较低者对期末资产计价，充分体现了谨慎原则，因而被许多国家采用。

在历史成本原则基础上，如果存货的市价下跌，则意味着企业现有存货日后使用时的价值或出售时获取收入的能力也会相应下降，相对于历史成本而言，这无疑是一种损失；相反，市价高于历史成本时，就形成一种收益。为了稳健地反映企业存货的价值和各期损益，对市价低于历史成本时的损失应当预计，但对于市价高于历史成本时的收益不应预计。因此，在市价低于历史成本时，应以市价对存货计价；当市价高于历史成本时，仍以历史成本对存货计价。

采用成本与市价孰低法需要解决以下三个主要问题：

- (1) 如何确定市价。
- (2) 如何进行成本与市价的比较。
- (3) 市价低于成本时的跌价损失如何处理。

### 二、市价的确定

为便于理解，这里首先介绍几个专用名词。

1. 重置成本。重置成本是指在目前情况下，购置相同存货所需花费的成本。也可把重置成本理解为市场上的通行报价。

2. 可变现净值。可变现净值是指在正常生产经营过程中，以存货的估计售价减去完工及出售前尚需花费的相关费用及税金等支出后的净额。

3. 公允价。公允价是指在资产交换或债务结算中，能够使相互熟悉情况的双方自愿进行交易的价格。



不同国家、地区、企业对市价有不同的理解和解释，因此在应用成本与市价孰低法时，就产生了不同含义的市价，从而使市价带有很大的选择性。有些国家甚至把成本与市价孰低法改称为“成本与可选择价值孰低法”。但一般来说，可选择价值就是存货的重置成本或可变现净值。

重置成本实际上是购置存货需要花费的现金额，可以表现出对存货使用的价值或获取未来收入的能力。可变现净值实际上是按现行市价出售存货可获得的现金净额，它表现的是存货的变现能力。两者比较，把重置成本作为市价更符合持续经营会计前提下的资产计价特点，即资产以成本计价而非以可变现净值计价。但对于无市场价格的存货（如冷背、呆滞、积压、残次等存货）来说，将可变现净值作为市价更宜于操作。总体来说，市价主要是指存货的重置成本，但有时是指存货可变现净值。

在会计实务中，依企业生产经营的类型和存货项目的性质不同，市价的内容也不一样。主要包括：

1. 商品流通企业的商品、制造业企业的原材料和外购零件等存货的市价是指供货人对一定的正常购买数量所标出的正常报价，加上存货到达本企业所需要支付且应计入存货成本的运输及其他必要费用、税金等。

2. 制造业企业的产成品、在产品等存货的市价是指这些存货项目按现行市价计算的直接材料、直接人工和制造费用。

3. 冷背、残次等存货的市价是指该存货项目的可变现净值。

有些国家一方面为了能够比较客观地反映存货的变现能力；另一方面为了防止企业对存货价值的严重低估，在运用成本与市价孰低法时，规定了市价的上限和下限。其上限是可变现净值，其下限是可变现净值减去正常毛利后的数额。确定存货按市价计价时，如果重置成本高于上限，存货市价应按上限计价；如果重置成本低于下限，存货市价应按下限计价；如果重置成本介于上限和下限之间，存货市价应按重置成本计价。现通过表 4—8 举例说明如下。

表 4—8

单位：元

项目	成本	市 价			选定的存货价值
		重置价值	可变现净值	可变现净值减正常毛利	
a	100	125	178	167	100
b	135	118	126	109	118
c	184	168	154	149	154
d	162	127	149	135	135
e	114	123	111	107	111



### 三、成本与市价的比较

按成本与市价孰低法计价时，可以采用不同的方法进行成本与市价的比较。比较的方法主要有三种：按存货项目比较、按存货类别比较和按全部存货比较。这三种方法的区别可以通过表 4—9 的数据加以说明。

表 4—9

单位：元

项目	成本	市价	成本与市价孰低的选择金额		
			按存货项目	按存货类别	按全部存货
家用电器类					
a	1 000	1 500	1 000		
b	<u>4 000</u>	<u>3 000</u>	<u>3 000</u>		
小计	<u>5 000</u>	<u>4 500</u>		<u>4 500</u>	
百货类					
c	3 500	3 000	3 000		
d	<u>2 000</u>	<u>2 800</u>	<u>2 000</u>		
小计	<u>5 500</u>	<u>5 800</u>		<u>5 500</u>	
全部存货					
总计	<u>10 500</u>	<u>10 300</u>	<u>9 000</u>	<u>10 000</u>	<u>10 300</u>

按存货项目比较时，只要某存货项目的市价低于成本，就将该存货项目按市价计价，不考虑其他存货的市价是否低于成本，不受其他存货市价的影响；按存货类别比较时，只要某类存货的市价低于成本，就将该类存货按市价计价，不考虑其他类存货的市价是否低于成本，不受其他类别存货市价的影响，但采用这种方法，有些存货市价低于成本，有些存货市价高于成本，有些存货市价等于成本，将该类存货按市价计价就会部分抵销某些存货项目市价同成本的差异，掩盖了某些存货项目的市价高于成本的具体情况；按全部存货比较时，只有全部存货的市价低于全部存货的成本时，才按市价计价，不仅掩盖了同类存货不同项目之间的市价同成本的差异，而且掩盖了各类存货的市价同成本的差异。

在会计实务中，为了反映存货成本与市价比较的详细情况，一般按存货的项目进行成本与市价的比较，如果存货项目过多，也可以按存货类别进行成本与市价的比较。但不论企业根据具体情况使用哪一种方法，原则上应保持各期方法的一致性。

### 四、存货跌价的处理

采用成本与市价孰低原则，如果成本低于市价，会计上则不需进行调整，因



为存货在平时就是按成本记录的。如果市价低于成本，则会计上应做出相应的调整，使期末存货按市价计价。存货因按低于成本的市价计价而发生的损失，在会计上以存货跌价损失处理。

发生存货跌价损失时，会计上通过一项会计分录同时反映两个方面的内容，一是减少存货价值；二是列支存货跌价损失。

### （一）存货跌价损失

存货跌价损失会相应减少企业的利润，在利润表上可以作为销售成本的构成项目反映，也可以单独以“存货跌价损失”项目反映，或作为企业的一项费用处理。将存货跌价损失单独反映，有利于企业分析影响损益的具体因素，但在会计实务中，企业发生的跌价损失相对于销售成本或费用而言，数额是比较小的，为了简化会计核算手续，一般不单独反映存货跌价损失，而是将其同销售成本或管理费用合并反映。根据我国现行会计制度和会计准则的规定，企业发生的存货跌价损失作为期间费用确认，记入“管理费用”科目。

### （二）减少存货价值

会计实务中，对于因存货按市价计价而减少的存货价值，有两种可供选择的处理方法：直接冲减存货法和存货备抵法。

1. 直接冲减存货法。直接冲减存货法是指将存货计价的损失直接从期末存货的价值中减掉，使期末存货的价值反映其市价。采用直接冲减存货法，由于存货价值已于原来的历史成本减少为市价，因此，无法通过存货账面余额反映存货的历史成本。为了对存货的历史成本进行说明，一般在资产负债表上将存货的原始成本另用括号或以其他方式辅助列示。

以表 4—9 为例，企业采用按商品类别进行成本与市价的比较。编制会计分录：

借：管理费用（或存货跌价损失）	500
贷：库存商品	500

在资产负债表上列示存货市价及历史成本（假设企业的存货全部为商品存货）的方法是：

存货（历史成本 10 500）	10 000 元
-----------------	----------

2. 存货备抵法。存货备抵法是指将存货因按市价计价而减少的存货价值设置“备抵存货跌价”或“存货跌价准备”科目，以便在备抵调整存货历史成本后求得存货的市价或可变现净值。采用存货备抵法，能够通过账簿记录反映存货的历史成本及按市价计价而发生的存货减值，但如果会计期末已经入账的备抵存货跌价与期末计算的备抵存货跌价数额不一致，应对已经入账的备抵存货跌价进行



调整，会计处理显得手续比较烦琐。当市价低于成本时，根据存货跌价损失借记“管理费用（或存货跌价损失）”科目，贷记“存货跌价准备”科目；会计期末调整少入账的跌价损失时，借记“管理费用（或存货跌价损失）”科目，贷记“存货跌价准备”科目，调整多入账的跌价损失时，借记“存货跌价准备”科目，贷记“管理费用（或存货跌价损失）”科目。在资产负债表上，一般将“存货跌价准备”科目的贷方余额作为存货的减项列示，也可以只将存货成本扣除存货跌价准备后的市价在资产负债表上列示。

以表 4—9 为例，企业采用按商品类别进行成本与市价的比较。编制会计分录：

借：管理费用（或存货跌价损失）	500
贷：存货跌价准备	500

在资产负债表上列示（假设企业的存货全部为商品存货）存货市价的方法是：

存货	10 500 元
减：存货跌价准备	500 元
存货市价（或净值）	10 000 元

## 五、成本与市价孰低法在我国的应用

在我国，《企业会计准则》和会计制度都对成本与市价孰低法做出了规定。根据存货会计准则和会计制度的规定，我国运用成本与市价孰低法对存货进行计价的主要内容包括：

1. 期末（至少于年度终了时）对存货进行全面清查，并按存货成本与可变现净值孰低法计价。如果由于存货遭受毁损、全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本等原因，使存货不可收回的部分，应当提取存货跌价准备。

2. 可变现净值是指企业在正常生产经营过程中，以估计售价减去估计完工成本以及销售所必需的估计费用后的价值。企业在确定存货的可变现净值时，应以取得的可靠证据为基础，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素合理确定。其中，为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，通常应当以合同价格作为其可变现净值的计量基础，如果企业持有的存货数量多于销售合同的订货数量，超出订货合同部分的存货可变现净值应当以一般销售价格（公允价格）为计量基础；用于出售的材料，应当以市场价格作为其可变现净值的计量基础。

3. 用于生产而持有的材料等，如果用其生产的产成品的可变现净值高于成



本，则该材料仍然应当按成本计量，如果材料价格的下降表明产成品的可变现净值低于成本，则该材料应当按可变现净值计量。

4. 企业对存货按可变现净值进行计量时，应采用存货备抵法进行核算，存货跌价损失通过“管理费用——计提的存货跌价准备”科目核算，因计提存货跌价准备而减少的存货价值通过“存货跌价准备”科目进行核算。如果存货按低于历史成本的可变现净值调整后，可变现净值又上升时，应相应调增存货账面价值，但不得超过存货的历史成本，调增的部分计入当期损益。即：

期末，企业计算出存货可变现净值低于存货成本账面价值（存货成本减去计提的存货跌价准备）的差额时，借记“管理费用——计提的存货跌价准备”科目，贷记“存货跌价准备”科目，使“存货跌价准备”科目的余额反映企业存货可变现净值低于存货成本的数额。如果计提跌价准备的存货价值以后又得以恢复，应按恢复增加的数额冲减存货跌价准备，并增加当期损益，借记“存货跌价准备”科目，贷记“管理费用——计提的存货跌价准备”科目。但是，当已计提跌价准备的存货价值以后又得以恢复，其冲减的跌价准备金额，应以存货价值恢复到历史成本为限，即应以“存货跌价准备”科目的余额冲减至零为限。

为了在资产负债表上反映各类存货计提的跌价准备，并提供关于各类存货提取、转回跌价准备的具体情况，“存货跌价准备”科目也应按不同的存货类别进行明细核算。

5. 存货跌价准备应按单个存货项目的成本与可变现净值计量，如果某些存货具有类似目的和最终用途并与在同一地区生产和销售的产品系列相关，且实际上难以将其与该产品系列的其他存货项目区别开来估计，可以合并计量成本与可变现净值，以合并计提存货跌价准备。对于数量繁多、单价较低的存货，也可以按存货类别计量成本与可变现净值，并按存货类别计提存货跌价准备。

6. 当存在下列情形之一时，应当计提存货跌价准备：

(1) 市价持续下跌，并且在可预见的未来无回升的希望。

(2) 企业使用该项原材料生产的产品成本大于产品的销售价格。

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

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

(5) 其他足以证明该项存货实质上已经发生减值的情形。

7. 当存在以下一项或若干项情况时，应将存货账面价值（存货成本减去该存货计提的存货跌价准备后的余额）全部转入当期损益：



- (1) 已霉烂变质的存货。
- (2) 已过期且无转让价值的存货。
- (3) 生产中已不再需要，并且已无使用价值和转让价值的存货。
- (4) 其他足以证明已无使用价值和转让价值的存货。

当发生上述情况时，应将存货的账面价值全部转入当期损益，计入管理费用，同时冲减该存货已经计提的跌价准备和该存货账面余额，即按该存货的账面价值借记“管理费用——计提的存货跌价准备”科目，按该存货已计提的跌价准备借记“存货跌价准备”科目，按该存货的账面余额贷记“库存商品”、“原材料”等存货科目。

8. 会计期末，将存货的账面价值（存货账面余额减去存货计提的跌价准备后的余额）列示于资产负债表的存货项目，并将已计提的存货跌价准备单独列示于资产减值准备明细表（资产减值准备明细表是资产负债表的附表）中。关于会计报表的有关内容，将在第十二章讲述。

下面举例说明我国采用存货成本与可变现净值孰低法时，存货跌价准备的核算特点。

**【例 4—29】** 某企业自 2001 年开始对存货计价采用成本与可变现净值孰低法计价。2001 年末，该企业存货账面成本为 800 000 元，其中，原材料 80 000 元，库存商品 300 000 元，在产品 200 000 元，包装物 100 000 元，低值易耗品 100 000 元，自制半成品 20 000 元。按存货项目计算的各类存货应计提的存货跌价准备分别为：原材料跌价准备 200 元，库存商品跌价准备 1 000 元，包装物跌价准备 500 元，低值易耗品跌价准备 800 元，自制半成品跌价准备 1 500 元。则 2001 年末应计提的存货跌价准备为 4 000 元，编制会计分录如下：

借：管理费用——计提的存货跌价准备	4 000
贷：存货跌价准备	4 000

资产负债表上列示的存货价值为 796 000 元（即 800 000 - 4 000），资产减值准备明细表上列示的有关存货减值准备的方法如下：

	年末余额（元）
存货跌价准备合计	4 000
其中：原材料	200
库存商品	1 000
包装物	500
低值易耗品	800
自制半成品	1 500



2002 年末，该企业存货账面成本 700 000 元，其中，原材料 300 000 元，库存商品 100 000 元，在产品 50 000 元，包装物 50 000 元，低值易耗品 100 000 元，自制半成品 100 000 元。按存货项目计算的各类存货应计提的存货跌价准备分别为：原材料跌价准备 700 元，库存商品跌价准备 300 元，包装物跌价准备 1 500 元，低值易耗品跌价准备 200 元，则 2002 年末应保留的存货跌价准备为 2 700 元，共应冲减存货跌价准备 1 300 元（即 4 000 - 2 700），其中，原材料应计提存货跌价准备 500 元，库存商品应冲减多计的存货跌价准备 700 元，包装物应计提的存货跌价准备 1 000 元，低值易耗品应冲减多计的存货跌价准备 600 元，自制半成品应冲减多计的存货跌价准备 1 500 元。则 2002 年末应编制会计分录如下：

借：存货跌价准备	1 300
贷：管理费用	1 300

该存货于 2002 年末在会计报表上的列示方法如下：

资产负债表：

存货	697 300 *
----	-----------

\* 697 300 = 700 000 - 2 700

资产减值准备明细表：

	年初余额	本年增加数	本年转回数	年末余额
存货跌价准备合计	4 000		1 300	2 700
其中：原材料	200	500		700
库存商品	1 000		700	300
包装物	500	1 000	1 500	
低值易耗品	800		600	200
自制半成品	1 500		1 500	—





## 第五章

# 对外投资

企业的对外投资，是指将企业的资产投放于其他单位，其主要目的是利用暂时闲置的资产获取较高的投资收益，或为了长远利益影响、控制其他在经济业务上相关联的企业，或为将来扩大经营规模积蓄资金。

### 第一节 对外投资的分类

企业的对外投资，按照不同的标准，可以分为不同的类别。

#### 一、按投资内容分类

按投资内容分类，可以分为债权性投资、权益性投资和混合性投资。这种分类的目的，是为了提供企业对外投资存在形态的资料。

##### （一）债权性投资

债权性投资是指企业通过投资取得接受投资单位的债权，主要包括购入各种债券形成的投资。债权性投资的主要特点是，有固定的收回期限和利息收入，在债券到期之前可以转让，风险一般较低。企业进行债权性投资，主要考虑接受投资单位的偿债能力，是否能够按期收回本金和利息，以及转让是否便利等。

##### （二）权益性投资

权益性投资是指企业通过投资取得接受投资企业的股权，主要包括购入普通



股股票以及采用合同、协议方式形成的投资。权益性投资的主要特点是，一般没有固定的收回期限和股利收入，投资只可以转让而不能从接受投资企业撤回，风险一般较高。企业进行权益性投资，主要考虑接受投资企业的获利能力，是否能够获得较高的回报，以及影响、控制接受投资企业是否有利于本企业的长远利益。

### **（三）混合性投资**

混合性投资是指企业通过投资既可能取得接受投资企业的债权，又可能取得接受投资企业的股权，主要包括购入优先股股票、可转换企业债券等形成的投资。由于混合性投资具有债权性投资和权益性投资的双重性质，因而兼有两者的优点。例如，优先股股票一般规定有固定的股利率，股利支付及破产清偿均优先于普通股股票，具有权益性投资的性质；但优先股股东没有选举权而能获取固定的股利收入，又具有债权性投资的性质。

## **二、按投资期限分类**

按投资期限分类，可以分为短期投资和长期投资。这种分类的目的，是为了提供企业对外投资回收期限的资料。

### **（一）短期投资**

短期投资是指各种能够随时变现、持有时间不准备超过 1 年的有价证券投资，如购入的准备在 1 年内变现的股票、债券等。企业进行短期投资，主要目的是在保持资金流动性的前提下，利用暂时闲置的货币资金，获取最大的经济效益。

### **（二）长期投资**

长期投资是指不准备在 1 年内变现的各种投资，从投资内容来看，包括债券投资、股票投资和其他投资。企业进行长期投资，主要目的不仅在于获取较高的投资收益，还在于为了本企业的长远利益影响、控制其他在经济上相关联的企业，或为将来扩大经营规模而积蓄资金。

## **三、按投资形式分类**

按投资形式分类，可以分为货币投资、实物投资和无形资产投资。这种分类的目的，是为了提供企业投出资产形态的资料。

### **（一）货币投资**

货币投资是指投出货币资金形成的投资。

### **（二）实物投资**

实物投资是指投出存货、固定资产等实物形成的投资。



### **(三) 无形资产投资**

无形资产投资是指投出无形资产形成的投资。

## **第二节 短期投资**

短期投资是指各种能够随时变现、持有时间不准备超过 1 年的有价证券投资，如购入的准备在 1 年内变现的股票、债券等。

### **一、短期投资的取得**

企业作为短期投资购入的债券和股票，应按购入成本入账。短期投资的购入成本是指包括买价、手续费和佣金在内的各项支出，但是，不包括购入股票支付的价款中包含的已宣告发放但尚未支取的股利以及购入债券支付的价款中包含的已到期但尚未领取的利息。企业取得短期投资支付的价款中包含的已宣告发放但尚未支取的股利以及已到期但尚未领取的利息，应作为应收项目单独反映。这是因为，已宣告发放但尚未支取的股利以及已到期但尚未领取的利息是股票、债券的出售者享有的权益，实际支付的价款中包含的这部分款项，属于向股票、债券的出售者垫付的款项，且在近期能够收回，因而不应计入投资成本。

企业取得短期投资时，应根据实际支付的价款中构成投资成本的数额，借记“短期投资”科目；根据已宣告发放但尚未支取的股利以及已到期但尚未领取的利息，借记“应收股利”以及“应收利息”科目；根据实际支付的价款，贷记“银行存款”等科目。

### **二、短期投资的股利及利息收入**

企业进行短期投资取得的股利及利息收入，除在购入时已计入应收项目的以外，均应冲减短期投资成本。这是因为，按照谨慎性原则，企业进行短期投资收回的资金，不论是股利还是利息，均视为收回本金，待本金全部收回以后，才确认收益。

企业在短期投资期间取得股利及利息收入时，应借记“银行存款”等科目，贷记“短期投资”科目。

### **三、短期投资的出售和到期兑现**

企业的短期投资在出售或到期兑现时，实际收取的价款与投资账面价值以及尚未收回的应收股利、应收利息之和的差额，应确认为投资损益。应根据收取的全部价款，借记“银行存款”科目；根据短期投资的账面价值，贷记“短期投



资”等科目；根据应收股利和应收利息，贷记“应收股利”和“应收利息”科目；根据实际收取的价款与投资账面价值以及应收股利、应收利息之和的差额，借记或贷记“投资收益”科目。

#### **四、短期投资的期末计价**

企业期末实存的短期投资，一般可以采用以下三种计价方法：成本法、市价法和成本与市价孰低法。我国《企业会计制度》规定，企业短期投资期末计价应采用成本与市价孰低法。

##### **（一）成本法**

采用成本法计价，就是按照购入成本计价，将“短期投资”科目按照购入成本反映的余额在资产负债表中列示，而不考虑市价的变动。这种方法的好处是能够避免利用市价的不确定性人为调节收益；然而短期投资具有较强的变现能力，其市价的高低直接影响短期投资的变现数额和投资收益，按成本计价则不能充分揭示这部分资产的实际价值。为了弥补这一不足，应在会计报表附注中注明短期投资的市价。

##### **（二）市价法**

采用市价法计价，就是按照市场价格对期末短期投资的账面价值进行调整，并将其在资产负债表中列示。短期投资期末的市场价格与账面价值的差额，计入当期损益。这种方法的好处是能够比较客观地反映短期投资的实际价值以及企业的经营业绩，能够为报表的使用者提供较为有用的信息。但是，这种方法也有不足之处：（1）由于市价是金融市场上当时的价值，并非短期投资在未来出售时的价值，对于未来出售时来说具有较大的不确定性，在市价波动较大的情况下，会使各期的损益波动较大；（2）在市价高于成本时，未实现的价值计入当期损益，不符合谨慎性原则；（3）不符合历史成本这一传统的财务会计计量原则。

##### **（三）成本与市价孰低法**

采用成本与市价孰低法计价，就是在短期投资的购入成本低于市价时，按成本计价；在短期投资的市价低于购入成本时，按市价计价，市价低于成本的差额计入当期损益。采用成本与市价孰低法时，可以按每一种债券、股票的成本与市价进行单项比较，择其低者计价；也可以按债券、股票的类别进行成本与市价进行比较，择其低者计价；还可以按全部债券、股票的成本与市价进行比较，择其低者计价。这种方法的好处是符合会计的谨慎性原则；但由于只承认市价的下跌，而不承认市价的上涨，不符合会计的可比性原则。

企业短期投资期末采用成本与市价孰低法计价，在市价低于成本时，应计提



短期投资跌价准备, 借记“投资收益”科目, 贷记“短期投资跌价准备”科目。

在按单项计提跌价准备的短期投资处置时, 由于能够反映短期投资与计提的跌价准备之间的对应关系, 因而可以同时结转已计提的短期投资跌价准备, 借记“银行存款”科目和“短期投资跌价准备”科目, 贷记“短期投资”科目, 借记或贷记“投资收益”科目。为了简化会计核算工作, 也可以不同时结转已计提的短期投资跌价准备, 而在期末一并调整。

在按分类或总体计提跌价准备的短期投资处置时, 由于不能反映短期投资与计提的跌价准备之间的对应关系, 因而不能同时结转已计提的短期投资跌价准备, 只能在期末一并调整。

期末调整短期投资跌价准备时, 如果市价低于成本的数额大于“短期投资跌价准备”科目的贷方余额, 应补提其差额, 借记“投资收益”科目, 贷记“短期投资跌价准备”科目; 如果市价低于成本的数额小于“短期投资跌价准备”科目的贷方余额, 应冲减其差额, 借记“短期投资跌价准备”科目, 贷记“投资收益”科目。

**【例 5—1】** 某企业根据发生的有关短期投资业务, 编制会计分录如下:

(1) 8 月 1 日, 购入 A 公司当年 1 月 1 日发行的 3 年期债券, 票面价值为 50 000 元, 票面利率为 6%, 每半年付息一次, 付息日为 6 月 30 日和 12 月 31 日, A 公司当年 6 月 30 日已到期的利息尚未支付。该企业用银行存款实际支付价款 51 600 元。该企业准备随时将持有的 A 公司债券变现。8 月 30 日, 收到债券利息 1 500 元, 存入银行。9 月 12 日, 该企业出售持有的 A 公司债券的 50%, 收取价款 25 200 元。

1) 8 月 1 日购入债券。

$$\text{价款中所含已到期利息} = 50\,000 \times 6\% \times \frac{6}{12} = 1\,500 \text{ (元)}$$

借: 短期投资	50 100
应收利息	1 500
贷: 银行存款	51 600

2) 8 月 30 日收到债券利息。

借: 银行存款	1 500
贷: 应收利息	1 500

3) 9 月 12 日出售债券。

$$\text{出售债券成本} = 50\,100 \times 50\% = 25\,050 \text{ (元)}$$

借: 银行存款	25 200
贷: 短期投资	25 050



投资收益 150

(2) 9月1日, 购入B公司当年1月1日发行的3年期债券, 票面价值为30 000元, 票面利率为9%, 到期一次还本付息。用银行存款实际支付价款31 000元。该债券准备随时变现。

借: 短期投资 31 000

贷: 银行存款 31 000

(3) 2月10日, 购入C公司的股票10 000股, 用银行存款实际支付价款50 150元。4月9日C公司宣告分派现金股利, 每股0.15元; 4月20日实际发放。5月9日出售持有的C公司股票6 000股, 收取价款28 000元。

1) 2月10日购入股票。

借: 短期投资 50 150

贷: 银行存款 50 150

2) 4月9日C公司宣告分派现金股利。

应收股利 =  $10\,000 \times 0.15 = 1\,500$  (元)

借: 应收股利 1 500

贷: 短期投资 1 500

3) 4月20日实际收到股利。

借: 银行存款 1 500

贷: 应收股利 1 500

4) 5月9日出售股票6 000股。

出售股票成本 =  $\frac{50\,150 - 1\,500}{10\,000} \times 6\,000 = 29\,190$  (元)

借: 银行存款 28 000

投资收益 1 190

贷: 短期投资 29 190

(4) 12月31日该企业对短期投资采用成本与市价孰低法计价, 并按总体计提短期投资跌价准备见表5—1 (假定该企业年初没有短期投资)。

表 5—1

单位: 元

项 目	投资成本	市 价	跌 价
A 公司债券	25 050	26 100	—
B 公司债券	31 000	32 000	—
C 公司股票	19 460	16 400	—
合 计	75 510	74 500	1 010



借：投资收益

1 010

贷：短期投资跌价准备

1 010

### 第三节 长期投资

长期投资是指不准备在 1 年内变现的各种投资，包括长期债权投资、长期股权投资。

#### 一、长期债权投资

长期债权投资包括长期债券投资和其他债权投资。长期债券投资是指购入的各种准备持有到期的债券，如国债和企业债券等。其他债权投资是指以投资为目的形成的除债券投资以外的其他各种债权，如企业委托银行贷款等。为了反映各项长期债权投资的取得、收益、处置等情况，应设置“长期债权投资”科目，并设置“债券投资”和“其他投资”二级科目。在“债券投资”二级科目下，还应设置“债券面值”、“债券溢价”、“债券折价”、“应计利息”和“债券费用”等明细科目。由于其他债权投资一般不存在溢价、折价问题，因而在“其他债权投资”二级科目下，可以只设置“其他债权本金”和“应计利息”明细科目。

##### （一）长期债券投资

1. 长期债券投资的取得。作为长期投资购入的债券，是指发行期在 1 年以上且准备持有到期的债券。按债券还本付息情况，一般分为三类：（1）到期一次还本付息；（2）到期一次还本分期付息；（3）分期还本分期付息。不同类型的债券分别采用不同的核算方法。

企业购入的债券，有些是按债券面值购入的；有些是按高于债券面值的价格购入的，即溢价购入；有些是按低于债券面值的价格购入的，即折价购入。债券的溢价、折价，主要是由于金融市场利率与债券票面利率不一致造成的。当债券票面利率高于金融市场利率时，债券发行者按债券票面利率会多付利息，在这种情况下，可能会导致债券溢价。这部分溢价差额，属于债券购买者由于日后多获利息而给予债券发行者的利息返还。反之，当债券票面利率低于金融市场利率时，债券发行者按债券票面利率会少付利息，在这种情况下，可能会导致债券折价。这部分折价差额，属于债券发行者由于日后少付利息而给予债券购买者的利息补偿。

长期债券投资，应按购入成本入账。长期债券的购入成本包括支付的债券实际买价、手续费和佣金等。如果手续费和佣金的数额较小，也可以直接计入当期



损益。

企业在发行日或付息日购入债券时，实际支付的价款中不包括应计利息，应按照购入债券的面值，借记“长期债权投资——债券投资（债券面值）”科目；按照实际支付的手续费和佣金等，借记“长期债权投资——债券投资（债券费用）”科目；按照实际支付的全部价款扣除面值以及手续费和佣金后的差额，借记或贷记“长期债权投资——债券投资（债券溢价或债券折价）”科目；按实际支付的全部价款，贷记“银行存款”等科目。

企业在发行日后或两个付息日之间购入债券时，实际支付的价款中含有自发行日后或付息日至购入日之间的利息。这部分利息应分别不同情况进行处理。其中，到期付息债券的利息由于不能在1年内收回，应计入投资成本，借记“长期债权投资——债券投资（应计利息）”科目，属于一项长期应收利息；分期付息债券的利息一般在1年内能够收回，可以视为短期债权，借记“应收利息”科目，不计入投资成本。

**【例5-2】** 某企业1996年1月1日购入A公司当天发行的2年期的债券作为长期投资，票面价值200 000元，票面利率10%，到期一次还本付息，用银行存款实际支付价款206 500元，其中包含手续费500元（由于手续费数额较小，直接计入当期损益）。根据以上资料，编制会计分录如下：

借：投资收益	500
长期债权投资——债券投资（债券面值）	200 000
——债券投资（债券溢价）	6 000
贷：银行存款	206 500

**【例5-3】** 某企业1996年7月1日购入B公司当年1月1日发行的2年期债券作为长期投资，票面价值200 000元，票面利率10%，到期一次还本付息，用银行存款实际支付价款204 400元，其中包含手续费400元（由于手续费数额较小，直接计入当期损益），包含发行半年后的应计利息10 000元（即 $200\,000 \times 10\% / 2$ ）。根据以上资料，编制会计分录如下：

借：投资收益	400
长期债权投资——债券投资（应计利息）	10 000
——债券投资（债券面值）	200 000
贷：长期债权投资——债券投资（债券折价）	6 000
银行存款	204 400

2. 长期债券投资的利息收入。企业长期债券投资收益的主要来源是利息收入。企业购入不同还本付息方式的债券，投资收益的核算方法有所不同。



(1) 到期一次还本付息债券。企业购入的债券,有些是按照债券面值购入的,有些则是溢价或折价购入的,按不同价格购入的债券,投资收益的核算方法也有所不同。

1) 按面值购入债券的投资收益核算。企业按面值购入债券,各期的投资收益即为各期的票面利息收入,可以根据票面价值和各期票面利率计算。结转各期投资收益时,应按票面利息借记“长期债权投资——债券投资(应计利息)”科目,贷记“投资收益”科目。在债券利息收入数额不是很大的情况下,一般可以在年末结转债券投资收益;如果数额很大,则应分月结转。

2) 溢价购入债券的投资收益核算。企业溢价购入债券,各期的票面利息收入并不是真正的投资收益。因为企业在购入债券时,已经多支付债券发行者一部分价款,这部分价款属于给发行者的利息返还,应在债券的存续期内,分期抵减债券的票面利息收入。企业溢价购入债券的投资收益,应为票面利息与溢价摊销额的差额。企业购入一次还本付息的债券,溢价摊销一般采用直线法,即在债券存续期内平均摊销。结转各期投资收益时,应按票面利息,借记“长期债权投资——债券投资(应计利息)”科目;按溢价摊销额,贷记“长期债权投资——债券投资(债券溢价)”科目;按票面利息与溢价摊销额的差额,贷记“投资收益”科目。

3) 折价购入债券的投资收益核算。企业折价购入债券,各期的票面利息收入也不是真正的投资收益。因为企业在购入债券时,已经少支付债券发行者一部分价款,这部分价款属于发行者给予的利息补偿,应在债券的存续期内,分期转为债券投资收益。企业折价购入债券的投资收益,应为票面利息与折价摊销额之和。企业购入一次还本付息的债券,折价摊销一般也采用直线法,即在债券存续期内平均摊销。结转各期投资收益时,应按票面利息,借记“长期债权投资——债券投资(应计利息)”科目;按折价摊销额,借记“长期债权投资——债券投资(债券折价)”科目;按票面利息与折价摊销额之和,贷记“投资收益”科目。

**【例 5—4】** 以例 5—2 资料为例,编制各年末结转债券投资收益的会计分录如下:

$$\text{票面利息} = 200\,000 \times 10\% = 20\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{溢价摊销额} = \frac{6\,000}{2} = 3\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{投资收益} = 20\,000 - 3\,000 = 17\,000 \text{ (元)}$$

借: 长期债权投资——债券投资(应计利息)	20 000
贷: 长期债权投资——债券投资(债券溢价)	3 000
投资收益	17 000



**【例 5—5】** 以例 5—3 资料为例，编制各年末结转债券投资收益的会计分录如下：

1) 1996 年 12 月 31 日结转投资收益（半年）：

$$\text{票面利息} = 200\,000 \times \frac{10\%}{2} = 10\,000 \text{（元）}$$

$$\text{折价摊销额} = \frac{6\,000}{3} = 2\,000 \text{（元）}$$

$$\text{投资收益} = 10\,000 + 2\,000 = 12\,000 \text{（元）}$$

借：长期债权投资——债券投资（应计利息）	10 000
——债券投资（债券折价）	2 000
贷：投资收益	12 000

2) 1997 年 12 月 31 日结转投资收益（1 年）：

借：长期债权投资——债券投资（应计利息）	20 000
——债券投资（债券折价）	4 000
贷：投资收益	24 000

(2) 分期付息债券。到期一次还本分期付息债券的投资收益核算，与到期一次还本付息债券的投资收益核算基本相同，只是溢价或折价摊销的方法，既可以采用直线法，也可以采用实际利率法。

采用实际利率法进行溢价、折价摊销，应首先根据期初的债券投资账面数和实际利率计算实际利息，即投资收益；然后根据实际利息与票面利息的差额，计算溢价、折价摊销额。

分期付息债券的付息期一般在 1 年以内，因而可以视为一项短期债权，不计入债券投资成本，其应计利息应通过“应收利息”科目核算。

直线法的特点是各期的摊销额和投资收益固定不变，但由于随着溢价、折价的摊销，债券投资额在不断变化，因而各期的投资收益率也在变化。采用直线法能够简化计算工作；但在一项投资业务中各期投资收益率不同，不能正确反映各期的经营业绩。

实际利率法的特点是各期的投资收益率保持不变，但由于债券投资额在不断变化，使得各期的投资收益也在不断变化；实际利率法下，债券溢价、折价摊销额是票面利息与投资收益（即实际利息）的差额，在票面利息不变而投资收益变化的情况下，摊销额也是在不断变化的。采用实际利率法能够使一项投资业务中各期投资收益率相同，正确反映各期经营业绩；但计算工作较为复杂。

**【例 5—6】** 某企业 1996 年 1 月 1 日购入 C 公司当天发行的 2 年期债券作为长期投资，债券面值为 200 000 元，票面利率为 10%，每半年付息一次，付息日



为7月1日和1月1日，到期还本，用银行存款实际支付价款207 759元，其中包含手续费500元（由于手续费数额较小，直接计入当期损益）。该企业采用实际利率法进行溢价摊销，实际利率为8%。根据以上资料，编制会计分录如下：

1) 购入债券。

借：投资收益	500
长期债权投资——债券投资（债券面值）	200 000
——债券投资（债券溢价）	7 259
贷：银行存款	207 759

2) 各期投资收益、溢价摊销以及会计分录如表5—2所示。

表5—2 一次还本债券溢价摊销表  
(实际利率法) 单位：元

	票面利息	投资收益	溢价摊销	
付息日期	借：应收利息	贷：投资收益	贷：长期债权投资——债券投资（债券溢价）	债券投资账面余额
	(1) = 200 000 × 10% / 2	(2) = 期初价值 (4) × 8% / 2	(3) = (1) - (2)	(4) = 期初价值 (4) - (3)
1996-01-01				207 259
1996-06-30	10 000	8 290	1 710	205 549
1996-12-31	10 000	8 222	1 778	203 771
1997-06-30	10 000	8 151	1 849	201 922
1997-12-31	10 000	8 078 *	1 922 *	200 000
合 计	40 000	32 741	7 259	—

\* 含小数点尾差。

【例5—7】某企业1996年1月1日购入D公司当天发行的2年期债券作为长期投资，债券面值为200 000元，票面利率为10%，每半年付息一次，付息日为7月1日和1月1日，到期还本，用银行存款实际支付价款193 469元，其中包含手续费400元（由于手续费数额较小，直接计入当期损益）。该企业采用实际利率法进行折价摊销，实际利率为12%。根据以上资料，编制会计分录如下：

1) 购入债券。

借：投资收益	400
长期债权投资——债券投资（债券面值）	200 000
贷：长期债权投资——债券投资（债券折价）	6 931
银行存款	193 469



2) 各期投资收益、折价摊销以及会计分录如表 5—3 所示。

表 5—3

一次还本债券折价摊销表

(实际利率法)

单位: 元

	票面利息	投资收益	折价摊销	
付息日期	借: 应收利息	贷: 投资收益	借: 长期债权投资——债券投资 (债券折价)	债券投资账面 余额
	(1) = $200\,000 \times 10\% / 2$	(2) = 期初价值 (4) $\times 12\% / 2$	(3) = (2) - (1)	(4) = 期初价值 (4) + (3)
1996-01-01				193 069
1996-06-30	10 000	11 584	1 584	194 653
1996-12-31	10 000	11 679	1 679	196 332
1997-06-30	10 000	11 780	1 780	198 112
1997-12-31	10 000	11 888 *	1 888 *	200 000
合 计	40 000	46 931	6 931	—

\* 含小数点尾差。

(3) 分期还本分期付息债券。债券的分期还本分期付息, 一般有两种情况: 一是发行方按照债券号码等确定还本期, 同时偿付债券利息; 二是发行方对所有债券均在发行期内分期还本, 在还本时偿付债券利息。但对债券购买者来说, 如果购入第一种债券, 则某一号码债券仍可视为一次还本付息的债券, 不同号码债券可视为不同期限一次还本付息债券, 其核算方法与前述一次还本付息债券的核算方法相同, 这里不再重复; 如果购入第二种债券, 由于还本方式不同, 核算方法也有所不同。下面所讲的分期还本分期付息债券, 是指第二种债券。

分期还本分期付息债券, 利息和本金一并分期偿付, 其溢价、折价的摊销, 也可采用直线法或实际利率法。分期还本债券溢价、折价摊销的直线法与一次还本债券溢价、折价摊销的直线法有所不同。在分期还本的条件下, 由于债券各期的面值余额不同, 因而不能简单地将溢价、折价差额在各期平均摊销, 而应按债券各期面值余额占各期面值余额之和的比例摊销。采用实际利率法, 结转投资收益时, 应首先根据期初债券投资账面价值和实际利率计算实际利息, 即投资收益; 然后根据尚未偿还的本金和票面利率计算票面利息; 并根据各期实际利息与票面利息的差额, 计算溢价、折价摊销额。

企业购入分期还本分期付息的债券, 应在“长期债权投资——债券投资”二级科目下, 分别设置“债券面值”、“债券溢价”和“债券折价”三级科目。

【例 5—8】 某企业 1996 年 1 月 1 日购入 E 公司 4 年期债券作为长期投资, 票



面价值为 200 000 元,票面利率为 5%,每年还本付息一次,还本付息日为 1 月 1 日,用银行存款实际支付价款 205 127 元,其中包含手续费 500 元(由于手续费数额较小,直接计入当期损益)。实际利率为 4%。根据以上资料,编制会计分录如下。

1) 购入债券。

借: 投资收益	500
长期股权投资——债券投资 (债券面值)	200 000
——债券投资 (债券溢价)	4 627
贷: 银行存款	205 127

2) 采用直线法, 各期投资收益及溢价摊销如表 5—4 所示。

表 5—4 分期还本债券溢价摊销表  
(直线法) 单位: 元

付息日期	收取本金	收取利息	摊销比例	溢价摊销	投资收益	债券面值	债券溢价
	(1) = 面值总 额/4	(2) = 期初 (6) × 5%	(3) = 期初(6)/ (6) 合计	(4) = 溢价总 额 × (3)	(5) = (2) - (4)	(6) = 期初 (6) - (1)	(7) = 期初 (7) - (4)
1996-01-01						200 000	4 627
1996-12-31	50 000	10 000	4/10	1 851	8 149	150 000	2 776
1997-12-31	50 000	7 500	3/10	1 388	6 112	100 000	1 388
1998-12-31	50 000	5 000	2/10	925	4 075	50 000	463
1999-12-31	50 000	2 500	1/10	463	2 037	0	0
合 计	200 000	25 000	10/10	4 627	20 373	500 000	—

编制会计分录如下:

1996 年 12 月 31 日确认利息收入。

借: 应收利息	10 000
贷: 长期股权投资——债券投资 (债券溢价)	1 851
投资收益	8 149

1997 年 1 月 1 日收取本息。

借: 银行存款	60 000
贷: 长期股权投资——债券投资 (债券面值)	50 000
应收利息	10 000

1997 年 12 月 31 日确认利息收入。

借: 应收利息	7 500
贷: 长期股权投资——债券投资 (债券溢价)	1 388
投资收益	6 112



1998 年 1 月 1 日收取本息。

借：银行存款	57 500
贷：长期债权投资——债券投资（债券面值）	50 000
应收利息	7 500

1998 年 12 月 31 日确认利息收入。

借：应收利息	5 000
贷：长期债权投资——债券投资（债券溢价）	925
投资收益	4 075

1999 年 1 月 1 日收取本息。

借：银行存款	55 000
贷：长期债权投资——债券投资（债券面值）	50 000
应收利息	5 000

1999 年 12 月 31 日确认利息收入。

借：应收利息	2 500
贷：长期债权投资——债券投资（债券溢价）	463
投资收益	2 037

2000 年 1 月 1 日收取本息。

借：银行存款	52 500
贷：长期债权投资——债券投资（债券面值）	50 000
应收利息	2 500

3) 采用实际利率法, 各期投资收益及溢价摊销如表 5—5 所示。

表 5-5

### 分期还本债券溢价摊销表

(实际利率法)

单位:元

付息日期	收取本金	收取利息	投资收益	溢价摊销	债券面值	债券溢价
	(1) = 面值 总额/4	(2) = 期初 (5) × 5 %	(3) = 期初 [(5) + (6)] × 4 %	(4) = (2) - (3)	(5) = 期初 (5) - (1)	(6) = 期初 (6) - (4)
1996-01-01					200 000	4 627
1996-12-31	50 000	10 000	8 185	1 815	150 000	2 812
1997-12-31	50 000	7 500	6 112	1 388	100 000	1 424
1998-12-31	50 000	5 000	4 057	943	50 000	481
1999-12-31	50 000	2 500	2 019	481 *	0	0
合 计	200 000	25 000	20 373	4 627	—	—

\* 含小数点尾差。



编制会计分录如下：

1996 年 12 月 31 日确认利息收入。

借：应收利息	10 000
贷：长期债权投资——债券投资（债券溢价）	1 815
投资收益	8 185

1997 年 1 月 1 日收取本息。

借：银行存款	60 000
贷：长期债权投资——债券投资（债券面值）	50 000
应收利息	10 000

1997 年 12 月 31 日确认利息收入。

借：应收利息	7 500
贷：长期债权投资——债券投资（债券溢价）	1 388
投资收益	6 112

1998 年 1 月 1 日收取本息。

借：银行存款	57 500
贷：长期债权投资——债券投资（债券面值）	50 000
应收利息	7 500

1998 年 12 月 31 日确认利息收入。

借：应收利息	5 000
贷：长期债权投资——债券投资（债券溢价）	943
投资收益	4 057

1999 年 1 月 1 日收取本息。

借：银行存款	55 000
贷：长期债权投资——债券投资（债券面值）	50 000
应收利息	5 000

1999 年 12 月 31 日确认利息收入。

借：应收利息	2 500
贷：长期债权投资——债券投资（债券溢价）	481
投资收益	2 019

2000 年 1 月 1 日收取本息。

借：银行存款	52 500
贷：长期债权投资——债券投资（债券面值）	50 000
应收利息	2 500







长期债权投资——债券投资（债券折价）	1 337
贷：投资收益	8 837
1998 年 1 月 1 日收取本息。	
借：银行存款	57 500
贷：长期债权投资——债券投资（债券面值）	50 000
应收利息	7 500
1998 年 12 月 31 日确认利息收入。	
借：应收利息	5 000
长期债权投资——债券投资（债券折价）	891
贷：投资收益	5 891
1999 年 1 月 1 日收取本息。	
借：银行存款	55 000
贷：长期债权投资——债券投资（债券面值）	50 000
应收利息	5 000
1999 年 12 月 31 日确认利息收入。	
借：应收利息	2 500
长期债权投资——债券投资（债券折价）	446
贷：投资收益	2 946
2000 年 1 月 1 日收取本息。	
借：银行存款	52 500
贷：长期债权投资——债券投资（债券面值）	50 000
应收利息	2 500
3) 采用实际利率法，各期投资收益及折价摊销如表 5—7 所示。	
编制会计分录如下：	
1996 年 12 月 31 日确认利息收入。	
借：应收利息	10 000
长期债权投资——债券投资（债券折价）	1 733
贷：投资收益	11 733
1997 年 1 月 1 日收取本息。	
借：银行存款	60 000
贷：长期债权投资——债券投资（债券面值）	50 000
应收利息	10 000



表 5—7

分期还本债券折价摊销表

(实际利率法)

单位：元

付息日期	收取本金	收取利息	投资收益	折价摊销	债券面值	债券折价
	(1) = 面值 总额/4	(2) = 期初 (5) × 5%	(3) = 期初 [(5) - (6)] × 6%	(4) = (3) - (2)	(5) = 期初 (5) - (1)	(6) = 期初 (6) - (4)
1996-01-01					200 000	4 457
1996-12-31	50 000	10 000	11 733	1 733	150 000	2 724
1997-12-31	50 000	7 500	8 837	1 337	100 000	1 387
1998-12-31	50 000	5 000	5 917	917	50 000	470
1999-12-31	50 000	2 500	2 970	470 *	0	0
合 计	200 000	25 000	29 457	4 457	—	—

\* 含小数点尾差。

1997 年 12 月 31 日确认利息收入。

借：应收利息	7 500
长期债权投资——债券投资（债券折价）	1 337
贷：投资收益	8 837

1998 年 1 月 1 日收取本息。

借：银行存款	57 500
贷：长期债权投资——债券投资（债券面值）	50 000
应收利息	7 500

1998 年 12 月 31 日确认利息收入。

借：应收利息	5 000
长期债权投资——债券投资（债券折价）	917
贷：投资收益	5 917

1999 年 1 月 1 日收取本息。

借：银行存款	55 000
贷：长期债权投资——债券投资（债券面值）	50 000
应收利息	5 000

1999 年 12 月 31 日确认利息收入。

借：应收利息	2 500
长期债权投资——债券投资（债券折价）	470
贷：投资收益	2 970

2000 年 1 月 1 日收取本息。



借：银行存款	52 500
贷：长期债权投资——债券投资（债券面值）	50 000
应收利息	2 500

### 3. 长期债券投资到期兑现及出售。

(1) 长期债券投资到期兑现。长期债券投资到期兑现，是指一次还本债券的到期兑现。如果是一次付息的债券，到期时企业可以收回本金和利息；如果是分期付息的债券，到期时企业可以收回本金。一般来说，在债券投资到期时，溢价、折价金额已经摊销完毕，不论是按面值购入，还是溢价或折价购入，“长期债权投资——债券投资”科目的余额均为债券面值和应计利息。收回本金及利息时，应借记“银行存款”科目，贷记“长期债权投资——债券投资（债券面值）”和“长期债权投资——债券投资（应计利息）”科目。

**【例 5—10】** 以例 5—2 和例 5—4 的资料为例，1998 年 1 月 1 日收回本息时，编制会计分录如下：

借：银行存款	240 000
贷：长期债权投资——债券投资（债券面值）	200 000
——债券投资（应计利息）	40 000

**【例 5—11】** 以例 5—6 资料为例，1998 年 1 月 1 日收回本金和最后一期利息，编制会计分录如下：

借：银行存款	210 000
贷：长期债权投资——债券投资（债券面值）	200 000
应收利息	10 000

(2) 长期债券投资出售。长期债券投资出售，是指在债券到期之前将债券出售。在这种情况下，由于债券溢价、折价金额尚未全部摊销。企业出售债券收取的全部价款，应与长期债权投资的账面价值以及应收利息进行比较，前者大于后者的差额为投资收益，前者小于后者的差额为投资损失。出售债券时，应借记“银行存款”科目，贷记“长期债权投资——债券投资（债券面值）”科目，贷记“长期债权投资——债券投资（应计利息）”或“应收利息”科目，借记或贷记“长期债权投资——债券投资（债券折价或债券溢价）”科目，借记或贷记“投资收益”科目。如果该债券已经计提了减值准备，还应同时核销已计提的减值准备。

**【例 5—12】** 以例 5—3 和例 5—5 资料为例，1997 年 1 月 1 日将债券出售，实际收取价款 213 000 元，编制会计分录如下：

“债券投资（债券面值）”科目借方余额：200 000（元）



“债券投资（债券折价）”科目贷方余额：4 000（元）

“债券投资（应计利息）”科目借方余额：20 000（元）

债券投资账面价值： $200\,000 - 4\,000 + 20\,000 = 216\,000$ （元）

借：银行存款	213 000
投资收益	3 000
长期债权投资——债券投资（债券折价）	4 000
贷：长期债权投资——债券投资（债券面值）	200 000
——债券投资（应计利息）	20 000

**【例 5—13】** 以例 5—7 资料为例，1997 年 7 月 2 日将债券出售（该企业在 7 月 1 日已收到债券利息），实际收取价款 199 200 元，编制会计分录如下：

“债券投资（债券面值）”科目借方余额：200 000（元）

“债券投资（债券折价）”科目贷方余额：1 888（元）

债券投资账面价值： $200\,000 - 1\,888 = 198\,112$ （元）

借：银行存款	199 200
长期债权投资——债券投资（债券折价）	1 888
贷：长期债权投资——债券投资（债券面值）	200 000
投资收益	1 088

## （二）其他债权投资

其他债权投资是指除长期债券投资以外的债权投资，主要包括委托贷款等。委托贷款是指企业通过金融机构向其他单位提供的贷款，属于债权投资。按照我国有关金融法规的规定，各单位之间不得直接建立借贷关系，如果一方有闲置资金，而另一方资金短缺，可以通过金融机构建立借贷关系。在这种情况下，首先应由借贷双方签订协议，在国家规定的范围内确定贷款金额、期限、利率等；然后由资金闲置的一方将资金存入金融机构，由金融机构向资金短缺一方提供贷款。在这种借贷关系下，金融机构负责办理存贷款的手续，并负责监督贷款的使用，但在债务方无力偿还贷款的情况下，不承担向债权方偿还款项的责任。

企业通过委托贷款的方式将款项存入金融机构以后，应借记“长期债权投资——其他债权投资（其他债权本金）”科目，贷记“银行存款”科目。确认利息收入时，应根据收取利息的时间长短（1 年以上还是 1 年以下），借记“长期债权投资——其他债权投资（应计利息）”科目或“应收利息”科目，贷记“投资收益”科目。收到利息时，借记“银行存款”科目，贷记“长期债权投资——其他债权投资（应计利息）”科目或“应收利息”科目。收回委托贷款本金时，借记“银行存款”科目，贷记“长期债权投资——其他债权投资（其他债权本



金)”科目。

我国《企业会计制度》规定，委托贷款业务专设“委托贷款”科目进行核算，但在编制资产负债表时，仍将其作为长期债权投资项目反映。

## **二、长期股权投资**

长期股权投资是指通过投出各种资产取得被投资单位股权的投资，包括长期股票投资和其他长期投资。

为了反映各类长期股权投资的增减变动情况，应设置“长期股权投资”科目，并设置“股票投资”和“其他投资”二级科目。

### **(一) 长期股票投资**

长期股票投资是指以购买股票方式，取得其他企业股权的长期投资。长期股票投资的核算，应根据购入股票的数额在发行股票企业（即受资企业）股本中所占比重大小，分别采用成本法或权益法。

一般来说，企业持股比例在20%以下，视为对受资企业没有重大影响，应采用成本法进行核算；持股比例超过20%但在50%以下，视为对受资企业有重大影响，应采用权益法进行核算；持股比例超过50%时，对受资企业具有绝对的控制权，应编制合并会计报表，原则上既可以采用成本法，也可以采用权益法。我国现行制度规定，持股比例超过50%时，也应采用权益法进行核算。需要指出的是，作为确定采用成本法或权益法标准的持股比例20%，只是一个经验数据，而非绝对的标准。我国具体会计准则《关联方关系及其交易的披露》规定，对受资企业有重大影响是指“对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不决定这些政策”。同时规定，参与决策的途径主要包括：在董事会或类似的权力机构中派有代表；参与决策的制定过程；互相交换管理人员；或使其他企业依赖于本企业的技术资料等。也就是说，只要通过上述途径对受资企业有重大影响，不论持股比例是否超过20%，均应采用权益法；反之，则应采用成本法。按照国际惯例，企业持股比例达到20%，一般有权参与受资企业决策的制定过程，因而习惯上将持股比例20%作为确定采用成本法或权益法的标准。

1. 长期股票投资核算的成本法。长期股票投资核算的成本法，就是将企业购入的用于长期投资的股票按照实际成本记账，一般情况下不予变更，只有在受资企业支付清算性股利的前提下，才对股票投资成本进行调整；企业实际收到的现金股利和财产股利作为投资收益。

#### **(1) 长期股票投资的取得。**

1) 企业购入作为长期投资的股票，应按实际成本入账。购入股票的实际成



本包括实际支付的买价、手续费和佣金等。但是，购入股票实际支付的价款中含有已经宣告发放但尚未支取的股利，视为一项债权，不计入股票投资成本。企业购入股票时，应按应收股利，借记“应收股利”科目；按股票投资成本，借记“长期股权投资——股票投资”科目；按实际支付的价款，贷记“银行存款”等科目。

2) 企业接受捐赠的长期股权投资初始投资成本，应按下列情况分别计价：

①如果捐赠者提供了有关凭据，应按凭据中的金额加上应支付的相关税费计价。

②如果捐赠者没有提供有关凭据，则应按下列顺序计价：

同类或类似长期股权投资存在活跃的市场，应参照同类或类似长期股权投资的市场价格估计的金额，加上应支付的相关税费计价；

同类或类似长期股权投资不存在活跃的市场，应按其预计未来现金流量的现值计价。

企业接受长期股权投资捐赠时，应根据确定的价值，借记“长期股权投资——股票投资”科目；根据未来应交纳的所得税，贷记“递延税款”科目；根据确定的价值扣除未来应交纳所得税的差额，贷记“资本公积——接受非现金资产准备”科目。

3) 企业通过非货币性交易换入的长期股权投资初始投资成本，应按下列情况分别进行计价：

①在未发生补价的情况下，换入的长期股权投资应以换出资产的账面价值加上应支付的相关税费计价，借记“长期股权投资”等科目，贷记有关科目。

②如果发生补价，在支付补价的情况下，换入的长期股权投资应以换出资产的账面价值加上应支付的相关税费和支付的补价计价，借记“长期股权投资——股票投资”等科目，贷记“银行存款”和有关科目；在收取补价的情况下，换入的长期股权投资应以换出资产的账面价值加上应支付的相关税费和确认的损益，减去收取的补价计价，借记“长期股权投资——股票投资”和“银行存款”科目等，贷记“营业外收入”科目（如果确认损失，应借记“营业外支出”科目）和其他有关科目。损益的确认方法，与前述通过非货币性交易换入存货的方法相同。确认的损益作为营业外收支处理。

4) 企业通过债务重组取得的长期股权投资，应按重组债权的账面价值计价，借记“长期股权投资——股票投资”等科目，贷记“应收账款”等科目。

(2) 长期股票投资的收益。采用成本法进行长期股票投资的核算，企业在实际收到现金股利和财产股利时，应作为投资收益处理，借记“银行存款”等科



目，贷记“投资收益”科目。如果收到的股利为购入时的应收股利，则应冲减应收股利；如果收到的股利为股票股利，则只调整持股数量，降低每股成本，不作账务处理。

企业收到的清算性股利，不作为投资收益，而是冲减投资成本。清算性股利是指企业累计实际收到的股利大于购买日起受资企业累计净收益中本企业所占份额的差额，属于购入日以前的受资企业未分配利润。从理论上讲，企业购入股票的价格，受到购买日受资企业未分配利润的影响，其数额越多，股票价格越高，也就是说，购入股票的价格中，含有受资企业未分配利润的因素，在受资企业用这部分未分配利润分配股利时，投资企业理应冲减其投资成本。企业在收到清算性股利时，应借记“银行存款”等科目，贷记“长期股权投资——股票投资”科目。

**【例 5—14】** 某企业根据发生的有关长期股票投资业务，编制会计分录如下：

1) 购入 A 公司普通股股票 10 000 股，占 A 公司普通股本的 10%，用银行存款实际支付买价 100 000 元，手续费 300 元，共计 100 300 元。采用成本法进行核算。

借：长期股权投资——股票投资	100 300
贷：银行存款	100 300

2) 收到 A 公司发放的购买日以后形成的净利润所分配的股利 6 000 元，存入银行。

借：银行存款	6 000
贷：投资收益	6 000

3) 原持有 B 公司的股票 30 000 股（1995 年 1 月购入），占 B 公司股本的 5%，实际成本为 150 000 元，1995 年 12 月实收股利 9 000 元，1996 年 12 月实收股利 12 000 元。现（1997 年 12 月）收到 C 公司发放的股利 15 000 元，存入银行。B 公司 1994 年末未分配利润为 100 000 元；1995 年净利润为 200 000 元，发放股利 180 000 元；1996 年净利润为 250 000 元，发放股利 240 000 元；1997 年净利润为 210 000 元，发放股利 300 000 元。

购入股票后累计实收股利 = 9 000 + 12 000 + 15 000 = 36 000（元）

购入股票后 B 公司净利润  
中本企业所占的份额 =  $(200\,000 + 250\,000 + 210\,000) \times 5\%$   
= 33 000（元）

收回的清算性股利 = 36 000 - 33 000 = 3 000（元）



借：银行存款	15 000
贷：长期股权投资——股票投资	3 000
投资收益	12 000

2. 长期股票投资核算的权益法。长期股票投资核算的权益法，是指股票投资的账面价值要随着受资企业的所有者权益变动而相应变动，大体上反映在受资企业所有者权益中占有的份额。

采用权益法进行长期股票投资的核算，应在“长期股权投资——股票投资”二级科目下，设置“投资成本”、“损益调整”、“股权投资准备”和“股权投资差额”等明细科目。权益法下，“长期股权投资——股票投资”二级科目的余额，反映全部投资成本。其中，“投资成本”明细科目反映购入股票时的初始投资成本中在受资企业所有者权益中所占有的份额；“损益调整”明细科目反映购入股票以后随着受资企业留存收益的增减变动而享有份额的调整数；“股权投资准备”明细科目反映购入股票以后随着受资企业资本公积的增减变动而享有份额的调整数；“股权投资差额”明细科目反映全部投资成本与在受资企业所有者权益中所占份额的差额。

(1) 长期股票投资的取得。企业取得长期股票投资的初始投资成本为实际支付的全部价款，包括买价、手续费和佣金等，但不包括实际支付价款中含有的已宣告发放但尚未支取的股利。如果企业以非现金资产换取的股票，则初始投资成本为非现金资产的账面价值。企业取得长期股票投资时，应根据初始投资成本，借记“长期股权投资——股票投资（投资成本）”科目，贷记“银行存款”等科目。

在权益法下，取得长期股票投资时，还应确认在受资企业所有者权益中所占的份额以及初始投资成本与所占份额的差额。结转股权投资差额时，应根据初始投资成本大于所占份额的差额，借记“长期股权投资——股票投资（股权投资差额）”科目，贷记“长期股权投资——股票投资（投资成本）”科目；如果初始投资成本小于所占份额，应做相反的处理。结转后，“投资成本”明细科目的余额反映在受资企业所有者权益中占有的份额，“股权投资差额”明细科目的余额反映初始投资成本与所占份额的差额。

如果企业在取得长期股票投资时能够直接确认所占份额及股权投资差额，也可以直接根据所占份额借记“长期股权投资——股票投资（投资成本）”科目，根据股权投资差额借记或贷记“长期股权投资——股票投资（股权投资差额）”科目，根据初始投资成本贷记“银行存款”等科目。

(2) 长期股票投资的收益及股利收入。权益法下，在受资企业取得净利润



后，投资企业应按持股比例确认应享有的份额，一方面作为投资收益，另一方面作为追加投资，借记“长期股权投资——股票投资（损益调整）”科目，贷记“投资收益”科目。

如果受资企业发生亏损，投资企业也应按持股比例确认应分担的损失，借记“投资收益”科目，贷记“长期股权投资——股票投资（损益调整）”科目。由于受资企业为股份有限公司，股东以出资额为限承担有限责任，因而企业在确认应分担的损失时，也应以股票投资的账面价值为限。投资企业接受受资企业发生的亏损和持股比例计算的损失大于股票投资账面价值的数额，为未确认的损失，应在备查簿中登记。在受资企业以后期间实现利润时，投资企业按持股比例计算出应享有的份额扣除这部分未确认的损失后，再确认投资收益。

投资企业收到受资企业分派的现金股利和财产股利，应作为投资返还处理，借记“银行存款”等科目，贷记“长期股权投资——股票投资（损益调整）”科目。如果受资企业分派的现金股利或财产股利属于投资前留存收益的分派，则由于这部分股利对应于投资企业“投资成本”明细科目的余额，因而应冲减“投资成本”明细科目，而不冲减“损益调整”明细科目。

收到股票股利时，不作账务处理。

(3) 股权投资准备。在受资企业发生接受捐赠等业务增加资本公积时，投资企业也应按持股比例计算应享有的份额，一方面增加资本公积，另一方面作为追加投资，借记“长期股权投资——股票投资（股权投资准备）”科目，贷记“资本公积——股权投资准备”科目。

(4) 股权投资差额的摊销。权益法下，股权投资差额应在一定期限内平均摊销，计入投资损益。如果合同规定了投资期限，股权投资差额的摊销期限按合同规定的投资期限确定。如果合同未规定投资期限，则股权投资差额的摊销期限按谨慎性原则确定，即初始投资成本大于所占份额的差额按不长于10年的期限平均摊销，冲减投资收益，借记“投资收益”科目，贷记“长期股权投资——股票投资（股权投资差额）”科目；初始投资成本小于所占份额的差额按不少于10年的期限平均摊销，转为投资收益，借记“长期股权投资——股票投资（股权投资差额）”科目，贷记“投资收益”科目。

按照我国《企业会计制度》的规定，在受资企业发生亏损而投资企业确认了负担的相应的损失以后，如果该项股票投资的账面价值低于“投资成本”明细科目的余额，即低于投资时在受资企业所有者权益中占有的份额，则初始投资成本大于所占份额的差额（即“股权投资差额”明细科目的借方余额）不再摊销。待以后期间该项股票投资的账面价值恢复到“投资成本”明细科目的余额以上时，



再继续摊销。在计算累计摊销期限时，不包括暂停摊销的期间。但如果摊销期限是按照合同规定的投资期限确定的，则应在恢复摊销以后的剩余投资期限内摊销，并重新计算年摊销额。

如果初始投资成本小于所占份额，即“股权投资差额”明细科目为贷方余额，在上述情况下，应照常摊销。这是因为，初始投资成本小于所占份额的差额，摊销时转为投资收益，在上述情况下属于确认投资损失的抵减，在确认投资损失时应同时确认初始投资成本小于所占份额的差额摊销时形成的投资收益。

**【例 5—15】** 某企业根据发生的有关长期股票投资业务，编制会计分录如下：

1) 2000 年 1 月 1 日，购入 C 公司普通股股票 100 000 股，占 C 公司普通股本的 40%，用银行存款实际支付价款 800 000 元，该企业对 C 公司有重大影响，采用权益法进行核算。C 公司 2000 年 1 月 1 日净资产为 1 800 000 元。该企业规定，股权投资差额按 10 年摊销。

投资时占受资企业所有者权益的份额 =  $1\,800\,000 \times 40\% = 720\,000$  (元)

股权投资差额 =  $800\,000 - 720\,000 = 80\,000$  (元)

借：长期股权投资——股票投资（投资成本）	720 000
——股票投资（股权投资差额）	80 000
贷：银行存款	800 000

2) 2000 年 4 月 30 日，C 公司宣告分派上年度现金股利，每股 0.10 元。

应分得股利 =  $100\,000 \times 0.10 = 10\,000$  (元)

借：应收股利	10 000
贷：长期股权投资——股票投资（投资成本）	10 000

3) 2000 年 5 月 20 日，收到 C 公司发放的现金股利 10 000 元。

借：银行存款	10 000
贷：应收股利	10 000

4) 2000 年 12 月 31 日，C 公司实现净利润 200 000 元。

确认投资收益 =  $200\,000 \times 40\% = 80\,000$  (元)

借：长期股权投资——股票投资（损益调整）	80 000
贷：投资收益	80 000

5) 2000 年 12 月 31 日，摊销股权投资差额。

2000 年摊销额 =  $\frac{80\,000}{10} = 8\,000$  (元)

借：投资收益	8 000
--------	-------



贷：长期股权投资——股票投资（股权投资差额） 8 000

6) 2001 年 4 月 25 日，C 公司宣告分派上年度现金股利，每股 0.03 元。

应分得股利 =  $100\,000 \times 0.03 = 3\,000$ （元）

借：应收股利 3 000

贷：长期股权投资——股票投资（损益调整） 3 000

7) 2001 年 5 月 15 日，收到 C 公司发放的现金股利 3 000 元。

借：银行存款 3 000

贷：应收股利 3 000

8) 2001 年 8 月 1 日，C 公司接受非现金资产捐赠，资本公积增加 30 000 元。

确认资本公积增加额 =  $30\,000 \times 40\% = 12\,000$ （元）

借：长期股权投资——股票投资（股权投资准备） 12 000

贷：资本公积——股权投资准备 12 000

9) 2001 年 12 月 31 日，C 公司发生亏损 50 000 元。

确认投资损失 =  $50\,000 \times 40\% = 20\,000$ （元）

借：投资收益 20 000

贷：长期股权投资——股票投资（损益调整） 20 000

10) 2001 年 12 月 31 日，摊销股权投资差额。

2001 年确认负担损失后股票投资的账面价值：

投资成本 =  $720\,000 - 10\,000 = 710\,000$ （元）

损益调整 =  $80\,000 - 3\,000 - 20\,000 = 57\,000$ （元）

股权投资准备 = 12 000（元）

股权投资差额 =  $80\,000 - 8\,000 = 72\,000$ （元）

长期投资减值准备 = 0

股票投资账面价值 =  $710\,000 + 57\,000 + 12\,000 + 72\,000 - 0$   
= 851 000（元）

股票投资账面价值大于投资成本，继续摊销股权投资差额。

2001 年摊销额 =  $\frac{80\,000}{10} = 8\,000$ （元）

借：投资收益 8 000

贷：长期股权投资——股票投资（股权投资差额） 8 000

3. 成本法与权益法的转换。企业进行长期股票投资的核算，当采用成本法或权益法的条件发生变化以后，其核算方法也应相应改变。



(1) 由权益法转换为成本法。当企业将原持有的股票出售以后, 持股比例由 20% 以上降为 20% 以下, 或由于其他原因不再对受资企业产生重大影响, 长期股票投资的核算方法, 应由权益法转换为成本法。在这种情况下, 一般将股票投资的账面价值确认为投资成本, 不必进行调整。对于以后发生的业务, 采用成本法进行核算。

(2) 由成本法转换为权益法。当企业继续购入股票以后, 持股比例由 20% 以下升为 20% 以上, 或由于其他原因对受资企业产生重大影响, 长期股票投资的核算方法, 应由成本法转换为权益法。在这种情况下, 一般应将原按成本法确认的股票投资账面价值进行调整, 否则, 不能合理反映股票投资在受资企业所有者权益中占有的份额。对于以后发生的业务, 应采用权益法进行核算。

按照我国《企业会计准则——投资》的规定, 长期股权投资的核算由成本法转换为权益法, 视为会计政策变更, 应对股票投资账面价值进行追溯调整, 即对初始投资按照权益法的要求进行调整。采用权益法核算与采用成本法核算的差额, 调整本年报表的有关项目的年初数或上年数。

## **(二) 其他股权投资**

其他股权投资是指除了长期股票投资以外通过投出资产并以合同、协议等方式取得接受投资企业股权的投资。

其他股权投资的核算方法与股票投资的核算方法相同, 只是应在“长期股权投资”科目下设置“其他股权投资”二级科目。

## **三、长期投资的期末计价**

企业应定期对长期投资的账面价值逐项进行检查, 至少在每年年末要检查一次。如果某项长期投资由于市价持续下跌或受资企业经营状况变化等原因导致其未来可收回金额低于其账面价值, 则应对该项长期投资计提减值准备, 冲减投资收益。

如果已确认减值损失的长期投资的价值又得以恢复, 应在原已确认的投资损失数额内转回。

计提减值准备时, 应借记“投资收益”科目, 贷记“长期投资减值准备”科目。原已确认的投资损失转回时, 应作相反的处理。





## 第六章

# 固定资产

### 第一节 固定资产的性质、分类与计价

#### 一、固定资产的性质

固定资产是企业生产经营过程中的重要劳动资料。它能够在若干个生产经营周期中发挥作用,并保持其原有的实物形态,但其价值则由于损耗而逐渐减少。这部分减少的价值以折旧的形式,分期转移到产品成本或费用中去,并在销售收入中得到补偿。

企业在生产经营过程中,并不是将所有的劳动资料全部列为固定资产。一般来说,生产经营用的劳动资料,使用年限在1年以上,单位价值较高,就应列为固定资产;否则,应列为低值易耗品。

企业在非生产经营过程中使用的重要物质资料,如果使用年限在1年以上,单位价值较高,也应视同固定资产进行核算。

#### 二、固定资产的分类

企业固定资产的种类繁多,为了正确进行固定资产核算,应按不同标准对固定资产进行分类。

##### (一) 按经济用途进行分类



固定资产按经济用途进行分类，可以分为生产经营用固定资产和非生产经营用固定资产。

生产经营用固定资产是指直接参加生产经营过程或直接服务于生产经营过程的各种房屋及建筑物、机器设备、运输设备、动力传导设备、工具器具和管理用具等。

非生产经营用固定资产是指生活福利部门等非生产经营部门使用的房屋、器具以及职工住宅等。

## **(二) 按使用情况分类**

固定资产按使用情况分类，可以分为使用中固定资产、未使用固定资产和不需用固定资产。

使用中固定资产是指正在使用（包括企业内部使用和出租给其他企业使用）的各种固定资产，以及由于季节性停用或修理停用的固定资产；未使用的房屋及建筑物由于受到自然力的影响，会发生使用价值的损耗，因而也列为使用中固定资产。

未使用固定资产是指尚未投入使用或暂停使用（房屋及建筑物以及季节性停用、修理停用除外）的各种固定资产。

不需用固定资产是指不适合本企业需要，准备出售处理的各种固定资产。

## **(三) 按所有权分类**

固定资产按所有权进行分类，可以分为自有固定资产和融资租入固定资产。

自有固定资产是指企业拥有所有权的各种固定资产。

融资租入固定资产是指企业在租赁期间不拥有所有权但拥有实质控制权的各种固定资产。

# **三、固定资产的计价**

为了正确反映固定资产价值的增减变动，应按一定的标准对固定资产进行计价。固定资产的计价标准一般有以下三种：

## **(一) 原始价值**

原始价值也称为原价或原值，是指购建的固定资产在达到使用状态之前所发生的全部耗费的货币表现。企业采用不同方式购建的固定资产，其原值的构成有所不同。一般来说，企业从外部取得的固定资产，其原值中包括固定资产的买价（含增值税，下同）、运输途中发生的各种包装运杂费以及在使用前发生的各种安装调试费；企业自行建造的固定资产，其原值中包括建造过程中发生的全部耗费。固定资产原值的具体构成，本书将在后面结合取得固定资产的具体方式



讲述。

### **(二) 重置价值**

重置价值也称为重置完全价值，是指企业在当前的条件下，重新购置同样的固定资产所需的全部耗费的货币表现。重置价值的构成内容与原值的构成内容相同。

### **(三) 折余价值**

折余价值也称为净值，是指固定资产原值减去已提折旧后的余额。

## **第二节 固定资产的取得**

企业取得的固定资产，主要包括外购的固定资产、自行建造的固定资产、投资转入的固定资产、接受捐赠的固定资产、非货币性交易取得的固定资产、债务重组取得的固定资产以及盘盈的固定资产等。

### **一、固定资产的购置**

企业购入的固定资产，有些不需要安装即可投入使用，有些则需要安装后才能使用；购入的固定资产可能采用现购结算方式，也可能采用赊购结算方式。企业应根据不同情况，分别采用不同的核算方法。

#### **(一) 固定资产核算的科目设置**

为了反映固定资产的增减变动，应设置“固定资产”、“累计折旧”、“工程物资”和“在建工程”科目。

1. “固定资产”科目。“固定资产”科目一般分为三级：

(1) “固定资产”总账科目。“固定资产”总账科目总括反映固定资产原值的增减变动和结存情况。该科目借方登记增加固定资产的原值，贷方登记减少固定资产的原值，借方余额表示实有固定资产的原值。

(2) 固定资产二级账。固定资产二级账也称为固定资产登记簿，按照固定资产类别开设账页，账内按照使用和保管单位开设专栏。月末，各类固定资产登记簿的余额之和，应与“固定资产”总账科目余额核对相符。

(3) 固定资产明细账。固定资产明细账也称为固定资产卡片，应按照每一项独立的固定资产设置，登记固定资产原值、预计净残值、预计使用年限、月折旧率、开始使用时间、使用期间内的停用记录和大修理记录以及其他与该项固定资产相关的记录等，并按照固定资产的类别和使用、保管单位的顺序排列。月末，各类固定资产卡片的原值合计数，应与各该类固定资产登记簿余额核对相符。



2. “累计折旧”科目。“累计折旧”科目属于“固定资产”科目的抵减科目。该科目贷方登记计提的固定资产折旧,借方登记减少的旧固定资产的已提折旧,贷方余额表示全部固定资产已提折旧的累计数。“累计折旧”科目可以只进行总分类核算,不进行明细分类核算。如果需要查明某项固定资产已提折旧的累计数,可以根据固定资产卡片登记的固定资产原值、折旧率和已使用时间等资料计算。

3. “工程物资”科目。“工程物资”科目反映各项工程物资实际成本的增减变动和结存情况,借方登记验收入库的工程物资的实际成本,贷方登记出库的工程物资的实际成本,借方余额表示库存的工程物资的实际成本。“工程物资”科目应按工程物资的品种设置明细账。

4. “在建工程”科目。“在建工程”科目反映各项工程的实际成本,借方登记各项工程发生的实际成本,贷方登记已完工程的实际成本,借方余额表示未完工程的实际成本。“在建工程”科目应按工程项目设置明细账。

## (二) 购入不需安装的固定资产

企业购入不需安装的固定资产,原始价值和净值均应根据实际支付的买价和包装运杂费计算,借记“固定资产”科目,贷记“银行存款”等科目。

企业采用赊购方式购入的固定资产,一般来说,其价格要高于现购价格,这部分差额属于购买日至付款日之间企业应付的利息。这部分利息原则上不应计入固定资产成本,而应作为购买日至付款日之间的利息费用处理。但是,由于赊购的时间一般不长,利息费用不多,计算赊购固定资产的现值也比较麻烦,因此,按照重要性原则,赊购固定资产的价格,一般按照其发票价格计算。企业采用赊购方式购入的不需安装的固定资产,应按其发票价格和支付(或应付)的包装运杂费,借记“固定资产”科目,贷记“应付账款”、“银行存款”等科目。

企业采用赊购方式购入的固定资产如果含有现金折扣,根据前述重要性原则,其价格也应按照发票价格计算(即采用总价法),当实际取得现金折扣时,将其视为提前付款而收取的利息,冲减财务费用。

企业如果一揽子买进若干项可独立使用的固定资产,支付的全部价款应按合理的分配标准,在各项固定资产之间进行分配。

**【例 6-1】** 某企业购入不需安装的机器设备 1 台,用银行存款支付买价 25 000 元,支付包装运杂费 300 元,机器设备投入使用。根据以上资料,编制会计分录如下:

借: 固定资产	25 300
贷: 银行存款	25 300



### （三）购入需要安装的固定资产

企业购入需要安装的固定资产，在安装过程中发生的实际安装费，应计入固定资产原值。固定资产安装工程可以采用自营安装方式，也可以采用出包安装方式。采用自营安装方式，安装费包括安装工程耗用的材料、人工以及其他支出；采用出包安装方式，安装费为向承租单位支付的安装价款。不论采用何种安装方式，固定资产的全部安装工程成本（包括固定资产买价以及包装运杂费和安装费）均应通过“在建工程”科目进行核算。

企业购入需要安装的固定资产，应根据实际支付的买价、包装运杂费和安装费，借记“在建工程”科目，贷记“银行存款”等科目；安装工程完工后，根据其全部安装工程成本，借记“固定资产”科目，贷记“在建工程”科目。

**【例 6—2】** 某企业购入需要安装的机器设备 1 台，用银行存款支付买价 18 000 元，支付包装运杂费 200 元；机器设备出包安装，用银行存款支付安装费 500 元。该机器设备安装完工后交付使用。根据以上资料，编制会计分录如下：

#### （1）购入固定资产。

借：在建工程	18 200
贷：银行存款	18 200

#### （2）支付安装费。

借：在建工程	500
贷：银行存款	500

#### （3）工程完工。

借：固定资产	18 700
贷：在建工程	18 700

## 二、固定资产的自行建造

自行建造的固定资产是指企业利用自己的力量自营建造以及出包给他人建造的固定资产。企业自营建造的固定资产原值，原则上应包括建造期间的全部支出，如直接材料、直接人工、其他与自营建造固定资产相关的支出以及在固定资产达到使用状态前发生的长期负债利息等。企业出包建造的固定资产，以实际支付的全部工程价款以及应负担的长期负债利息等作为原值。企业不论采用何种方式自行建造固定资产，均应通过“在建工程”科目进行核算。

### （一）采用自营方式建造固定资产

企业自营工程耗用的材料物资，一般应单独进行核算。企业购入自营工程所需材料物资时，应根据实际支付的全部价款，借记“工程物资”科目，贷记“银



行存款”等科目。

企业自营工程领用材料物资时，应根据实际成本，借记“在建工程”科目，贷记“工程物资”科目。

企业自营工程领用本企业商品产品时，应将该产品的实际成本和应负担的税金计入自营工程成本，借记“在建工程”科目，贷记“库存商品”、“应交税金”科目。

企业自营工程应负担的职工工资和职工福利费，应借记“在建工程”科目，贷记“应付工资”和“应付福利费”科目。

企业的辅助生产经营部门为自营工程提供的水、电、设备安装、运输等产品或劳务，应根据实际成本和应负担的税金，借记“在建工程”科目，贷记“生产成本”、“应交税金”科目。

企业自营工程发生的其他支出，应借记“在建工程”科目，贷记“银行存款”等科目。

企业自营建造的固定资产在交付使用前应负担的长期负债利息，应计入自营工程成本，借记“在建工程”科目，贷记“长期借款”等科目。

企业自营工程中发生的报废损失，应计入工程成本；发生的残料，应冲减工程成本，借记“原材料”科目，贷记“在建工程”科目。

工程物资盘点时，如发现盘亏，应将盘亏物资的实际成本计入工程成本，借记“在建工程”科目，贷记“工程物资”科目。盘盈的工程物资，作相反的处理。

企业自营建造的固定资产在交付使用时，应根据自营工程的实际成本，借记“固定资产”科目，贷记“在建工程”科目。

已交付使用的固定资产办理竣工结算时，如该项固定资产的实际原值与原入账价值有差额，应对原入账价值进行调整，借记“固定资产”科目，贷记“在建工程”科目（实际原值小于原入账价值的差额作相反处理）。

**【例 6—3】** 某企业根据自营方式建造固定资产发生的经济业务，编制会计分录如下：

(1) 购入工程用材料一批，价款 200 000 元，增值税 34 000 元，共计 234 000 元，用银行存款支付，材料入库。

借：工程物资	234 000
贷：银行存款	234 000

(2) 自营工程领用材料 234 000 元。

借：在建工程	234 000
--------	---------



贷：工程物资	234 000
(3) 自营工程应负担的职工工资 10 000 元，应负担的职工福利费 1 400 元。	
借：在建工程	11 400
贷：应付工资	10 000
应付福利费	1 400
(4) 用银行存款支付自营工程应负担的其他支出 30 000 元。	
借：在建工程	30 000
贷：银行存款	30 000
(5) 自营工程应负担的长期借款利息 9 000 元。	
借：在建工程	9 000
贷：长期借款	9 000
(6) 自营工程某一部件报废，残料计价 200 元作为生产废料入库，应收有关责任者赔款 1 000 元。	
借：原材料	200
其他应收款	1 000
贷：在建工程	1 200
(7) 该项工程完工交付使用，按实际工程成本 283 200 元（即 234 000 + 11 400 + 30 000 + 9 000 - 1 200）结转该项固定资产原值。	
借：固定资产	283 200
贷：在建工程	283 200

## (二) 采用出包方式建造固定资产

企业采用出包方式建造固定资产，预付工程价款时，应借记“在建工程——工程支出”科目，贷记“银行存款”等科目；工程完工补付工程价款时，也应借记“在建工程”科目，贷记“银行存款”等科目；出包工程在竣工结算之前应负担的长期负债利息等，也应计入工程成本，借记“在建工程——工程支出”科目，贷记“长期借款”等科目。出包工程完工后，应根据工程实际成本，借记“固定资产”科目，贷记“在建工程”科目。

**【例 6—4】** 某企业根据出包方式建造固定资产发生的经济业务，编制会计分录如下：

(1) 用银行存款预付工程款 150 000 元。

借：在建工程	150 000
贷：银行存款	150 000

(2) 出包工程应负担的长期借款利息 20 000 元。



借：在建工程	20 000
贷：长期借款	20 000
(3) 工程完工，用银行存款补付工程款 300 000 元。	
借：在建工程	300 000
贷：银行存款	300 000
(4) 固定资产交付使用，结转固定资产原值 470 000 元。	
借：固定资产	470 000
贷：在建工程	470 000

### 三、接受投资的固定资产

企业接受固定资产投资时，应按双方协商确认的价值计价，借记“固定资产”科目，贷记“实收资本”科目。如果固定资产的价值大于投资方在企业注册资本中占有的份额，其差额应贷记“资本公积”科目。

### 四、接受捐赠的固定资产

企业接受捐赠的固定资产，应按下列情况分别进行计价：

1. 如果捐赠者提供了有关凭据，应按凭据中的金额加上应支付的相关税费计价。
2. 如果捐赠者没有提供有关凭据，则应按下列顺序计价：
  - (1) 同类或类似固定资产存在活跃的市场，应参照同类或类似固定资产的市场价格估计的金额，加上应支付的相关税费计价。
  - (2) 同类或类似固定资产不存在活跃的市场，应按其预计未来现金流量的现值计价。

企业接受固定资产捐赠时，应根据确定的价值，借记“固定资产”科目；根据未来应缴纳的所得税，贷记“递延税款”科目；根据确定的价值扣除未来应缴纳所得税的差额，贷记“资本公积——接受非现金资产准备”科目。

### 五、通过非货币性交易换入的固定资产

企业通过非货币性交易换入的固定资产，应按下列情况分别进行计价：

1. 未发生补价。在未发生补价的情况下，换入的固定资产应以换出资产的账面价值加上应支付的相关税费计价，借记“固定资产”等科目，贷记有关科目。
2. 发生补价。



(1) 支付补价。在支付补价的情况下，换入的固定资产应以换出资产的账面价值加上应支付的相关税费和支付的补价计价，借记“固定资产”等科目，贷记“银行存款”和有关科目。

(2) 收取补价。在收取补价的情况下，换入的固定资产应以换出资产的账面价值加上应支付的相关税费和确认的损益，减去收取的补价计价，借记“固定资产”和“银行存款”科目等，贷记“营业外收入”科目；(确认的损失应借记“营业外支出”科目)和其他有关科目。损益的确认方法，与前述通过非货币性交易换入存货的方法相同。确认的损益作为营业外收支处理。

## **六、通过债务重组取得的固定资产**

企业通过债务重组取得的固定资产，应按重组债权的账面价值计价，借记“固定资产”等科目，贷记“应收账款”等科目。

# **第三节 固定资产折旧**

## **一、折旧的性质**

固定资产折旧是指固定资产由于损耗而减少的价值。固定资产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在使用过程中由于使用和自然力的影响在使用价值和价值上的损耗；无形损耗是指由于技术进步而引起的固定资产价值上的损耗。固定资产与存货不同，它的价值不是一次转移计入产品成本或费用；而是在长期使用过程中，随着损耗程度，以折旧费项目分期计入产品成本或费用，并通过取得相应的收入而得到补偿。

## **二、计提折旧应考虑的因素**

企业分期计算提取折旧时，应考虑的因素有固定资产应计提折旧总额和预计使用年限或预计工作总量。

### **(一) 固定资产应计提折旧总额**

固定资产应计提折旧总额是指单项固定资产从开始使用至报废清理的全部使用年限内应计提的折旧总额。从理论上讲，某项固定资产应计提折旧总额并不等于该项固定资产原值。这是因为固定资产在报废清理时会取得残值收入，这部分残值收入不需要通过计提折旧方式予以补偿，应在计提折旧时预先估计，从原值中扣除；此外，固定资产在报废清理时还会发生清理费用，这部分清理费用应视为使用固定资产的必要支出，在计提折旧时应予以考虑，预计清理费用一般从预



计残值收入中扣除。预计残值收入减去预计清理费用后的余额，称为预计净残值。某项固定资产的原值减去预计净残值，即为该项固定资产的应计提折旧总额。

在我国，预计净残值一般根据固定资产原值乘以预计净残值率计算。预计净残值率是指预计净残值与固定资产原值的比率。一般来说，各类固定资产预计净残值率的上下限由国家统一规定，各企业在其范围内确定本企业各类固定资产的预计净残值率。

## （二）固定资产预计使用年限

固定资产预计使用年限是指固定资产预计的经济使用年限，应考虑固定资产的有形损耗和无形损耗。

在我国，各类固定资产预计使用年限的上下限也由国家统一规定，各企业在其范围内确定本企业各类固定资产的预计使用年限。

## （三）固定资产预计工作总量

固定资产预计工作总量是指固定资产从开始使用至报废清理的全部使用年限内预计完成的工作总量。固定资产预计工作总量由各企业根据本企业各项固定资产的具体情况自行确定。

以上三项因素中，固定资产应计提折旧总额是不论采用何种计提折旧的方法均应考虑的因素。如果企业按时间计提折旧，还应考虑固定资产预计使用年限；如果按完成的工作量计提折旧，则还应考虑固定资产预计工作总量。

# 三、折旧的计算方法

常用的固定资产折旧计算方法可以分为两类：直线法和加速折旧法。

## （一）直线法

直线法是指按照时间或完成的工作量平均计提折旧的方法，主要包括平均年限法和工作量法。

1. 平均年限法。平均年限法是指按照固定资产的预计使用年限平均计提折旧的方法，其累计折旧额为使用时间的线性函数。采用这种方法，假定固定资产的服务潜力随着时间的推移而逐渐递减，其效能与固定资产的新旧程度无关。因此，固定资产的应计提折旧总额可以均匀地摊配于预计使用年限内的各个会计期间。其计算公式为：

$$\text{年折旧额} = \frac{\text{固定资产原值} - \left( \begin{array}{c} \text{预计残值} \\ \text{收入} \end{array} - \begin{array}{c} \text{预计清理} \\ \text{费用} \end{array} \right)}{\text{预计使用年限}}$$



$$= \frac{\text{固定资产应计提折旧总额}}{\text{预计使用年限}}$$

$$\text{月折旧额} = \frac{\text{年折旧额}}{12}$$

上述公式为固定资产折旧平均年限法的一般原理。在实际工作中，固定资产折旧额一般根据固定资产原值乘以折旧率计算。在平均年限法下，固定资产折旧率是固定资产折旧额与固定资产原值的比率，其计算公式为：

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

$$\text{月折旧率} = \frac{\text{年折旧率}}{12} \times 100\%$$

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

采用平均年限法计提折旧，其折旧方式分为个别折旧和分类折旧两种方式。

个别折旧方式是指按照各项固定资产分别计提折旧的方式，某项固定资产的折旧额根据该项固定资产原值乘以该项固定资产个别折旧率计算。

**【例 6-5】** 某企业某项固定资产原值为 700 000 元，预计净残值率为 4%，预计使用年限为 10 年。其个别折旧率和月折旧额计算如下：

$$\text{该项固定资产年折旧率} = \frac{1 - 4\%}{10} \times 100\% = 9.6\%$$

$$\text{该项固定资产月折旧率} = \frac{9.6\%}{12} \times 100\% = 0.8\%$$

$$\text{该项固定资产月折旧额} = 700\,000 \times 0.8\% = 5\,600 \text{ (元)}$$

采用个别折旧方式计提折旧，折旧额计算的准确性较高，但计算工作量较大。个别折旧方式一般只适用于固定资产数量不多或数量虽多但各月之间变化不大的企业。

分类折旧方式是指按照固定资产类别计提折旧的方式，某类固定资产的折旧额根据该类固定资产原值乘以该类固定资产平均分类折旧率计算。在我国，平均分类折旧率一般是在新建企业时按投入固定资产的类别平均计算确定的。在企业的持续经营期间内，如果国家没有调整各类固定资产的预计净残值率和预计平均使用年限，各类固定资产的分类折旧率一般不予调整。分类折旧率一般采用下列公式计算：

$$\text{某类固定资产年折旧率} = \frac{1 - \text{平均预计净残值率}}{\text{平均预计使用年限}} \times 100\%$$

**【例 6-6】** 某企业某类固定资产共有 10 台。该类固定资产原值之和为 500 000 元，平均预计净残值率为 3.4%，平均预计使用年限为 10 年。该类固定资产的分类折旧率和月折旧额计算如下：



$$\text{该类固定资产年折旧率} = \frac{1 - 3.4\%}{10} \times 100\% = 9.66\%$$

$$\text{该类固定资产月折旧率} = \frac{9.66\%}{12} \times 100\% = 0.805\%$$

$$\text{该类固定资产月折旧额} = 500\,000 \times 0.805\% = 4\,025 \text{ (元)}$$

采用分类折旧方式计提折旧，折旧额是按固定资产类别计算的，与个别折旧方式相比，各项固定资产折旧额计算的准确性相对差些；但是，由于固定资产的类别不是很多，因而计提折旧的工作量较小。采用平均年限法计提折旧的企业，均可采用分类折旧方式。

2. 工作量法。工作量法是指按照固定资产预计完成的工作总量平均计提折旧的方法，其累计折旧额为完成工作量的线性函数。采用这种方法，假定固定资产的服务潜力随着完成工作量的增加而逐渐递减，其效能与固定资产的新旧程度无关。因此，固定资产的应计提折旧总额可以均匀地摊配于预计的每一单位工作量。采用工作量法计提折旧，也应首先确定固定资产应计提折旧总额；然后根据固定资产应计提折旧总额和预计完成的工作总量，确定单位工作量折旧额；最后根据单位工作量折旧额和某月实际完成的工作量，就可以计算出该月折旧额。计算公式如下：

$$\begin{array}{l} \text{某项固定资产} \\ \text{单位工作量} \\ \text{折旧额} \end{array} = \frac{\text{该项固定资产应计提折旧总额}}{\text{该项固定资产预计完成的工作总量}}$$

$$\begin{array}{l} \text{该项固定资产} \\ \text{月折旧额} \end{array} = \begin{array}{l} \text{该项固定资产单位} \\ \text{工作量折旧额} \end{array} \times \begin{array}{l} \text{该项固定资产该月} \\ \text{实际完成的工作总量} \end{array}$$

不同的固定资产，其工作量有不同的表现形式。对于运输设备来说，其工作量表现为运输里程；对于机器设备来说，其工作量表现为机器工时和机器台班。

**【例 6—7】** 某企业运输汽车 1 辆，原值为 300 000 元，预计净残值率为 4%，预计行使总里程为 800 000 千米。该汽车采用工作量法计提折旧。某月该汽车行使 6 000 千米。该汽车的单位工作量折旧额和该月折旧额计算如下：

$$\text{单位工作量折旧额} = \frac{300\,000 \times (1 - 4\%)}{800\,000} = 0.36 \text{ (元/千米)}$$

$$\text{该月折旧额} = 0.36 \times 6\,000 = 2\,160 \text{ (元)}$$

工作量法一般适用于价值较高的大型精密机床以及运输设备等固定资产的折旧计算。这些固定资产的价值较高，各月的工作量一般不很均衡，采用平均年限法计提折旧，会使各月成本费用的负担不够合理。

## (二) 加速折旧法

加速折旧法也称为递减折旧法，是指在固定资产使用初期计提折旧较多而在



后期计提折旧较少，从而相对加速折旧的方法。采用加速折旧法，各年的折旧额呈递减趋势。加速折旧法一般只采用个别折旧方式。为了简化折旧计算工作，月折旧额一般按年折旧额除以 12 计算。如果某项固定资产开始计提折旧的时间不是年初（1 月份），则该年度各月的折旧额以及下一年度前几个月的折旧额（即开始计提折旧 1 年之内各月的折旧额），均按年折旧额的月平均数计算。较常用的加速折旧法有双倍余额递减法和年数总和法两种。

1. 双倍余额递减法。双倍余额递减法是指按固定资产净值和双倍直线折旧率计提折旧的方法。其计算公式如下：

$$\text{双倍直线折旧率} = \frac{2}{\text{预计使用年限}} \times 100\%$$

$$\text{固定资产年折旧额} = \text{固定资产期初净值} \times \text{双倍直线折旧率}$$

$$\text{固定资产月折旧额} = \frac{\text{固定资产年折旧额}}{12}$$

采用双倍余额递减法计提折旧，一般不考虑固定资产预计净残值。但是，必须注意下面两个问题：

（1）在预计使用年限结束时，应避免固定资产净值大于预计净残值。如果固定资产净值大于预计净残值，意味着该项固定资产在预计使用年限内少提了折旧。为此，在固定资产使用期间内，某一年按双倍余额递减法计提的折旧额小于该年在剩余年限内按平均年限法计提的折旧额，则该年应改按平均年限法计提折旧。上述条件具体表达如下：

$$\frac{\text{固定资产期初净值} \times \text{双倍直线折旧率}}{\text{期初净值}} < \frac{\text{固定资产期初净值} - \text{预计净残值}}{\text{剩余使用年限}}$$

【例 6—8】某企业某项固定资产原值为 60 000 元，预计净残值为 2 000 元，预计使用年限为 5 年。该项固定资产采用双倍余额递减法计提折旧。年折旧率及各年折旧额计算见表 6—1。

表 6—1

折旧计算表

（双倍余额递减法）

单位：元

年份	期初净值	年折旧率	年折旧额	累计折旧	期末净值
1	60 000	40%	24 000	24 000	36 000
2	36 000	40%	14 400	38 400	21 600
3	21 600	40%	8 640	47 040	12 960
4	12 960	—	5 480	52 520	7 480
5	7 480	—	5 480	58 000	2 000

从表 6—1 中可以看出，该项固定资产第 4 年如果仍按双倍余额递减法计提



折旧, 年折旧额应为 5 184 元 (即  $12\,960 \times 40\%$ ); 如果改按平均年限法计提折旧, 年折旧额应为 5 480 元 [即  $(12\,960 - 2\,000) / 2$ ]。由于该项固定资产第 4 年按双倍余额递减法计提的折旧额小于按平均年限法计提的折旧额, 因此, 从第 4 年开始, 该项固定资产改按平均年限法计提折旧。

假定该项固定资产于 2000 年 8 月开始计提折旧, 则 2000 年 8 月至 2001 年 7 月, 各月的折旧额为 2 000 元 (即  $24\,000 / 12$ ); 2001 年 8 月至 2002 年 7 月, 各月的折旧额为 1 200 元 (即  $14\,400 / 12$ ); 以下类推。

(2) 在预计使用年限内, 应避免固定资产期末净值小于预计净残值。如果固定资产期末净值小于预计净残值, 意味着该项固定资产多提了折旧。为此, 当某期按双倍余额递减法计提的折旧额大于剩余应计提折旧额 (即期初净值减去预计净残值) 时, 从理论上讲, 应从该期开始, 改按平均年限法计提折旧; 但在实务中, 由于采用加速折旧法会使折旧额逐年递减, 该期的剩余应计提折旧额一定小于上年折旧额, 按照重要性原则, 可以将该期剩余应计提折旧额全部列作当期的折旧额, 以后使用期间不再计提折旧。

**【例 6-9】** 以例 6-8 资料为例, 假定预计净残值为 10 000 元, 其他条件不变。

该项固定资产第 4 年如按双倍余额递减法计提折旧 5 184 元, 则第 4 年末净值为 7 776 元 (即  $12\,960 - 5\,184$ ), 小于预计净残值 10 000 元。因此, 该项固定资产第 4 年应提折旧 2 960 元 (即  $12\,960 - 10\,000$ ); 第 5 年不再提取折旧。

2. 年数总和法。年数总和法是指按固定资产应计提折旧总额和某年尚可使用年数占各年尚可使用年数总和的比重 (即年折旧率) 计提折旧的方法。各年尚可使用年数总和 (简称年数总和), 是一个以预计使用年限为通项、初项和公差为 1 的等差数列。其年折旧率和年折旧额的计算公式如下:

$$\begin{aligned}\text{年折旧率} &= \frac{\text{该年尚可使用年数}}{\text{各年尚可使用年数总和}} \\ &= \frac{\text{预计使用年限} - \text{已使用年数}}{\text{预计使用年限} \times \frac{\text{预计使用年限} + 1}{2}}\end{aligned}$$

$$\text{年折旧额} = \text{应计提折旧总额} \times \text{年折旧率}$$

**【例 6-10】** 某企业某项固定资产原值为 60 000 元, 预计净残值为 3 000 元, 预计使用年限为 5 年。该项固定资产按年数总和法计提折旧。该项固定资产的年数总和为:

$$\text{年数总和} = 5 + 4 + 3 + 2 + 1 = 15$$

$$\text{或} \quad = 5 \times \frac{5+1}{2} = 15$$



各年折旧率和折旧额计算见表 6—2。

表 6—2

折旧计算表  
(年数总和法)

单位：元

年份	应计提折旧总额	年折旧率	年折旧额	累计折旧
1	$60\,000 - 3\,000 = 57\,000$	5/15	19\,000	19\,000
2	57\,000	4/15	15\,200	34\,200
3	57\,000	3/15	11\,400	45\,600
4	57\,000	2/15	7\,600	53\,200
5	57\,000	1/15	3\,800	57\,000

### (三) 直线法与加速折旧法的比较

采用直线法计提折旧，固定资产的转移价值平均摊配于其使用的各个会计期间或完成的工作量，优点是使用方便，易于理解。但是，这种方法没有考虑固定资产使用过程中相关支出摊配于各个会计期间或完成的工作量的均衡性。因为随着固定资产使用时间的推移，其磨损程度也会逐渐增加，使用后期的维修费支出将会高于使用前期的维修费支出，即使各个会计期间或单位工作量负担的折旧费相同，但各个会计期间或单位工作量负担的固定资产使用成本（折旧费与维修费之和）将会不同。

采用加速折旧法计提折旧，克服了直线法的不足。因为这种方法前期计提的折旧费较多而维修费较少，后期计提的折旧费较少而维修费较多，从而保持了各个会计期间负担的固定资产使用成本的均衡性。此外，由于这种方法前期计提的折旧费较多，能够使固定资产投资在前期较多地收回，在税法允许将各种方法计提的折旧费作为税前费用扣除的前提下，还能够减少前期的所得税额，符合谨慎性原则。但是，在固定资产各期工作量不均衡的情况下，这种方法可能导致单位工作量负担的固定资产使用成本不够均衡。此外，由于这种方法不适宜采用分类折旧方式，在固定资产数量较多的情况下，计提折旧的工作量较大。

企业在计提折旧时，可以根据具体情况，选择各种折旧计算方法。但是，需要指出的是，按照可比性原则，某种折旧方法一经选定，不应随意改变，以保证会计核算方法的前后期一致，便于进行比较分析。如果企业根据具体情况的变化，决定改变折旧方法，其变更时间一般应为年初，以保持年度内折旧方法的一致，并将变更理由及折旧方法改变后对损益的影响在会计报表附注中予以揭示。

### (四) 计提折旧的范围

采用工作量法，应于月末根据该月固定资产完成的工作量计提折旧。

采用其他方法，除了已经提足折旧继续使用的固定资产以及过去单独估价入



账的土地不提折旧以外，其他固定资产均应计提折旧。此外，提前报废的固定资产，不补提折旧，其未提足折旧的净损失应计入营业外支出。

为了简化折旧的计算工作，月份内增加的固定资产，当月不提折旧，从下月起开始计提折旧；月份内减少的固定资产，当月照提折旧，从下月起停提折旧。

#### **（五）计提折旧的总分类核算**

为了进行计提折旧的总分类核算，企业应按月根据固定资产计提折旧的范围和采用的折旧计算方法，编制固定资产折旧计算表。固定资产折旧计算表应反映各个使用单位各类固定资产的当月应计提的折旧额。

采用个别折旧方式，各类固定资产当月应计提的折旧额，可以根据该类固定资产上月计提的折旧额，加上上月增加的固定资产应计提折旧额，减去上月减少的固定资产应计提折旧额计算。

采用分类折旧方式，各类固定资产当月应计提的折旧额，可以根据该类固定资产的月初原值乘以月分类折旧率计算。

企业计提的固定资产折旧，应按用途进行分配，借记“制造费用”、“管理费用”、“营业费用”、“其他业务支出”以及“在建工程”等科目，贷记“累计折旧”科目。

### **第四节 固定资产的后续支出**

固定资产的后续支出，是指固定资产投入使用以后发生的修理和改扩建等支出。

#### **一、固定资产的修理**

固定资产在长期使用过程中，由于自然损耗或使用磨损等原因，往往发生部分零部件的损坏。为了保证固定资产的正常运转及使用，企业需要对固定资产进行必要的修理。

##### **（一）固定资产修理的特点**

固定资产修理的主要目的是恢复其使用价值。一般来说，固定资产的各个零部件，按其作用和结构的复杂程度，分别标明了复杂系数。固定资产的修理，按每次修理的零部件的复杂系数分类，可以分为日常修理和大修理两类。日常修理也称为中小修理，一般是指每次修理的零部件的复杂系数之和在规定的复杂系数以下的修理；大修理一般是指每次修理的零部件的复杂系数之和在规定的复杂系数以上的修理。不同的固定资产对划分日常修理和大修理的复杂系数的规定有所



不同。

日常修理的特点是：修理范围小，成本支出少，修理次数多，间隔时间短。但是，需要指出的是，日常修理的间隔时间短，不一定意味着其受益期限短。这是因为日常修理的范围小，这次修理这一部分，下次修理另一部分，每次修理的零部件不一定是同一零部件，对于某一零部件来说，修理后的受益期也可能较长。

大修理的特点是：修理范围大，成本支出多，修理次数少，间隔时间长。但是也需要指出，大修理的成本支出多，是指某项固定资产的大修理成本支出相对每次日常修理成本支出而言较多，其支出数额在企业全部成本费用中的比重则不一定较大。

## （二）固定资产修理的核算方法

固定资产日常修理和大修理虽然各有特点，但界限的划分则比较困难。因为有些固定资产并未标明各个零部件的复杂系数；有些虽标明了复杂系数，但各个零部件的修理程度又不一致。此外，固定资产修理间隔时间长短与受益期限的关系不很明确，成本支出数额多少又是相对而言，因此，在实际工作中，日常修理和大修理往往一并核算，根据不同情况采用不同的核算方法。固定资产修理的核算方法一般有直接摊销法、分期摊销法、短期预提法和长期预提法。

1. 直接摊销法。直接摊销法是指将实际发生的修理成本支出，直接计入产品成本或当期费用。这种方法适用于修理成本支出数额较小或数额虽大但各月比较均衡的企业。数额较小是指全部修理成本支出在全部成本费用中的比重较小。在这种情况下，即使某项固定资产的大修理成本支出相对较多，但其在全部成本费用中的比重较小，按照重要性原则，将其直接计入产品成本或当期费用影响不大。如果全部修理成本支出的数额较大但各月比较均衡，即便采用分期摊销法或预提法，各月实际负担的修理成本也相差不多。在这种情况下，为了简化核算工作，也可以采用直接摊销法。

采用直接摊销法，应将实际发生的修理成本支出，按用途进行分配，按发生的修理费额，借记“制造费用”、“管理费用”、“营业费用”和“其他业务支出”等科目；按支付的增值税进项税额，借记“应交税金——应交增值税（进项税额）”科目；按发生的全部价款，贷记“银行存款”等科目。

2. 分期摊销法。分期摊销法是指对于某月个别数额较大或很大的修理成本支出，在本月和以后各月分期摊销的方法。这种方法适用于各月修理成本支出基本均衡但某项数额较大或很大的修理成本支出，其他修理成本支出仍采用直接摊销法。在这种情况下，如果全部修理成本支出均采用直接摊销法，将会使该月成



本费用剧增，使各月修理成本的负担不够均衡。

采用分期摊销法，应确定个别数额较大或很大的修理成本支出的摊销期限。一般来说，数额较大的修理成本支出，可以在1年以内分期摊销，借记“待摊费用”、“应交税金——应交增值税（进项税额）”科目，贷记“银行存款”等科目；数额很大的修理成本支出，应在1年以上的期间内分期摊销，借记“长期待摊费用”、“应交税金——应交增值税（进项税额）”科目，贷记“银行存款”等科目。分期摊销修理成本时，应按用途进行分配，借记“制造费用”、“管理费用”、“营业费用”和“其他业务支出”等科目，贷记“待摊费用”或“长期待摊费用”科目。

3. 短期预提法。短期预提法是指在一个会计年度内分月预提修理成本的方法。这种方法适用于修理成本支出数额较大且各月支出不均衡的企业。在这种情况下，如果采用直接摊销法，会使各月成本费用负担不够均衡；如果采用分期摊销法，则由于需要分期摊销的修理成本支出较多，将会增加核算工作量。

采用短期预提法，应估计年度之内的修理成本支出总额，将其平均计入各月成本费用，按用途进行分配，借记“制造费用”、“管理费用”、“营业费用”和“其他业务支出”等科目，贷记“预提费用”科目；实际发生修理成本支出时，借记“预提费用”科目，贷记“银行存款”等科目。平时，“预提费用”科目可能有余额：贷方余额表示预提数大于实际支出数的预提费用；借方余额表示实际支出数大于预提数的待摊费用。年末，应对“预提费用”科目余额进行调整：如果“预提费用”科目的余额在借方，表示少计了修理成本，应予以补提，借记有关科目，贷记“预提费用”科目；如果“预提费用”科目的余额在贷方，表示多计了修理成本，应予以冲销，用红字借记有关科目，贷记“预提费用”科目。采用上述处理方法，“预提费用”科目的全年借方发生额合计数为修理成本的实际支出数，贷方发生额合计数为修理成本的实际提取数，年末没有余额。采用短期预提法核算的结果，仍是当年实际发生的修理成本支出全部计入当年成本费用。

**【例 6—11】** 某工业企业的某生产车间全年的修理成本支出数额较大且各月支出不均衡，采用短期预提法进行修理成本的核算。该车间全年预计修理成本支出总额为 240 000 元，1—11 月每月预提修理成本 20 000 元。该车间 1—11 月份实际发生修理成本支出 215 000 元，12 月份实际支付修理成本支出 21 000 元，增值税 3 570 元，共 24 570 元。12 月份预提其差额 16 000 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 1—11 月每月预提修理成本 20 000 元。

借：制造费用

20 000



贷：预提费用 20 000

1—11 月共预提修理成本 220 000 元。

(2) 1—11 月实际发生修理成本支出 215 000 元（为了简化举例，汇总编制会计分录）。

借：预提费用 215 000

贷：原材料等 215 000

11 月末“预提费用”科目贷方余额为 5 000 元。

(3) 12 月实际支付修理费 24 570 元。

借：预提费用 21 000

应交税金——应交增值税（进项税额） 3 570

贷：原材料等 24 570

(4) 12 月末预提 16 000 元。

借：制造费用 16 000

贷：预提费用 16 000

12 月末“预提费用”科目没有余额。

4. 长期预提法。长期预提法是指在固定资产大修理间隔期（1 年以上）内预提修理成本的方法。这种方法适用于某项固定资产具有明显的大修理周期，修理成本支出数额很大并能够合理预计的企业。在这种情况下，如果采用分期摊销法，实际发生的修理成本支出将在其发生以后分期摊销，计入成本费用，不能提前得到补偿，不符合谨慎性原则；如果采用短期预提法，会使发生大修理成本支出年份的成本费用剧增，使各年度修理成本的负担不够均衡。

采用长期预提法，应合理预计未来实际发生的大修理成本支出，在固定资产大修理间隔期内分月提存，计入有关成本费用。由于固定资产大修理的间隔期较长，预提的大修理成本不属于流动负债，为此，可以设置“长期预提费用”科目。该科目反映预提期在 1 年以上的各项应付成本费用。预提大修理成本时，应按用途进行分配，借记“制造费用”、“管理费用”、“营业费用”和“其他业务支出”等科目，贷记“长期预提费用”科目；实际发生大修理成本支出时，借记“长期预提费用”、“应交税金——应交增值税（进项税额）”科目，贷记“银行存款”等科目。“长期预提费用”科目的余额也应于实际发生大修理成本支出时进行调整：如果“长期预提费用”科目的余额在借方，表示大修理成本的实际支出数大于预提数，应予以补提，借记有关科目，贷记“长期预提费用”科目；如果“长期预提费用”科目的余额在贷方，表示大修理成本的预提数大于实际支出数，应予以冲销，用红字借记有关科目，贷记“长期预提费用”科目。



采用这种方法，由于预提期较长，在实际发生大修理成本支出以前，“长期预提费用”科目年末会有贷方余额，相当于存了一笔大修理准备金。这种做法也符合谨慎性原则。

**【例 6—12】** 某企业 2000 年 12 月购入 1 台机器设备，从 2001 年 1 月开始计提折旧。该机器设备规定每 3 年大修理一次，第一次大修理的时间为 2003 年 12 月，预计大修理成本支出为 360 000 元。该企业采用长期预提法分月预提大修理成本 10 000 元。2003 年 12 月实际支付大修理成本支出 347 000 元，增值税 58 990 元，共计 405 990 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 2001 年 1 月至 2003 年 11 月每月大修理成本 10 000 元。

借：制造费用	10 000
贷：长期预提费用	10 000

2003 年 11 月末“长期预提费用”科目贷方余额为 350 000 元。

(2) 2003 年 12 月实际支付大修理费 405 990 元。

借：长期预提费用	347 000
应交税金——应交增值税（进项税额）	58 990
贷：银行存款	405 990

(3) 2003 年 12 月末冲销差额 3 000 元。

借：制造费用	3 000
贷：长期预提费用	3 000

## 二、固定资产的改扩建

### （一）固定资产改扩建的特点

固定资产的改扩建是指对原有固定资产进行的改良和扩充。固定资产改良（即改建）是指为了提高固定资产的质量而采取的措施，如以自动装置代替非自动装置等。固定资产扩充（即扩建）是指为了提高固定资产的生产能力而采取的措施，如房屋增加楼层等。由于固定资产改扩建后，可以使固定资产的质量有所提高，或在实物量上有所增加，因而其原值也会有所增加。固定资产改扩建后，有些会延长使用年限从而增加生产能力；有些则仅仅会提高产品质量或增加生产能力而不延长使用年限。

### （二）固定资产改扩建的核算

企业在固定资产进行改扩建期间，由于停止使用，工期又比较长，因而应在改扩建之前，将其原值及累计折旧注销，将其净值转作在建工程，借记“在建工程”、“累计折旧”科目，贷记“固定资产”科目。



固定资产改扩建工程支出的核算与在建工程支出的核算方法相同，应通过“在建工程”科目核算。

固定资产改扩建过程中拆除的原有部件，其残值计价回收时，应冲减改扩建工程支出，借记“原材料”等科目，贷记“在建工程”科目。

固定资产改扩建工程完工后，应将改扩建工程的全部成本转为改扩建后的固定资产原值，借记“固定资产”科目，贷记“在建工程”科目。

固定资产改扩建后，应对改扩建后各期的固定资产折旧额进行调整。

**【例 6-13】** 某企业改建机器设备 1 台，改建前的原值为 100 000 元，预计使用年限为 10 年，预计净残值为 5 000 元，已使用 8 年，采用平均年限法以个别折旧方式计提折旧；该项机器设备采用出包方式进行改建，用银行存款支付改建工程款 30 000 元；改建机器设备拆除部件的残值计价 2 000 元入库；工程完工后，延长使用年限 2 年，预计净残值提高到 6 000 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 将改建前的固定资产原值及累计折旧注销，将其净值转作在建工程。

原值 = 100 000 (元)

累计折旧 =  $(100\,000 - 5\,000) \times \frac{8}{10} = 76\,000$  (元)

净值 =  $100\,000 - 76\,000 = 24\,000$  (元)

借：在建工程	24 000
累计折旧	76 000
贷：固定资产	100 000

(2) 用银行存款支付改建工程款 30 000 元。

借：在建工程	30 000
贷：银行存款	30 000

(3) 拆除部件的残料计价 2 000 元入库。

借：原材料	2 000
贷：在建工程	2 000

(4) 改建工程完工，全部工程成本 52 000 元（即  $24\,000 + 30\,000 - 2\,000$ ）计入固定资产原值。

借：固定资产	52 000
贷：在建工程	52 000

(5) 改建后第 9 年至第 12 年的各年折旧额计算。

改建后的年折旧额 =  $\frac{52\,000 - 6\,000}{4} = 11\,500$  (元)



## 第五节 固定资产的期末计价

期末,企业应对固定资产的价值进行检查。固定资产由于损坏、技术陈旧或其他经济原因,导致其可收回金额低于其账面价值,称之为固定资产减值。对于已发生减值的固定资产,应将其可收回金额低于账面价值的差额,计提减值准备,确认为损失。固定资产减值准备应按单项资产计提。

企业发生固定资产减值时,应借记“营业外支出”科目,贷记“固定资产减值准备”科目。如果已计提减值准备的固定资产价值得以恢复,应在原已提减值准备的范围内转回,借记“固定资产减值准备”科目,贷记“营业外支出”科目。

固定资产计提减值准备后,应对其剩余使用年限内的月折旧额进行调整。

**【例6-14】**某企业2000年1月购入1台机器设备,原值为200 000元,预计净残值为8 000元,预计使用年限为5年,采用平均年限法计提折旧。2002年2月28日,该机器设备发生减值,可收回金额为110 000元。计提减值准备后,该机器设备的剩余使用年限预计为2年,预计净残值为2 000元。

(1) 计算该机器设备2000年1月至2002年12月的累计折旧。

$$\text{月折旧额} = \frac{200\,000 - 8\,000}{12 \times 5} = 3\,200 \text{ (元)}$$

$$\text{累计折旧} = 3\,200 \times (11 + 12) = 73\,600 \text{ (元)}$$

(2) 计算该机器设备2002年12月31日的净值。

$$200\,000 - 73\,600 = 126\,400 \text{ (元)}$$

(3) 计提减值准备。

$$126\,400 - 110\,000 = 16\,400 \text{ (元)}$$

借: 营业外支出	16 400
贷: 固定资产减值准备	16 400

(4) 2003年1月起月折旧额。

$$\frac{110\,000 - 2\,000}{12 \times 2} = 4\,500 \text{ (元)}$$

## 第六节 固定资产的清理

固定资产的清理是指在固定资产出售或不能继续使用而报废时对固定资产进行的处置。



为了反映转入清理过程的固定资产账面价值、清理费支出、变价收入和其他收入的取得以及清理净损益的情况，应设置“固定资产清理”科目。该科目借方登记清理过程中发生的各项费用，包括转入清理过程的固定资产账面价值、清理过程中发生的清理费用以及销售不动产等应缴纳的税金；贷方登记清理过程中发生的各项收入，包括转让收入、残料收入以及应向保险公司或有关责任者收取的赔款等。该科目贷方发生额大于借方发生额的差额，为清理过程中发生的净收益，应作为营业外收入从该科目借方转出；反之，则为清理过程中发生的净损失，应作为营业外支出从该科目的贷方转出；经过上述结转后，该科目应无余额。

## 一、固定资产的出售

### （一）出售固定资产账面价值的计算与结转

企业的固定资产出售时，首先应计算其账面价值。固定资产账面价值应根据固定资产原值减去累计折旧和固定资产减值准备计算。由于累计折旧一般不进行明细核算，因而固定资产明细账中不能提供累计折旧及账面价值资料。为此，计算固定资产账面价值，主要是计算其累计折旧。

企业如果采用个别折旧方式，固定资产累计折旧应根据采用的不同折旧方法和已折旧年限计算。

**【例 6—15】** 某企业某项固定资产的原值为 10 000 元，预计净残值为 400 元，预计使用年限为 10 年，采用平均年限法计提折旧。该项固定资产 1994 年 1 月投入使用，1997 年 8 月停止使用并出售。根据以上资料，计算该项固定资产出售时的累计折旧及净值：

$$\text{月折旧额} = \frac{10\,000 - 400}{10 \times 12} = 80 \text{ (元)}$$

$$\begin{aligned} \text{已提折旧月数} &= 11 \text{ (1994 年, 因 1 月份开始使用当月不提折旧)} + 12 \\ &\quad \text{(1995 年)} + 12 \text{ (1996 年)} + 8 \text{ (1997 年, 8 月份停止使用} \\ &\quad \text{当月照提折旧)} = 43 \text{ (月)} \end{aligned}$$

$$\text{累计折旧} = 80 \times 43 = 3\,440 \text{ (元)}$$

$$\text{净值} = 10\,000 - 3\,440 = 6\,560 \text{ (元)}$$

企业如果采用分类折旧方式，固定资产累计折旧应根据固定资产原值、月分类折旧率和已折旧年限计算。

**【例 6—16】** 某企业采用平均年限法以分类折旧方式计提折旧，某项固定资产购入时的原值为 20 000 元，该类固定资产月分类折旧率为 0.5%。该项固定资



产 1992 年 8 月开始使用, 1996 年 12 月出售。根据以上资料, 计算该项固定资产出售时的累计折旧和净值:

$$\text{月折旧额} = 20\,000 \times 0.5\% = 100 \text{ (元)}$$

$$\text{已提折旧月数} = 4 \text{ (1992 年)} + 12 \times 4 \text{ (即 1993—1996 年)} = 52 \text{ (月)}$$

$$\text{累计折旧} = 100 \times 52 = 5\,200 \text{ (元)}$$

$$\text{净值} = 20\,000 - 5\,200 = 14\,800 \text{ (元)}$$

企业出售固定资产后, 其原值和累计折旧应予以注销(如已计提固定资产减值准备, 则计提的减值准备也应一并注销), 账面价值转入“固定资产清理”科目。结转出售固定资产账面价值、累计折旧和固定资产减值准备时, 应按其账面价值借记“固定资产清理”科目, 按累计折旧借记“累计折旧”科目, 按已提固定资产减值准备, 借记“固定资产减值准备”科目, 按原值贷记“固定资产”科目。

### (二) 出售固定资产的清理费用

企业出售的固定资产, 有些不发生清理费用, 有些则需要拆除, 会发生清理费用。在固定资产清理过程中, 应按实际发生的清理费用, 借记“固定资产清理”科目, 贷记“银行存款”等科目。

### (三) 出售固定资产的收入

企业出售固定资产实际收取的价款, 应借记“银行存款”等科目, 贷记“固定资产清理”科目。

### (四) 结转出售不动产等应缴纳的税金

企业出售不动产后, 应按收入的一定比例计算交纳营业税、城市维护建设税和教育费附加等(详见第八章), 借记“固定资产清理”科目, 贷记“应交税金”、“其他应交款”科目。

### (五) 结转出售固定资产的净损益

企业出售固定资产的收入大于固定资产净值、清理费用与应交税费之和的差额, 为清理净收益, 借记“固定资产清理”科目, 贷记“营业外收入”科目; 出售固定资产的收入小于固定资产账面价值、清理费用与应交税费之和的差额, 为清理净损失, 借记“营业外支出”科目, 贷记“固定资产清理”科目。经过上述结转后, “固定资产清理”科目没有余额。

**【例 6—17】** 某企业某项固定资产出售, 原值为 50 000 元, 累计折旧为 25 000 元, 已提固定资产减值准备 5 000 元, 清理过程中用现金支付清理费用 150 元, 取得出售收入 22 000 元存入银行。根据以上资料, 编制会计分录如下:

(1) 注销固定资产原值和累计折旧。



借：固定资产清理	20 000
累计折旧	25 000
固定资产减值准备	5 000
贷：固定资产	50 000
(2) 支付清理费用。	
借：固定资产清理	150
贷：现金	150
(3) 收取价款。	
借：银行存款	22 000
贷：固定资产清理	22 000
(4) 结转固定资产清理净损益。	
固定资产清理净收益 = 22 000 - 20 000 - 150 = 1 850 (元)	
借：固定资产清理	1 850
贷：营业外收入	1 850

## 二、固定资产的报废

固定资产报废的原因一般有两类：一类是由于使用期限已满不再继续使用而形成的正常报废；另一类是由于对折旧年限估计不准确或非正常原因造成的提前报废，如确定预计使用年限时未考虑无形损耗而在技术进步时必须淘汰的固定资产以及由于管理不善或自然灾害造成的固定资产毁损等。

正常报废的固定资产已提足折旧，其账面价值应为预计净残值。但由于实际净残值与预计净残值可能有所不同，因而在清理过程中也可能发生净损益。这部分净损益也应计入营业外收入或营业外支出。正常报废固定资产的核算方法，与出售固定资产的核算方法相同。

提前报废的固定资产未提足折旧，为了简化核算工作，未提足的折旧也不再补提，而是在计算清理净损益时一并考虑。此外，毁损的固定资产根据其毁损原因，有可能收回一部分赔偿款，如自然灾害造成的毁损有可能取得保险公司的赔款，管理不善造成的毁损有可能取得有关责任者的赔款。企业取得的赔款也视为清理过程中的一项收入，借记“其他应收款”等科目，贷记“固定资产清理”科目，在计算清理净损益时也应一并考虑。

**【例 6-18】** 某企业某项固定资产的原值为 80 000 元，预计净残值为 2 500 元，预计使用年限为 10 年，现已使用 11 年（超龄使用 1 年），由于不能继续使用而报废。报废时残料计价 2 600 元入库，用银行存款支出清理费用 300 元。根



据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 注销固定资产原值和累计折旧。

由于超龄使用不再计提折旧，因而累计折旧为 77 500 元(即 80 000 - 2 500)。

借：固定资产清理	2 500
累计折旧	77 500
贷：固定资产	80 000

(2) 支付清理费用。

借：固定资产清理	300
贷：银行存款	300

(3) 残料计价入库。

借：原材料	2 600
贷：固定资产清理	2 600

(4) 结转固定资产清理净损益。

固定资产清理净损失 = 2 500 + 300 - 2 600 = 200 (元)

借：营业外支出	200
贷：固定资产清理	200

**【例 6-19】** 某企业某项固定资产的原值为 30 000 元，累计折旧为 13 000 元，因自然灾害造成毁损。清理过程中残料出售，收取价款 1 500 元；用银行存款支付清理费用 500 元；应收保险公司赔偿款 14 000 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 注销固定资产原值和累计折旧。

借：固定资产清理	17 000
累计折旧	13 000
贷：固定资产	30 000

(2) 支付清理费用。

借：固定资产清理	500
贷：银行存款	500

(3) 收取残料价款。

借：银行存款	1 500
贷：固定资产清理	1 500

(4) 结转应收保险公司赔偿款。

借：其他应收款	14 000
贷：固定资产清理	14 000



(5) 结转固定资产清理净损益。

$$\begin{aligned}\text{固定资产清理净损失} &= (17\,000 + 500) - (1\,500 + 14\,000) \\ &= 2\,000 \text{ (元)}\end{aligned}$$

借：营业外支出	2 000
贷：固定资产清理	2 000

### 三、固定资产的非货币性交易

企业以非货币性交易方式换出固定资产，在未发生补价的情况下，应将换出固定资产的账面价值作为换入资产的入账价值。在支付补价的情况下，应将换出固定资产的账面价值加上支付的补价作为换入资产的入账价值。在收取补价的情况下，如果收取的补价与其公允价值有差额，则应按其差额和收取补价占公允价值的比例确认损益，并将换出固定资产的账面价值扣除收取的补价和确认的损益作为换入资产的入账价值。

**【例 6—20】** 某企业以一台机器设备换入另一台机器设备，未发生补价。换出机器设备的原值为 80 000 元，已提折旧为 30 000 元，已提固定资产减值准备为 10 000 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

$$\text{换入机器设备的入账价值} = 80\,000 - 30\,000 - 10\,000 = 40\,000 \text{ (元)}$$

借：固定资产清理	40 000
累计折旧	30 000
固定资产减值准备	10 000
贷：固定资产	80 000
借：固定资产	40 000
贷：固定资产清理	40 000

**【例 6—21】** 某企业以一台机器设备换入股票 10 000 股，支付补价 30 000 元。股票的市价为 150 000 元，该企业不准备长期持有。换出机器设备的原值为 300 000 元，已提折旧为 170 000 元，公允价值为 120 000 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 计算支付补价占换入资产公允价值的比例。

$$\frac{30\,000}{150\,000} = 20\%$$

属于非货币性交易。

(2) 计算换入资产的入账价值。

$$300\,000 - 170\,000 + 30\,000 = 160\,000 \text{ (元)}$$



借：固定资产清理	130 000
累计折旧	170 000
贷：固定资产	300 000
借：短期投资	160 000
贷：固定资产清理	130 000
银行存款	30 000

**【例 6—22】** 某企业以一台机器设备换入一批原材料，收取补价 13 000 元。原材料的市价（不含增值税）为 100 000 元，增值税进项税额为 17 000 元。换出机器设备的原值为 150 000 元，已提折旧为 10 000 元，公允价值为 130 000 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 计算收取补价占换出资产公允价值比例。

$$\frac{13\,000}{130\,000} = 10\%$$

属于非货币性交易。

(2) 计算应确认的损益。

$$[130\,000 - (150\,000 - 10\,000)] \times 10\% = -1\,000 \text{ (元)}$$

(3) 计算换入资产的入账价值。

$$150\,000 - 10\,000 - 13\,000 - 1\,000 - 17\,000 = 109\,000 \text{ (元)}$$

借：固定资产清理	140 000
累计折旧	10 000
贷：固定资产	150 000
借：银行存款	13 000
贷：固定资产清理	13 000
借：原材料	109 000
应交税金——应交增值税（进项税额）	17 000
营业外支出	1 000
贷：固定资产清理	127 000

**【例 6—23】** 某企业以一台机器设备换入一项商标权，收取补价 40 000 元，商标权的公允价值为 160 000 元。换出机器设备的原值为 180 000 元，已提折旧为 30 000 元，公允价值为 200 000 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 计算收取补价占换出资产公允价值比例。

$$\frac{40\,000}{200\,000} = 20\%$$

属于非货币性交易。



(2) 计算应确认的损益。

$$[200\ 000 - (180\ 000 - 30\ 000)] \times 20\% = 10\ 000 \text{ (元)}$$

(3) 计算换入资产的入账价值。

$$180\ 000 - 30\ 000 + 10\ 000 - 40\ 000 = 120\ 000 \text{ (元)}$$

借：固定资产清理	150 000
累计折旧	30 000
贷：固定资产	180 000
借：银行存款	40 000
贷：固定资产清理	40 000
借：无形资产	120 000
贷：固定资产清理	120 000
(4) 结转净损益。	
借：固定资产清理	10 000
贷：营业外收入	10 000

## 第七节 固定资产的盘盈与盘亏

为了保证固定资产核算的真实性，企业应经常对固定资产进行盘点清查。一般来说，每年至少应在编制会计决算报告之前对固定资产进行一次全面清查，平时可以根据需要进行局部清查。对清查过程中发现的盘盈、盘亏的固定资产，应及时查明原因，并编制固定资产盘盈、盘亏报告表，作为调整固定资产账簿的依据。

企业盘盈、盘亏的固定资产，在审批之前，应调整固定资产的账面价值，作为企业的待处理财产损溢，在报经有关部门审批之后，作为营业外收支处理。为此，固定资产盘盈、盘亏应通过“待处理财产损溢”科目所属“待处理固定资产损溢”二级科目进行核算。期末，对于尚未审批的盘盈、盘亏的固定资产，应进行处理。如果审批数与处理数不一致，再进行调整。

### 一、固定资产的盘盈

在固定资产清查过程中发现的盘盈固定资产，经查明确属企业所有，应确定固定资产重置价值，并为其开立固定资产卡片。

企业盘盈的固定资产，在批准处理之前，应根据重置价值借记“固定资产”科目，贷记“待处理财产损溢”科目；待有关部门审批之后，应借记“待处理财



产损溢”科目，贷记“营业外收入”科目。

**【例 6—24】** 某企业盘盈机器设备 1 台，重置价值为 30 000 元。报经有关部门审批后，将盘盈固定资产的净值转为营业外收入。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 盘盈固定资产。

借：固定资产	30 000
贷：待处理财产损溢	30 000

(2) 有关部门审批后。

借：待处理财产损溢	30 000
贷：营业外收入	30 000

## 二、固定资产盘亏

在固定资产清查过程中发现盘亏固定资产，应根据账面价值借记“待处理财产损溢”科目，根据已提折旧借记“累计折旧”科目，根据原值贷记“固定资产”科目；待有关部门审批之后，应借记“营业外支出”科目，贷记“待处理财产损溢”科目。

**【例 6—25】** 某企业盘亏机器设备 1 台，原值为 40 000 元，已提折旧为 26 000 元，净值为 14 000 元。报经有关部门审批后，将盘亏固定资产的净值转为营业外支出。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 盘亏固定资产。

借：待处理财产损溢	14 000
累计折旧	26 000
贷：固定资产	40 000

(2) 有关部门审批后。

借：营业外支出	14 000
贷：待处理财产损溢	14 000





## 第七章

# 无形资产和其他资产

### 第一节 无形资产

#### 一、无形资产的性质

无形资产是指企业为生产商品、提供劳务、出租给他人使用或为管理目的而持有的没有实物形态且为企业带来多少经济利益具有较大不确定性的经济资源。一般来说，只有同时具有以下特征的经济资源才能确认为无形资产：

##### （一）无实体性

无形资产没有实物形态。这一特征，主要是与固定资产等具有实物形态的资产相对而言的。但是，需要指出的是，没有实物形态并不是无形资产独有的特性，其他许多资产也不具有实物形态，如应收账款、对外投资等。

##### （二）长期性

无形资产应能在较长时期内供企业所使用，一般来说，使用年限应在1年以上。这一特征，主要是与应收账款等没有实物形态的流动资产相对而言的。但是，需要指出的是，能在较长时期内供企业所使用也不是无形资产的独有特征，其他许多资产也能在较长时期内供企业所使用，如长期投资等。

##### （三）不确定性

无形资产能为企业带来多少未来的经济利益具有较大的不确定性。当代科学



技术的迅猛发展，使得许多无形资产的经济寿命难以准确地预计，因而也使得无形资产能为企业带来多少未来的经济利益难以准确地预计。这一特征，主要是与长期投资等既没有实物形态又能在较长时期内供企业所使用的资产相对而言的。

## 二、无形资产的分类

无形资产按照不同的标准，可以分为不同的类别。

### （一）按经济内容分类

无形资产按其反映的经济内容，可以分为专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、特许权和商誉等。

1. 专利权。专利权是指经国家专利管理机关审定并授予发明者在一定年限内对其成果的制造、使用和出售的专门权利。专利权一般包括发明专利权、实用新型专利权和外观设计专利权等。专利权受法律保护。在某项专利权的有效期间内，该项专利权的非持有者如需使用与之相同的原理、结构和技术用于生产经营，应向该专利权的持有者支付专利使用费，否则就视为侵犯了专利权。

2. 非专利技术。非专利技术是指发明者未申请专利或不够申请专利的条件而未经公开的先进技术，包括先进的生产经验、先进的技术设计资料以及先进的原料配方等。非专利技术不需到有关管理机关注册登记，只靠少数技术持有者采用保密方式维持其独占性。只要非专利技术不泄露于外界，就可以由其持有者长期享用，因而非专利技术没有固定的有效期。

3. 商标权。商标权是指企业拥有的在某类指定的商品上使用特定名称或图案的权利。商标经商标管理机关核准后，成为注册商标，受法律保护。

4. 著作权。著作权也称为版权，是指著作者或文艺作品创作者以及出版商依法享有的在一定年限内发表、制作、出版和发行其作品的专有权利。著作权受法律保护，未经著作权所有者许可或转让，他人不得占有和行使。

5. 土地使用权。土地使用权是指企业经国家土地管理机关批准享有的在一定期间内对国有土地开发、利用和经营的权利。在我国，土地归国家所有，任何单位或个人只能拥有土地使用权，没有土地所有权。

6. 特许权。特许权是指企业经批准在一定区域内，以一定的形式生产经营某种特定商品的权利。特许权可以是政府授予的，也可以是某单位或个人授予的。

7. 商誉。商誉是指企业在产品质量、经营管理、科学技术、地理位置、财务状况等诸方面，处于同行业中较为优越的地位，而形成的高于同行业一般盈利水平的创利能力。企业通过自身经营管理建立的商誉不能作为无形资产入账，只



有企业合并时，随同净资产而购入的商誉才能作为无形资产入账。

## **(二) 按来源途径分类**

无形资产按其来源途径，可以分为外来无形资产和自创无形资产。

外来无形资产是指企业用货币资金或可以变现的资产从国内外科研单位及其他企业购进的无形资产以及接受投资或接受捐赠形成的无形资产。

自创无形资产是指企业自行开发、研制的无形资产（商誉除外）。

## **(三) 按能否直接辨认分类**

无形资产按其能否直接辨认，可以分为可确指的无形资产和不可确指的无形资产。

可确指的无形资产是指那些可以独立取得，并可以单独计量转让的无形资产，如专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权和特许权等。

不可确指的无形资产是指不具有独立性，不能与企业主体或某项有形资产相分离，不能单独计量转让的无形资产，如商誉。

## **(四) 按经济寿命期限分类**

无形资产按是否具备确定的经济寿命期限，可以分为期限确定的无形资产和期限不确定的无形资产。

期限确定的无形资产是指在有关法律中规定有最长有效期限的无形资产，如专利权、商标权、著作权、土地使用权和特许权等。这些无形资产，在法律规定的有效期限内受法律保护；有效期满时，如果企业未继续办理有关手续，将不再受法律保护。

期限不确定的无形资产是指没有相应法律规定其有效期限，其经济寿命难以预先准确估计的无形资产，如非专利技术和商誉等。这些无形资产的经济寿命取决于技术进步的快慢以及技术保密工作的好坏等因素。当新的可替代技术成果出现时，旧的非专利技术自然贬值；当技术不再是秘密时，也就无价值可言。

# **三、无形资产的取得**

企业取得的无形资产，只有在其产生的经济利益很可能流入企业且其成本能够可靠地计量的情况下，才能加以确认。企业取得的无形资产，主要有以下几种形式：

## **(一) 购入的无形资产**

企业购入的专利权等可确指的无形资产，应按实际支付的买价以及与其直接相关的支出，如律师费、咨询费、公证费、鉴定费、注册登记费等计价，借记“无形资产”科目，贷记有关科目。



企业购买另一个企业时，实际支付的价款大于被购买企业净资产公允价值的差额，可以作为商誉计价入账。其计算公式为：

商誉的价值 = 实际买价 - (被购买企业资产公允价值 - 负债公允价值)

企业应根据购入的各种可单独确认资产的公允价值，借记各资产科目；根据应承担的各项债务的公允价值，贷记各负债科目；根据实际支付的价款，贷记“银行存款”等科目；根据实际支付的价款大于净资产公允价值的差额，借记“无形资产——商誉”科目。

**【例 7-1】** 某企业购入一项专利技术，双方协商确认的价值为 600 000 元，以银行存款支付。根据以上资料，编制会计分录如下：

借：无形资产——专利权	600 000
贷：银行存款	600 000

**【例 7-2】** 某企业购买另一企业，实际支付的价款为 800 000 元。被购买企业的全部资产公允价值为 2 000 000 元，全部负债公允价值为 1 300 000 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

借：无形资产——商誉	100 000
资产类科目	2 000 000
贷：银行存款	800 000
负债类科目	1 300 000

## (二) 接受投资的无形资产

企业接受无形资产投资时，应按双方协商确认的价值计价，借记“无形资产”科目，贷记“实收资本”科目。如果无形资产的价值大于投资方在企业注册资本中占有的份额，其差额应贷记“资本公积”科目。

**【例 7-3】** 某企业接受投资者土地使用权投资，经资产评估机构评估，土地使用权作价 550 000 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

借：无形资产——土地使用权	550 000
贷：实收资本	550 000

## (三) 接受捐赠的无形资产

企业接受捐赠的无形资产，应按下列情况分别进行计价：

1. 如果捐赠者提供了有关凭据，应按凭据中的金额加上应支付的相关税费计价。

2. 如果捐赠者没有提供有关凭据，则应按下列顺序计价：

(1) 同类或类似无形资产存在活跃的市场，应参照同类或类似无形资产的市场价格估计的金额，加上应支付的相关税费计价。



(2) 同类或类似无形资产不存在活跃的市场, 应按其预计未来现金流量的现值计价。

企业接受无形资产捐赠时, 应根据确定的价值, 借记“无形资产”科目, 贷记“资本公积”科目。

**【例 7-4】** 某企业接受一项专利技术捐赠, 捐赠者提供的有关凭据表明该项专利技术的价值为 480 000 元。根据以上资料, 编制会计分录如下:

借: 无形资产——专利权	480 000
贷: 资本公积	480 000

#### (四) 通过非货币性交易换入的无形资产

企业通过非货币性交易换入的无形资产, 应按下列情况分别进行计价:

1. 未发生补价。在未发生补价的情况下, 换入的无形资产应以换出资产的账面价值加上应支付的相关税费计价, 借记“无形资产”等科目, 贷记有关科目。

2. 发生补价。

(1) 支付补价。在支付补价的情况下, 换入的无形资产应以换出资产的账面价值加上应支付的相关税费和支付的补价计价, 借记“无形资产”等科目, 贷记“银行存款”和有关科目。

(2) 收取补价。在收取补价的情况下, 换入的无形资产应以换出资产的账面价值加上应支付的相关税费和确认的损益, 减去收取的补价计价, 借记“无形资产”和“银行存款”科目等, 贷记“营业外收入”科目(确认的损失应借记“营业外支出”科目)和其他有关科目。损益的确认方法, 与前述通过非货币性交易换入存货的方法相同。确认的损益作为营业外收支处理。

**【例 7-5】** 某企业以一项长期债券换入一项专利权。长期债券的账面价值为 800 000 元, 未计提长期投资减值准备, 其公允价值为 1 000 000 元, 在交易过程中收取补价 150 000 元。

(1) 判断是否属于非货币性交易。

$$\frac{150\,000}{1\,000\,000} = 15\%$$

收到的补价占换出资产公允价值的比例小于 25%, 属于非货币性交易。

(2) 换出资产的公允价值大于其账面价值, 确认收益。

$$150\,000 - 800\,000 \times \frac{150\,000}{1\,000\,000} = 30\,000 \text{ (元)}$$

(3) 确定换入专利权的入账价值。

$$800\,000 + 30\,000 - 150\,000 = 680\,000 \text{ (元)}$$



或  $800\,000 - 800\,000 \times \frac{150\,000}{1\,000\,000} = 680\,000$  (元)

(4) 编制会计分录。

借：无形资产——专利权	680 000
银行存款	150 000
贷：长期股权投资	800 000
营业外收入	30 000

#### (五) 通过债务重组取得的无形资产

企业通过债务重组取得的无形资产，应按重组债权的账面价值计价，借记“无形资产”等科目，贷记“应收账款”等科目。

【例 7-6】某企业的一项应收账款为 300 000 元，计提坏账准备 60 000 元。付款方由于暂时困难无法支付货款，经协商进行债务重组，以一项非专利技术偿还。编制会计分录如下：

借：无形资产——非专利技术	240 000
坏账准备	60 000
贷：应收账款	300 000

#### (六) 自行开发的无形资产

企业自行开发并依法取得的无形资产，应按依法取得时发生的注册费、律师费等计价，借记“无形资产”科目，贷记“银行存款”等科目。

### 四、无形资产的摊销

无形资产计价入账后，应从取得之日起，在预计使用年限内平均摊销，计入管理费用。

如果预计使用年限超过了相关合同规定的受益年限或法律规定的有效年限，无形资产的摊销年限，一般按下列原则确定：

(1) 合同规定了受益年限，而法律未规定有效年限，摊销年限以合同规定的受益期限为上限。

(2) 合同未规定受益年限，而法律规定了有效年限，摊销年限以法定有效年限为上限。

(3) 合同规定了受益年限，法律也规定了有效年限，摊销年限以受益年限与有效年限中较短者为上限。

如果合同和法律均未规定受益年限和有效年限，摊销年限以 10 年为上限。

各项无形资产的摊销年限一经确定，不应任意变更。



企业进行无形资产摊销的核算时，一般采用直线法，按摊销年限平均摊销，摊完为止，不保留残值。摊销无形资产价值时，为了简化核算工作，一般不设置“无形资产摊销”这一备抵科目，而是直接冲减无形资产账面价值，借记“管理费用”科目，贷记“无形资产”科目。为了提供无形资产原值和累计摊销额的资料，应在更换无形资产明细账时，注明各项无形资产的原值。无形资产原值减去摊余价值，即为累计摊销额。

**【例 7—7】** 以例 7—1 资料为例，该项专利权法律规定的有效年限为 40 年，合同规定的受益年限为 20 年。根据以上资料，编制会计分录如下：

$$\text{年摊销额} = \frac{600\,000}{20} = 30\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{月摊销额} = \frac{30\,000}{12} = 2\,500 \text{ (元)}$$

借：管理费用	2 500
贷：无形资产——专利权	2 500

## 五、无形资产的出租

无形资产的出租，是指将无形资产的使用权让渡给他人，企业仍保留对无形资产的所有权。

企业出租无形资产取得的收入，符合我国《企业会计准则——收入》中收入的定义，应作为其他业务收入处理。取得收入时，应借记“银行存款”等科目，贷记“其他业务收入”科目。

企业取得无形资产出租收入以后，还应交纳营业税、城市维护建设税和教育费附加等。按照配比原则，这些税费，应由取得的收入来补偿。结转应交纳的相关税费时，应借记“其他业务支出”科目，贷记“应交税金”、“其他应交款”等科目。

企业在出租无形资产的过程中，还可能支付律师费、咨询费等费用。这些费用，也应由取得的收入来补偿。支付费用时，应借记“其他业务支出”科目，贷记“银行存款”等科目。

企业出租无形资产以后，无形资产价值的摊销，一般有以下几种方法：

(1) 全部计入其他业务支出，由取得的收入来补偿。如果企业在出租无形资产以后，自己不再使用该项无形资产，则按照配比原则，其摊销价值应全部计入其他业务支出，而不应再计入管理费用。摊销时，应借记“其他业务支出”科目，贷记“无形资产”科目。

(2) 一部分计入其他业务支出，由取得的收入来补偿；另一部分计入管理费



用。如果企业在出租无形资产以后，自己仍在使用该项无形资产，则按照配比原则，其摊销价值应按照一定标准进行分配，一部分计入其他业务支出，由出租收入来补偿，另一部分计入管理费用。摊销时，应借记“其他业务支出”、“管理费用”科目，贷记“无形资产”科目。

(3) 全部计入管理费用。如果企业出租无形资产取得的收入所占比例不大，按照重要性原则，也可以将无形资产的摊销价值全部计入管理费用。

## **六、无形资产的减值**

每年年末，企业应对无形资产的账面价值进行检查。如果出现下列的某一种情况，应对无形资产的可收回金额进行估计。

1. 该项无形资产已被其他新技术所代替，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响。

2. 该项无形资产的市场价格在当期大幅下跌，在剩余摊销年限内预计不会恢复。

3. 其他足以表明该项无形资产的账面价值已经超过可收回金额的情形。

无形资产的可收回金额有两种表现形式：一是无形资产的销售净价，即该项无形资产的销售价格减去因出售而发生的律师费用和其他相关税费后的余额；二是预期从该项无形资产的持续使用和使用年限结束时的处置中预计未来现金流量的现值。可收回金额的确认应以两者中较大者为准。

如果某项无形资产的账面价值大于其估计的可收回金额，应将这部分差额确认为减值准备。

企业计提无形资产减值准备以后，应调整无形资产的摊销额。

## **七、无形资产的处置**

无形资产的处置包括无形资产的出售和报废等。

### **(一) 无形资产的出售**

无形资产的出售是指将无形资产的所有权让渡给他人。即在出售以后，企业不再对该项无形资产拥有占用、使用、收益、处置的权利。

企业出售无形资产时，应将出售所得的价款扣除相关税费和该项无形资产账面价值后的差额，确认为当期损益。企业应按出售无形资产所得价款，借记“银行存款”等科目；按应缴纳的税费，贷记“应交税金”、“其他应交款”科目；按无形资产的账面余额，贷记“无形资产”科目（如果计提了减值准备，还应借记“无形资产减值准备”科目）；并按其差额，贷记“营业外收入”（盈利）或借记



“营业外支出”（亏损）科目。

**【例 7-8】** 某企业出售一项无形资产，收取价款 100 000 元，应交营业税 5 000 元，应交城市维护建设税 350 元，应交教育费附加 150 元，用银行存款交纳律师费 2 500 元，该项无形资产的账面余额为 120 000 元，计提减值准备 30 000 元。编制会计分录如下：

借：银行存款	100 000
无形资产减值准备	30 000
贷：应交税金——应交营业税	5 000
——应交城市维护建设税	350
其他应交款——应交教育费附加	150
无形资产	120 000
银行存款	2 500
营业外收入	2 000

## （二）无形资产的报废

无形资产报废是指无形资产由于已被其他新技术所代替或不再受法律保护等原因，预期不能为企业带来经济利益而进行的处置。无形资产报废时，其账面价值应予以转销，借记“营业外支出”科目，贷记“无形资产”科目。

## 第二节 其他资产

其他资产是指除流动资产、长期投资、固定资产和无形资产以外的各项资产，主要包括开办费、长期待摊费用、银行冻结存款和诉讼中财产等。

### 一、开办费

开办费是指企业在筹建期间发生的不能计入各项资产价值的支出，主要包括筹建期间人员的工资、办公费、培训费、差旅费、印刷费、注册登记费以及不计入固定资产价值的汇兑损益、利息支出等。开办费应在企业生产经营开始之日一次摊销。

企业发生各项开办费时，应借记“开办费”科目，贷记有关科目；摊销时，应借记“管理费用”科目，贷记“开办费”科目。

**【例 7-9】** 某企业在筹建期间发生人员工资、注册登记费、差旅费、办公费等开办费共计 300 000 元，在生产经营开始之日一次摊销。根据以上资料，编制会计分录如下：



(1) 发生开办费。

借：开办费	300 000
贷：应付工资、银行存款等	300 000

(2) 摊销。

借：管理费用	300 000
贷：开办费	300 000

## 二、长期待摊费用

长期待摊费用是指企业当期发生的、应在1年以上的期间内分期摊销计入产品成本或期间费用的支出，主要包括经营租入固定资产改良支出、固定资产大修理支出和股票发行费等。

长期待摊费用与无形资产不同。长期待摊费用虽然也没有实物形态，也是一项长期资产，但其本身没有交换价值，不可转让。长期待摊费用是一种预付费用，一经发生，其消费过程就已结束，只是尚未计入产品成本和期间费用，因此长期待摊费用不具有抵偿债务的价值，更不具有转让价值。

企业在确认长期待摊费用时，一般应考虑两个条件：

(1) 受益期间在1年以上。在这种情况下，将支出计入长期待摊费用，符合权责发生制原则和配比原则。

(2) 未来会计期间获得的收益能够抵补分期摊销的支出。如果预计未来会计期间获得的收益不能抵补分摊的支出，按照稳健性原则，可以将当期发生的支出全部计入当期损益。

此外，对于受益期间虽然在1年以上但数额很小的支出，按照重要性原则，也可以不予分期摊销，直接计入当期损益。

### (一) 经营租入固定资产的改良支出

企业采用经营租赁方式租入的固定资产，所有权属于出租方；企业只享有该项固定资产的使用权。在租赁期间，企业按期交纳租赁费，不将其作为固定资产入账。一般来说，租赁双方应在租赁合同中注明固定资产改良、修理的责任。如果合同规定由承租方负责改良，则承租企业在租赁期间发生的改良支出也不能作为固定资产处理，只能作为长期待摊费用，在一定期间内平均摊销。摊销年限一般按租赁期间和改良受益期间孰短的原则确定。

企业发生经营租入固定资产改良支出时，应借记“长期待摊费用——固定资产改良支出”科目，贷记有关科目；分期摊销时，借记有关科目，贷记“长期待摊费用——固定资产改良支出”科目。



**【例 7—10】** 某企业采用经营租赁方式租入营业用房一间,租期为 10 年,租赁合同规定,房屋装修及修理费由租入方负责。该企业租入后开始装修,用银行存款支付装修费 120 000 元,在租赁期间内平均摊销,每月摊销 1 000 元(即 120 000/10/12)。根据以上资料,编制会计分录如下:

(1) 支付装修费。

借: 长期待摊费用——固定资产改良支出	120 000
贷: 银行存款	120 000

(2) 分期摊销。

借: 管理费用	1 000
贷: 长期待摊费用——固定资产改良支出	1 000

**(二) 固定资产大修理支出**

企业发生的数额很大且摊销期限超过 1 年的修理费支出,应作为长期待摊费用处理。发生大修理支出时,应借记“长期待摊费用——大修理支出”科目,贷记有关科目;分期摊销时,应借记“制造费用”、“管理费用”等科目,贷记“长期待摊费用——大修理支出”科目。

**【例 7—11】** 某企业对 1 台机器设备进行大修理,用银行存款支付大修理费 72 000 元,采用分期摊销法在 3 年内平均摊销,每月摊销 2 000 元(即 72 000/3/12)。根据以上资料,编制会计分录如下:

(1) 支付大修理费。

借: 长期待摊费用——大修理支出	72 000
贷: 银行存款	72 000

(2) 分期摊销。

借: 制造费用	2 000
贷: 长期待摊费用——大修理支出	2 000

**(三) 股票发行费**

股票发行费是指股份有限公司发生的与股票发行直接相关的支出,主要包括股票承销费、注册会计师费(包括审计、验资、盈利预测等支出)、评估费、律师费、公关及广告费、印刷费及其他直接支出等。

股份有限公司的股票按面值发行,实际发生的发行费,减去股票发行冻结期间的利息收入后的余额,如果数额不大,一般直接计入当期损益;如果数额较大,则应确认为长期待摊费用,在不超过两年的期限内平均摊销,计入损益。

股份有限公司的股票溢价发行,实际发生的发行费减去股票发行冻结期间的利息收入后的余额,应先从溢价收入中扣除,股票发行费大于溢价收入而未能抵



扣部分，如果数额不大，一般应计入当期损益；如果数额较大，则也可以确认为长期待摊费用，在不超过两年的期限内平均摊销，计入损益。

### 三、银行冻结存款

银行冻结存款是指由于某种原因被银行冻结、不能支取的存款。由于这部分存款被冻结，不再具有货币资金的支付手段功能，应将其确认为其他资产。

企业在银行的存款被冻结时，应借记“银行冻结存款”科目，贷记“银行存款”科目；当存款解冻时，应借记“银行存款”科目，贷记“银行冻结存款”科目。“银行冻结存款”科目的期末余额，应在资产负债表上列入“其他资产”项目。

**【例 7—12】** 某企业在银行的存款 200 000 元由于某种原因被冻结；1 年以后，问题查明，该项存款被解冻。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 冻结银行存款。

借：银行冻结存款	200 000
贷：银行存款	200 000

(2) 银行存款解冻。

借：银行存款	200 000
贷：银行冻结存款	200 000

### 四、诉讼中的财产

诉讼中的财产是指由于发生产权纠纷，进入司法程序后被法院认定为涉及诉讼、尚未判定产权归属的财产。由于这些财产涉及诉讼，不能为企业所正常使用，因而应确认为其他资产。

企业发生涉及诉讼的财产时，应借记“诉讼中财产”科目，贷记有关科目。法院判决以后，如果判定该项财产的产权归本企业所有，应将其转回原资产类科目，借记有关科目，贷记“诉讼中财产”科目；如果判定该项财产的产权不归本企业所有，则应将其列为损失，借记“营业外支出”科目，贷记“诉讼中财产”科目。“诉讼中财产”科目的期末余额，应在资产负债表上列入“其他资产”项目。

**【例 7—13】** 某企业的一间房屋，由于产权纠纷，被法院判定为涉及诉讼的财产，账面原价为 800 000 元，已提折旧为 500 000 元。经法院判决，该房屋的产权仍属该企业所有。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 涉及诉讼。



借：诉讼中财产	300 000
累计折旧	500 000
贷：固定资产	800 000
(2) 法院判决。	
借：固定资产	800 000
贷：累计折旧	500 000
诉讼中财产	300 000





## 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

流动负债是指企业在1年或超过1年的一个营业周期内，需要以流动资产或增加其他负债来抵偿的债务，主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应付股利、应交税金、其他应交款、其他应付款、预提费用和预计负债等。

确认流动负债的目的，主要是将其与流动资产进行比较，反映企业的偿债能力。偿债能力是债权人非常关心的财务指标，在资产负债表上必须将流动负债与长期负债分别列示。

#### 二、流动负债的分类

流动负债按照不同的标准，可以分为不同的类别，以满足不同的需要。

##### (一) 按照偿付手段分类

流动负债按照偿付手段分类，可以分为货币性流动负债和非货币性流动负债。

1. 货币性流动负债。货币性流动负债是指需要以货币资产来偿还的流动负债，主要包括短期借款、应付票据、应付账款、应付工资、应付福利费、应付股



利、应交税金、其他应交款、预计负债和其他应付款、预提费用中需要用货币资产偿还的债务。

2. 非货币性流动负债。非货币性流动负债是指不需要用货币资产来偿还的流动负债，主要包括预收账款以及其他应付款、预提费用中不需要用货币资产偿还的债务。预收账款一般需要以商品或劳务来偿还；预提费用中的预提修理费大多也用非货币资产来抵偿。

## **(二) 按照偿付金额是否确定分类**

按照偿付金额是否确定分类，可以分为金额可以确定的流动负债和金额需要估计的流动负债。

1. 金额可以确定的流动负债。金额可以确定的流动负债是指有确切的债权人和偿付日期并有确切的偿付金额的流动负债，主要包括短期借款、应付票据、已经取得结算凭证的应付账款、预收账款、应付工资、应付股利、应交税金、其他应交款和其他应付款等。

2. 金额需要估计的流动负债。金额需要估计的流动负债是指没有确切的债权人和偿付日期，或虽有确切的债权人和偿付日期但其偿付金额需要估计的流动负债，主要包括应付福利费、没有取得结算凭证的应付账款、预提费用和预计负债等。应付福利费属于应付给职工的福利费，但具体付给哪个职工、何时支付、支付多少金额则一般不能确定，其金额应按工资总额的一定比例估计确定；结算凭证尚未到达但已经入库的存货，其应付账款应于月末估计确定；预提费用是应由当月成本或费用负担但当月尚未支付的债务，其金额应予估计确定；预计负债是企业在与或有事项相关的义务符合一定条件的情况下估计确认的负债。

## **(三) 按照形成方式分类**

按照形成方式分类，可以分为融资活动形成的流动负债、营业活动形成的流动负债和收益分配形成的流动负债。

1. 融资活动形成的流动负债。融资活动形成的流动负债是指企业从银行和其他金融机构筹集资金形成的流动负债，主要包括短期借款和预提的借款利息。

2. 营业活动形成的流动负债。营业活动形成的流动负债是指企业在正常的生产经营活动中形成的流动负债，可以分为外部结算业务形成的流动负债和内部往来形成的流动负债。外部结算业务形成的流动负债主要包括应付票据、应付账款、预收账款、应交税金、其他应交款、其他应付款中应付外单位的款项和预提费用等；内部往来形成的流动负债主要包括应付工资、应付福利费和其他应付款中应付企业内部单位或职工的款项。

3. 收益分配形成的流动负债。收益分配形成的流动负债是指企业对净收益



进行分配过程中形成的流动负债，主要包括应付利润等。

需要说明的是，将流动负债进行上述划分，是相对而言的。企业的一项流动负债属于何种类型的负债，除了按上述标准进行一般的分类外，还应进行具体分析，确定该项负债的性质。

### 三、流动负债的计价

负债是企业应在未来偿付的债务，从理论上讲，应按未来应付金额的贴现值计价。流动负债也是负债，从理论上讲也不应例外。但是，流动负债的偿付时间一般不超过1年，未来应付的金额与贴现值相差不多，按照重要性原则，其差额往往忽略不计，因而，流动负债一般按照业务发生时的金额计价。

不同业务形成的流动负债，发生时的金额既可能是未来应付的金额，也可能是未来应付金额的贴现值（即现在应付的金额）。如果形成流动负债的业务发生时，双方协定不计算利息，则发生时的金额即为未来应付的金额。例如，企业赊购一批存货，应付账款为1 000元，付款期为两个月，不计利息，则两个月后应付的金额为1 000元。在这种情况下，未来应付的金额1 000元中，实际上已经隐含了两个月的利息，其贴现值应为扣除两个月利息后的余额，但与未来应付的金额相差不多。按照重要性原则，企业一般按照1 000元计价，即按照未来应付的金额计价，以应付账款项目作为流动负债入账。如果形成流动负债的业务发生时，双方协定计算利息，则发生时的金额为现在应付的金额，未来应付的金额为现在应付的金额与应付利息之和。例如，上例业务中双方协商采用商业汇票结算，计算利息，年利率为6%，则业务发生时的金额1 000元为现在应付的金额，两个月应付的利息为10元，未来应付的金额为1 010元。在这种情况下，企业仍按1 000元计价，即按照现在应付的金额计价，以应付票据项目作为流动负债入账。

## 第二节 短期借款

短期借款是指企业从银行或其他金融机构借入的偿还期在1年以内（特殊情况下在超过1年的一个营业周期以内，本章下同）的款项。

### 一、短期借款的取得

企业从银行或其他金融机构借入款项时，应签订借款合同，注明借款金额、借款利率和还款时间等。取得短期借款时，应借记“银行存款”科目，贷记“短



期借款”科目。“短期借款”科目应按债权人以及借款种类、还款时间设置明细账。

**【例 8—1】** 某企业 4 月 1 日从银行取得偿还期为 6 个月的借款 80 000 元，年利率为 6%，每季度结息一次。根据以上资料，编制会计分录如下：

借：银行存款	80 000
贷：短期借款	80 000

## 二、短期借款的利息费用

企业取得短期借款而发生的利息费用，一般应作为财务费用处理，计入当期损益。银行或其他金融机构一般按季度在季末月份结算借款利息，每季度的前两个月不支付利息。企业核算利息费用的方法一般有以下两种：

### （一）预提法

按照权责发生制原则，当月应负担的利息费用，即使在当月没有支付，也应作为当月的利息费用处理，应在月末估计当月的利息费用数额，进行预提，借记“财务费用”科目，贷记“预提费用”科目。在实际支付利息的月份，应根据已经预提的数额，借记“预提费用”科目；实际支付的利息大于预提数的差额，为当月应负担的利息费用，借记“财务费用”科目；根据实际支付的利息贷记“银行存款”科目。在实际支付利息的月份，也可以根据实际支付的利息借记“预提费用”科目，贷记“银行存款”科目；月末再调整预提费用的差额，借记“财务费用”科目，贷记“预提费用”科目。采用月末调整预提费用差额的方法，能够在预提费用明细账中全面反映借款利息的预提和支出数额。

**【例 8—2】** 以例 8—1 资料为例。该企业采用预提法进行利息费用的核算，编制会计分录如下：

（1）4、5 各月预提利息费用 400 元，共预提 800 元。

借：财务费用	400
贷：预提费用	400

（2）6 月份实际支付借款利息 1 200 元。

借：预提费用	800
财务费用	400
贷：银行存款	1 200

6 月份也可以在实际支付借款利息时：

借：预提费用	1 200
贷：银行存款	1 200



6月末:

借: 财务费用	400
贷: 预提费用	400

## (二) 直接摊销法

在短期借款的数额不多, 各月负担的利息费用数额不大的情况下, 也可以采用简化的核算方法, 即于实际支付利息的月份, 将其全部作为当月的财务费用处理, 借记“财务费用”科目, 贷记“银行存款”科目。一般来说, 企业的会计报表应于年末(或6月末, 下同)对外报送, 采用这种方法, 不会对年度会计报表提供的会计信息产生影响。但在年末, 如果有应由本年负担但尚未支付的借款利息, 应予以预提, 否则会影响年度所得税的计算。

## 三、短期借款的偿还

企业在短期借款到期偿还借款本金时, 应借记“短期借款”科目, 贷记“银行存款”科目。

**【例 8—3】** 仍以例 8—1 资料为例。该企业偿还短期借款 80 000 元, 编制会计分录如下:

借: 短期借款	80 000
贷: 银行存款	80 000

## 第三节 应付票据与应付账款

应付票据和应付账款均属于企业在购货过程中形成的流动负债。

### 一、应付票据

应付票据是指企业采用商业汇票结算方式延期付款购入货物应付的票据款。在我国, 商业汇票的付款期限最长为 6 个月, 因而应付票据即短期应付票据。

#### (一) 商业汇票的签付

商业汇票结算方式是一种延期付款的结算方式。企业采用商业汇票结算方式购入货物, 应向供货单位签付已承兑的商业汇票。企业也可以签付商业汇票, 用以抵偿应付账款。商业汇票按承兑人分类, 可以分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种; 按是否带息分类, 可以分为不带息商业汇票和带息商业汇票两种。

1. 不带息商业汇票。企业签付不带息的商业汇票, 不论是商业承兑汇票还是银行承兑汇票, 其到期价值即为票面价值。按照重要性原则, 应付票据应按业



务发生时的金额即票面价值（亦即到期价值）入账。企业取得结算凭证并签付商业汇票后，应按票面价值借记“原材料”、“应交税金”等科目，贷记“应付票据”科目。企业向银行申请承兑支付的手续费，应计入财务费用。

2. 带息商业汇票。企业签付带息的商业汇票，不论是商业承兑汇票还是银行承兑汇票，其到期价值为票面价值与应计利息之和。在这种情况下，其票面价值为应付票据的现值，应付票据仍应按业务发生时的金额即票面价值（亦即现值）入账。企业取得结算凭证并签付商业汇票后，应按结算凭证上注明的价款借记“原材料”、“应交税金”等科目，按商业汇票的票面价值贷记“应付票据”科目。企业向银行申请承兑支付的手续费，应计入财务费用。

## （二）带息商业汇票的利息费用

带息商业汇票利息费用的核算，一般有以下几种方法：

1. 按月计提。这种方法适用于票面价值较大、利息费用较多的商业汇票利息费用的核算。采用这种方法，应于每月月末计算当月应付的商业汇票利息费用，计入财务费用，借记“财务费用”科目，贷记“应付票据”科目。按月计提商业汇票利息费用以后，“应付票据”科目的账面价值为商业汇票的票面价值与应计利息之和。

2. 到期计提。这种方法适用于票面价值较小、利息费用较少且签发日与到期日在同一个会计年度的商业汇票利息费用的核算。采用这种方法，每月月末不需要计提利息费用，而是在到期日一次计算确认全部利息费用，计入财务费用。到期确认利息费用时，可以单独进行账务处理，也可以与付款等一并进行账务处理。到期单独确认利息费用，应借记“财务费用”科目，贷记“应付票据”科目；付款时，应借记“应付票据”科目，贷记“银行存款”科目。到期与付款等一并进行账务处理，应按商业汇票的票面价值，借记“应付票据”科目，按全部应计利息，借记“财务费用”科目，按商业汇票的票面价值与应计利息之和，贷记“银行存款”或“应付账款”科目。

3. 年末及到期计提。这种方法适用于票面价值较小、利息费用较少但签发日与到期日不在同一个会计年度的商业汇票利息费用的核算。采用这种方法，每月月末不需要计提利息费用，但由于签发日与到期日不在同一个会计年度，按照权责发生制原则应在年末计提当年的利息费用，在到期日再计算确认其余利息费用。年末计提利息费用的核算方法，与按月计提利息费用的核算方法相同；到期日确认其余利息费用的核算方法，与到期确认利息费用的核算方法相同。

企业如果在6月30日需要提供对外会计报告，则利息费用在6月30日的核算方法与年末相同。



### （三）商业汇票的到期

企业签付的商业汇票到期时，应无条件支付票据款。由于企业筹集付款资金的方法和能力有所不同，到期时可能会出现有能力支付票据款和无力支付票据款两种情况。

1. 有能力支付票据款。在商业汇票到期时，如果企业有能力支付票据款，则企业的开户银行在收到商业汇票付款通知时，无条件支付票据款。企业在收到开户银行的付款通知时，核销应付票据。

支付不带息的票据款时，应借记“应付票据”科目，贷记“银行存款”科目。

支付带息的票据款时，应按商业汇票账面价值，借记“应付票据”科目；按尚未计提的应计利息，借记“财务费用”科目；按实际支付的票据款，贷记“银行存款”科目。

2. 无力支付票据款。在商业汇票到期时，如果企业无力支付票据款，则应根据不同承兑人承兑的商业汇票作不同的处理。

采用商业承兑汇票进行结算，承兑人即为付款人。如果付款人无力支付票据款，银行将把商业承兑汇票退还给收款人，由收付款双方协商解决。由于商业汇票已经失效，付款人应将应付票据款转为应付账款，应付的利息也应计入应付账款。如果是不带息的商业汇票，企业应按票面价值借记“应付票据”科目，贷记“应付账款”科目。如果是带息的商业汇票，企业应按账面价值，借记“应付票据”科目；按尚未计提的应计利息，借记“财务费用”科目；按到期价值，贷记“应付账款”科目。

采用银行承兑汇票进行结算，承兑人为承兑银行。如果付款人无力支付票据款，承兑银行将代为支付票据款，并将其转为对付款人的逾期贷款。由于商业汇票已经失效，付款人应将应付票据款转为短期借款，应付的利息也应计入短期借款。如果是不带息的商业汇票，企业应按票面价值借记“应付票据”科目，贷记“短期借款”科目；如果是带息的商业汇票，企业应按账面价值，借记“应付票据”科目；按尚未计提的应计利息，借记“财务费用”科目；按到期价值，贷记“短期借款”科目。企业支付的罚息，应计入财务费用。

**【例 8—4】** 某企业 3 月 1 日购入原材料一批，买价为 10 000 元，增值税为 1 700 元，共计 11 700 元，原材料已验收入库，采用商业汇票结算方式进行结算。该企业签付一张不带息的商业承兑汇票，付款期限为 3 个月。6 月 1 日用银行存款支付票据款 11 700 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

（1）3 月 1 日签付商业承兑汇票 11 700 元。



借：原材料	10 000
应交税金——应交增值税	1 700
贷：应付票据	11 700

(2) 6月1日支付票据款 11 700 元。

借：应付票据	11 700
贷：银行存款	11 700

**【例 8—5】** 某企业 2 月 1 日购入原材料一批，买价为 20 000 元，增值税为 3 400 元，共计 23 400 元，原材料已验收入库，采用商业汇票结算方式进行结算。该企业签付一张带息的商业汇票，付款期限为 2 个月，票面年利率为 9%，应付利息在到期日计提。4 月 1 日用银行存款支付票据款。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 2 月 1 日签付商业汇票一张，票面价值为 23 400 元。

借：原材料	20 000
应交税金——应交增值税	3 400
贷：应付票据	23 400

(2) 4 月 1 日支付票据款。

应付利息 =  $23\,400 \times 9\% \times 2/12 = 351$  (元)

到期价值 =  $23\,400 + 351 = 23\,751$  (元)

借：应付票据	23 400
财务费用	351
贷：银行存款	23 751

如果上例中到期日该企业无力支付票据款，商业汇票为商业承兑汇票。应编制会计分录如下：

借：应付票据	23 400
财务费用	351
贷：应付账款	23 751

如果上例中到期日该企业无力支付票据款，商业汇票为银行承兑汇票。应编制会计分录如下：

借：应付票据	23 400
财务费用	351
贷：短期借款	23 751

**【例 8—6】** 某企业 12 月 1 日购入原材料一批，买价为 30 000 元，增值税为 5 100 元，共计 35 100 元，原材料已验收入库，采用商业汇票结算方式进行结算。



该企业签付一张带息的商业汇票，付款期限为3个月，票面年利率为6%，应付利息在年末及到期日计提。第二年3月1日用银行存款支付票据款。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 12月1日签付商业汇票一张，票面价值为35 100元。

借：原材料	30 000
应交税金——应交增值税	5 100
贷：应付票据	35 100

(2) 12月31日计提利息费用。

应付利息 =  $35\ 100 \times 6\% \times 1/12 = 175.50$  (元)

借：财务费用	175.50
贷：应付票据	175.50

“应付票据”科目的账面价值为35 275.50元（即35 100 + 175.50）。

(3) 第二年3月1日支付票据款。

应付利息 =  $35\ 100 \times 6\% \times 2/12 = 351$  (元)

账面价值 = 35 275.50 (元)

到期价值 =  $35\ 275.50 + 351 = 35\ 626.50$  (元)

借：应付票据	35 275.50
财务费用	351.00
贷：银行存款	35 626.50

## 二、应付账款

应付账款是指企业在正常的生产经营过程中因购进货物或接受劳务应在1年以内偿付的债务，属于流动负债。

### (一) 应付账款的入账时间

从理论上讲，应付账款的入账时间应为结算凭证取得的时间。因为，在赊购情况下，企业取得结算凭证的同时可以取得货物，也意味着取得了该项货物的产权，应在确认资产的同时确认负债。在实际工作中，由于应付账款的偿付期限较短，往往在月内能够付款，为了简化核算工作，一般在取得结算凭证时不作账务处理，而在实际支付货款时作为资产入账。但是，结算凭证已到而月末仍未支付货款，则应确认资产和负债。

如果购进的货物已验收入库，而结算凭证在月末仍未到达，企业应对其进行估价，同时确认资产和负债。但为了规范实际支付货款时的核算方法，应在下月1日编制红字会计凭证予以冲销。



## （二）应付账款的入账价格

一般来说，应付账款不再单独计算利息，业务发生时的金额即为未来应付的金额，延期付款期间的利息已经隐含在业务发生时的金额之内，按照重要性原则，应付账款一般按照业务发生时的金额即未来应付的金额入账。企业确认应付账款时，应借记有关科目，贷记“应付账款”科目；偿付应付账款时，应借记“应付账款”科目，贷记“银行存款”等科目。

如果应付账款中含有现金折扣，其入账价格的确定方法有总价法和净价法两种。

1. 总价法。总价法的特点是购进的货物和应付账款均按结算凭证中的价格入账，借记“原材料”、“应交税金”等科目，贷记“应付账款”科目。企业在折扣期内支付了货款，取得了现金折扣，则将其视为提前付款取得的利息收入，冲减财务费用，按应付账款的总价借记“应付账款”科目，按实际支付的价款贷记“银行存款”科目，按取得的现金折扣贷记“财务费用”科目；如果未取得现金折扣，按总价支付货款时，应借记“应付账款”科目，贷记“银行存款”科目。

**【例 8—7】** 某企业 4 月 3 日赊购原材料一批，发票中注明的买价为 10 000 元，增值税为 1 700 元，共计 11 700 元，原材料已经入库。付款条件为 2/10, 1/20, n/30。该企业采用总价法进行核算。4 月 13 日实际支付价款 11 466 元[即  $11\,700 \times (1 - 2\%)$ ]，取得现金折扣 234 元。

(1) 4 月 3 日购入原材料，按总价入账。

借：原材料	10 000
应交税金——应交增值税	1 700
贷：应付账款	11 700

(2) 4 月 13 日支付价款 11 466 元。

借：应付账款	11 700
贷：银行存款	11 466
财务费用	234

2. 净价法。净价法的特点是购进的货物和应付账款均按结算凭证中的价格扣除了最大现金折扣后的金额入账。在我国，现金折扣在销货方不能抵减增值税销项税额，因而在购货方也不应抵减增值税进项税额，而应抵减购货成本。企业购进货物以后，应按购进货物发票上的买价扣除最大现金折扣后的金额借记“原材料”等科目，按发票中注明的增值税进项税额借记“应交税金”科目，按发票的全部价款扣除最大现金折扣后的金额贷记“应付账款”科目。企业支付货款时，如果取得了最大的现金折扣，应按实际支付的价款借记“应付账款”科目，



贷记“银行存款”科目；如果未能取得最大的现金折扣，比应付账款账面价值多付的金额，一般视为迟付货款多付的利息，计入财务费用，应按应付账款账面价值借记“应付账款”科目，按多付的价款借记“财务费用”科目，按实际支付的价款贷记“银行存款”科目。

需要指出的是，采用净价法时，为了正确反映应付账款的数额，对于期末已经丧失的现金折扣应予以调整，丧失的现金折扣一般也视为迟付货款多付的利息，计入财务费用。调整丧失的现金折扣时，应借记“财务费用”科目，贷记“应付账款”科目。

**【例 8—8】** 以例8—7资料为例。该企业采用净价法进行核算，编制会计分录如下：

(1) 4月3日购入原材料，按净价入账。

最大现金折扣 =  $11\,700 \times 2\% = 234$  (元)

应付账款净价 =  $11\,700 - 234 = 11\,466$  (元)

原材料入账价值 =  $10\,000 - 234 = 9\,766$  (元)

借：原材料 9 766

    应交税金——应交增值税 1 700

贷：应付账款 11 466

(2) 4月13日支付价款 11 466 元。

借：应付账款 11 466

贷：银行存款 11 466

如果该企业4月13日未支付货款，而在4月23日支付货款，则只能取得1%的现金折扣 117 元，实际支付价款 11 583 元（即  $11\,700 - 117$ ）。

借：应付账款 11 466

    财务费用 117

贷：银行存款 11 583

如果该企业4月30日仍未支付货款，则现金折扣 234 元全部丧失，应予以调整。

借：财务费用 234

贷：应付账款 234

上述总价法和净价法都是应付账款核算的较为常用的方法，各有利弊。

从经营管理者的角度以及购进货物计价的客观性来说，净价法具有较大的优越性。在规范的市场经济条件下，现金折扣是促使购买者尽快付款的有效手段。因为，在较短的时间内取得较大的现金折扣，对购买者具有较大的吸引力。例



如，在付款金额为 10 000 元，付款条件为 2/10，1/20，n/30 的情况下，在第 10 天付款时，可以取得 200 元的现金折扣，实际支付 9 800 元；而在第 30 天付款时，应按总价 10 000 元付款。也就是说迟付款 20 天，将支付 200 元的利息，相当于年利率 36.7% [即  $(200/20 \times 360) / 9\,800$ ]。在这种情况下，企业管理者大多不愿意放弃这种机会，一般可以通过以较低的利率向银行借款偿付账款。如果企业因筹资不力而丧失了现金折扣，采用总价法在会计报表中不予揭示，而采用净价法则将丧失的现金折扣在财务费用明细表中以购货折扣损失项目予以揭示，可以引起管理者的重视；此外，基于上述原因，企业一般都可以取得现金折扣，采用净价法可以正确反映购进货物的价值，而总价法则会多计购进货物的价值。

但是从价值控制的角度来说，采用总价法购进货物的入账价值与发票所列价格相同，便于进行控制；而采用净价法购进货物的入账价值与发票上所列的价格不符，不便于进行控制。我国现行会计制度规定，按总价法进行核算。

## 第四节 应付工资与应付福利费

### 一、应付工资

#### (一) 工资总额

工资总额是指企业在一定时期内实际支付给职工的劳动报酬总数。企业的工资总额一般由计时工资、计件工资、奖金、津贴和补贴、加班加点工资和特殊情况下支付的工资六个部分组成。

1. 计时工资。计时工资是按照职工的计时工资标准和工作时间支付给职工的劳动报酬。实行结构工资制企业的计时工资包括基础工作和职务（或岗位）工资。

2. 计件工资。计件工资是按照计件工资标准和职工完成工作的数量支付给职工的劳动报酬。计件工资分为个人计件工资和集体计件工资。

3. 奖金。奖金是按照职工的超额劳动工作量和增收节支业绩支付给职工的劳动报酬，如综合奖、节约奖等。

4. 津贴和补贴。津贴是为了补偿职工特殊或额外的劳动消耗和其他特殊原因支付给职工的劳动报酬，如保健津贴等；补贴是为了保证职工的工资水平不受物价变动的影响支付给职工的劳动报酬，如物价补贴等。

5. 加班加点工资。加班加点工资是按照规定的标准和职工加班加点的时间支付给职工的劳动报酬，如节日加班工资等。

6. 特殊情况下支付的工资。特殊情况下支付的工资是按照国家法律、法规



和政策规定支付给职工的非工作时间的劳动报酬，如病假、产假、探亲假工资等。

有些随同工资一起支付给职工的款项，如洗理费、市内交通费、劳动保护用品费以及伙食补助费等，不属于劳动报酬，不应计入工资总额。

## （二）工资结算

工资的核算分为工资结算的核算和工资分配的核算。工资结算包括工资的计算和工资的发放。一般来说，企业发放工资的时间在月度的上、中旬，无法统计职工当月的出勤时间或产量，往往按照上月的出勤和产量记录计算发放当月的工资。企业有时还为某些部门代扣一些款项，如房租和水电费等；应付职工的工资总额减去代扣款，即为应付给职工的现金。为了反映企业工资总额的构成，便于进行工资结算的核算，企业应编制工资结算汇总表。工资结算汇总表应按照职工类别和工资总额构成项目分别反映。

【例 8—9】 黄河公司11月份的工资结算汇总表如表 8—1 所示。

表 8—1

单位：元

项目	应付工资							代扣 款项	代扣个 人所得 税	应发 现金
	计时 工资	计件 工资	奖金	津贴和 补贴	加班加 点工资	其他 工资	合计			
生产人员	50 000	10 000	8 000	4 000	6 000	2 000	80 000	5 000	3 000	72 000
车间管理人员	3 000		1 000	500			4 500	500	100	3 900
企业管理人员	10 000		2 000	1 000			13 000	1 500	500	11 000
销售人员	2 000		1 000	300			3 300	200	70	3 030
医务福利人员	1 000		500	200			1 700	100	30	1 570
在建工程人员	4 000		1 500	1 000			6 500	200	200	6 100
合 计	70 000	10 000	14 000	7 000	6 000	2 000	109 000	7 500	3 900	97 600

为了总括反映企业与职工的工资结算情况，统计工资总额，应设置“应付工资”科目。该科目借方登记实际发放给职工的工资；贷方登记分配的工资；如果月末有余额，则贷方余额表示累计应付未付的工资，借方余额表示累计多付的工资。“应付工资”科目借方发生额合计数为企业工资总额。

企业在发放工资之前，应按照应发现金合计数提取现金，借记“现金”科目，贷记“银行存款”科目；实际发放工资时，按照实发工资数额，借记“应付工资”科目，贷记“现金”科目；结转代扣款时，借记“应付工资”科目，贷记“其他应付款”等科目；结转代扣个人所得税时，借记“应付工资”科目，贷记“应交税金”科目。



**【例 8—10】** 黄河公司11月份根据有关的工资结算业务，编制会计分录如下：

(1) 提取现金 97 600 元。

借：现金	97 600
贷：银行存款	97 600

(2) 实际发放工资 97 600 元。

借：应付工资	97600
贷：现金	97 600

(3) 结转代扣款 7 500 元。

借：应付工资	7 500
贷：其他应付款	7 500

(4) 结转代扣个人所得税 3 900 元。

借：应付工资	3 900
贷：应交税金	3 900

### (三) 工资分配

工资分配是指将企业发放的工资，于月末按照用途进行分配。按照权责发生制原则，企业当月分配的工资额，应为按照职工当月的出勤或产量记录计算的工资额，但是采用这种方法，月末计算职工工资的工作量很大，影响会计报表的及时报送。在企业各月工资总额相差不多的情况下，为了简化核算工作，也可以按照当月实际支付的工资额进行分配，也就是说，当月分配的工资额，为按照职工上月出勤或产量记录计算的工资额，采用这种方法，“应付工资”科目月末没有余额。

企业进行工资分配时，应按照工资的用途分别记入有关科目。一般来说，生产车间职工工资应计入产品成本，其中生产工人的工资借记“生产成本”科目，车间管理人员的工资借记“制造费用”科目；管理部门人员的工资借记“管理费用”科目；销售人员的工资借记“营业费用”科目；医务及福利部门人员工资借记“应付福利费”科目；在建工程人员工资借记“在建工程”科目；6个月以上病假人员工资作为劳动保险费，借记“管理费用”科目；应付职工的工资额，应贷记“应付工资”科目。

为了便于进行工资分配的总分类核算，企业应编制工资分配汇总表。

**【例 8—11】** 黄河公司11月份的工资分配汇总表如表 8—2（工资额按上月出勤和产量记录计算）所示。



表 8-2

单位：元

应借科目	生产人员	车间管理人员	企业管理人员	销售人员	医务福利人员	在建工程人员	合 计
生产成本	80 000						80 000
制造费用		4 500					4 500
管理费用			13 000				13 000
营业费用				3 300			3 300
应付福利费					1 700		1 700
在建工程						6 500	6 500
合计	80 000	4 500	13 000	3 300	1 700	6 500	109 000

根据工资分配汇总表，编制会计分录如下：

借：生产成本	80 000
制造费用	4 500
管理费用	13 000
营业费用	3 300
应付福利费	1 700
在建工程	6 500
贷：应付工资	109 000

## 二、应付福利费

在我国，企业职工从事生产经营活动除了领取劳动报酬以外，还享受一定的福利补助，如洗理费、医疗费、独生子女保健费等。为此，根据我国的有关政策规定，企业可以计提一笔专门用于职工福利方面的款项，在资产负债表上列为流动负债。

### （一）应付福利费的提取

按照我国现行制度规定，企业可以按照工资总额的 14% 计提应付福利费，同时将其计入有关成本费用。一般来说，计提的应付福利费应按照工资的用途进行分配，但是其中按照医务及福利部门人员工资一定比例计提的应付福利费应计入管理费用，而不像其工资那样在应付福利费中列支，否则，将会一方面计提应付福利费，另一方面冲减应付福利费，相当于没有计提应付福利费。

企业计提应付福利费，并按照规定进行分配时，应借记“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”、“营业费用”、“在建工程”等科目，贷记“应付福利费”科目。



**【例 8—12】** 以例 8—11 资料为例，黄河公司 11 月份根据工资分配汇总表，计提应付福利费，编制会计分录如下：

借：生产成本	11 200 (即 $80\,000 \times 14\%$ )
制造费用	630 (即 $4\,500 \times 14\%$ )
管理费用	2 058 (即 $[13\,000 + 1\,700] \times 14\%$ )
营业费用	462 (即 $3\,300 \times 14\%$ )
在建工程	910 (即 $6\,500 \times 14\%$ )
贷：应付福利费	15 260

## (二) 应付福利费的使用

企业提取的应付福利费，主要用于职工的医疗费（包括医疗保险）、医务及福利部门人员工资、医疗经费、职工生活困难补助、独生子女保健费以及其他用于职工个人福利方面的支出。发生应付福利费支出时，应借记“应付福利费”科目，贷记有关科目。

**【例 8—13】** 黄河公司 11 月份用现金支付职工洗理费 500 元，编制会计分录如下：

借：应付福利费	500
贷：现金	500

## 第五节 应交税金与其他应交款

应交税金是指企业在生产经营过程中产生的应向国家交纳的各种税金，主要包括增值税、消费税、营业税、城市维护建设税、所得税等。其他应交款是指企业应向国家交纳的除了税金以外的各种款项，如教育费附加等。本章主要讲述应交增值税、消费税、营业税、城市维护建设税以及教育费附加的核算，应交所得税的核算将在第十一章中讲述。

### 一、应交增值税

#### (一) 纳税义务人

增值税是以商品生产、流通以及工业性加工、修理、修配各个环节的增值额为征税对象的一种流转税。在我国境内销售货物或者提供加工、修理、修配劳务以及进口货物的单位和个人为增值税纳税义务人。

按照我国现行制度规定，纳税义务人分为一般纳税人和小规模纳税人两种。小规模纳税人是指年销售额在规定的数额以下、会计核算不健全的纳税义务人，



其应交增值税采用简化的核算方法（后面讲述）。

## （二）“应交税金——应交增值税”科目和“应交税金——未交增值税”科目的设置

1. “应交税金——应交增值税”科目设置。应交增值税对于一般纳税人来说，在一般情况下，属于一种价外税，即销售货物和提供应税劳务收取的增值税不计入销售收入，购进货物和接受应税劳务支付的增值税一般也不计入货物和劳务的成本，在价外单独核算。为此，应在“应交税金”科目下设置“应交增值税”二级科目进行核算。“应交增值税”二级科目还应按照应交增值税的构成内容设置专栏，进行明细核算。

“应交增值税”二级科目的借方一般设置进项税额、已交税金、出口抵减内销产品应纳税额和转出未交增值税四栏；贷方一般设置销项税额、进项税额转出、出口退税和转出多交增值税四栏。

贷方专栏中进项税额转出和出口退税两项为借方专栏中进项税额的抵减项目。本期销项税额如果大于抵减后的进项税额与出口抵减内销产品应纳税额之和，其差额为本期应交增值税额。本期应交增值税额大于借方专栏“已交税金”的差额，为本期末交增值税，应从“应交增值税”二级科目借方（“转出未交增值税”专栏）转出，转入“未交增值税”二级科目贷方；本期应交增值税额小于借方专栏“已交税金”的差额，为本期多交增值税，应从“应交增值税”二级科目贷方（“转出多交增值税”专栏）转出，转入“未交增值税”二级科目借方。经过上述结转后，“应交增值税”二级科目应无余额。

如果本期销项税额小于抵减后的进项税额与出口抵减内销产品应纳税额之和，其差额为尚未抵扣的进项税额，保留在“应交增值税”二级科目内，可以在以后期间继续抵扣。“应交增值税”二级科目月末如有余额，应为借方余额，即尚未抵扣的进项税额。

2. “应交税金——未交增值税”科目设置。“应交税金——未交增值税”科目反映企业月末累计未交增值税或多交增值税。该科目借方登记转入的当期应交未交增值税和实际缴纳的增值税，贷方登记转入的当期多交增值税。该科目借方余额为累计多交增值税，贷方余额为累计未交增值税。

值得注意的是，企业在交纳增值税时，应将补交的以前月份未交增值税记入“应交税金——未交增值税”科目借方，将交纳的当月增值税记入“应交税金——应交增值税（已交税金）”科目借方。

## （三）增值税进项税额

增值税进项税额是指一般纳税人购进货物或接受应税劳务支付价款中所含的



增值税额。企业支付的增值税进项税额能否在销项税额中抵扣，应视具体情况而定。

1. 不得抵扣的进项税额。按我国税法规定，下列项目的进项税额不得从销项税额中抵扣：

- (1) 购进固定资产。
- (2) 用于非应税项目的购进货物或者应税劳务。
- (3) 用于免税项目的购进货物或者应税劳务。
- (4) 用于集体福利或者个人消费的购进货物或者应税劳务。
- (5) 非正常损失的购进货物。
- (6) 非正常损失的在产品、产成品所耗用的购进货物或者应税劳务。

2. 可以抵扣的进项税额。一般来说，凡是未明确不得抵扣的进项税额，都可以抵扣。可以抵扣的进项税额，又分为两种情况：(1) 取得增值税扣税凭证；(2) 未取得增值税扣税凭证。

(1) 取得增值税扣税凭证。企业购进的一般货物及接受的应税劳务，必须取得增值税扣税凭证，才能从销项税额中抵扣，这部分进项税额不计入购进货物或应税劳务的成本。企业购进货物或接受应税劳务时，应根据增值税专用发票中货物或应税劳务的价款，借记“原材料”等科目；根据增值税专用发票中的进项税额，借记“应交税金——应交增值税（进项税额）”科目；根据全部价款，贷记“银行存款”等科目。

(2) 未取得增值税扣税凭证。企业购进的货物如为免税的农业产品或废旧物资，由于销售方不收增值税，因而企业无法取得增值税专用发票。但是按照税法规定，企业可以按照其买价的 10% 作为进项税额抵扣。企业购进农业产品或收购废旧物资时，应按买价的 90% 借记“原材料”等科目，按买价的 10% 借记“应交税金——应交增值税（进项税额）”科目，按买价贷记“银行存款”等科目。

企业购进货物时，支付的价款中如果含有销货单位代垫的运费（即运输部门开具的运费发票），则由于运费属于非增值税项目，运输部门不能开具增值税专用发票。但是按照现行制度规定，也可以按照这部分运费的 7% 作为进项税额抵扣。

**【例 8—14】** 长江公司为增值税一般纳税人，8 月份根据发生的有关增值税进项税额的业务编制会计分录如下：

(1) 购入全新的不需安装的机器设备 1 台，买价 100 000 元，增值税 17 000 元，运杂费 500 元，共计 117 500 元，用银行存款支付。



借：固定资产	117 500
贷：银行存款	117 500

(2) 购入原材料一批，买价 200 000 元，增值税 34 000 元，运费 1 000 元，共计 235 000 元，结算凭证已到，原材料入库，货款用银行存款支付。

原材料成本 = 200 000 + 1 000 × 93% = 200 930

进项税额 = 34 000 + 1 000 × 7% = 34 070

借：原材料	200 930
应交税金——应交增值税（进项税额）	34 070
贷：银行存款	235 000

(3) 购进免税的农业产品一批，作为原材料入库，买价 50 000 元，用银行存款支付。

借：原材料	45 000
应交税金——应交增值税（进项税额）	5 000
贷：银行存款	50 000

#### (四) 增值税进项税额转出

一般纳税人在购进货物时如果不能直接认定其进项税额能否抵扣，支付的进项税额可以先予以抵扣，待以后用于不得抵扣进项税额的项目时，再将其进项税额转出，抵减当期进项税额。进项税额转出时，应借记有关科目，贷记“应交税金——应交增值税（进项税额转出）”科目。

【例 8—15】长江公司 8 月份根据发生的有关进项税额转出业务，编制会计分录如下：

(1) 自建固定资产领用原材料一批，实际成本 50 000 元，购进该批原材料时支付的进项税额 8 500 元已经抵扣。

借：在建工程	58 500
贷：原材料	50 000
应交税金——应交增值税（进项税额转出）	8 500

(2) 由于自然灾害，毁损产成品一批，实际成本 40 000 元，所耗购进货物的进项税额为 3 400 元。

借：待处理财产损溢	43 400
贷：产成品	40 000
应交税金——应交增值税（进项税额转出）	3 400

#### (五) 增值税销项税额

增值税销项税额是指一般纳税人销售货物或提供应税劳务收取价款中所含的



增值税额。

1. 计征增值税的销售额。计算增值税的销售额是指企业销售货物或提供应税劳务向购买方收取的除销项税额、代扣代交的消费税以及代垫运杂费以外的全部价款和价外费用。价外费用主要包括手续费、包装费、违约金（延期付款利息）以及自营运杂费等。

2. 销项税额的计算。企业如果采用不含税定价的方法，销项税额可以直接根据不含税的销售额乘以增值税率计算；如果采用合并定价的方法，销项税额应根据下列公式计算：

$$\text{销售额} = \frac{\text{含税销售额}}{1 + \text{增值税率}}$$

$$\text{销项税额} = \text{销售额} \times \text{增值税率}$$

企业销售货物或提供应税劳务以后，应根据全部价款，借记“银行存款”等科目；根据销项税额，贷记“应交税金——应交增值税（销项税额）”科目；根据其他价款和价外费用，贷记“主营业务收入”等科目。

3. 视同销售行为。视同销售行为是指企业在会计核算中未作销售处理而税法中要求按照销售行为交纳增值税的行为。主要包括：（1）将自产或委托加工的货物用于非应税项目；（2）将自产、委托加工或购买的货物用于投资、提供给其他单位或个体经营者；（3）将自产、委托加工或购买的货物分配给股东或投资者；（4）将自产或委托加工的货物用于集体福利或个人消费；（5）将自产、委托加工或购买的货物无偿赠送他人。

在会计核算中，上述视同销售行为的货物一般按成本转账，不计入销售收入，会计账面中不反映销售额。在计算交纳增值税时，销售额应按下列顺序确定：（1）按当月同类货物的平均销售价格确定；（2）按最近时期同类货物的平均销售价格确定；（3）按组成计税价格确定，其计算公式为：

$$\text{组成计税价格} = \text{成本} \times (1 + \text{成本利润率})$$

属于应征消费税的货物，其组成计税价格中应加计消费税额。

4. 混合销售行为。混合销售行为是指在一项销售业务中既涉及货物又涉及非应税劳务的行为。对于从事货物生产、批发或零售的企业，混合销售行为视同销售货物，收取的非应税劳务价款，也应一并计征增值税。如前述计征增值税销售额中的价外费用，大部分属于营业税项目，但由于与销售货物一并进行，属于混合销售行为，应计征增值税。混合销售行为中的非应税项目计征增值税后，不再计征其他税金。

5. 兼营销售行为。兼营销售行为是指在不同的销售业务中分别涉及货物或



非应税劳务的行为。企业兼营非应税劳务，如果能够单独进行准确的核算，可以按非应税劳务的性质计征营业税，不计征增值税；如果不分别核算或者不能准确核算，则应与销售货物或提供应税劳务一并计征增值税。

**【例 8—16】** 长江公司 8 月份根据发生的有关销项税额业务，编制会计分录如下：

(1) 销售甲产品 100 件，不含税的价款为 500 000 元，增值税率 17%，增值税销项税额 85 000 元，共计 585 000 元，款项收到，存入银行。

借：银行存款	585 000
贷：主营业务收入	500 000
应交税金——应交增值税（销项税额）	85 000

(2) 甲产品 10 件用于在建工程，成本共计 35 000 元，增值税按当月甲产品的销售价格 50 000 元和增值税率 17% 计算。

借：在建工程	43 500
贷：库存商品	35 000
应交税金——应交增值税（销项税额）	8 500

(3) 用原材料一批对外投资。原材料的账面价值为 95 000 元，投资双方的不含税协商价值为 100 000 元，增值税按协商价值的 17% 计算。

借：长期股权投资	112 000
贷：原材料	95 000
应交税金——应交增值税（销项税额）	17 000

(4) 销售乙产品 20 件，不含税的价款为 10 000 元，另收取了自营运输费（不含增值税）200 元，由于该项业务属于混合销售行为，自营运输费应一并交纳增值税，增值税销项税额为 1 734 元，共计 11 934 元，款项收到，存入银行。

借：银行存款	11 934
贷：主营业务收入	10 000
其他业务收入	200
应交税金——应交增值税（销项税额）	1 734

#### **（六）增值税出口退税及出口抵减内销产品应纳税额**

按照税法规定，出口货物的增值税率为零，即出口货物在出口环节不征收增值税，但企业在购进出口货物或购进出口货物所耗原材料时还要照章支付增值税进项税额。企业支付的进项税额，按规定可以先计入增值税进项税额，在货物出口以后，再根据出口报关单等有关凭证，向税务部门申报办理该项出口货物的退税。



按照现行制度规定,企业购进出口货物支付的进项税额,不全额退还。企业收到退还的进项税额时,应借记“银行存款”等科目,贷记“应交税金——应交增值税(出口退税)”科目;未退还的部分,也不能从内销产品的销项税额中抵扣,应将其从进项税额中转出,计入销售成本,借记“主营业务成本”科目,贷记“应交税金——应交增值税(进项税额转出)”科目。

如果企业有内销产品,国家对应退的出口退税款将不再直接退还,而是允许企业将这部分出口退税款抵减内销产品的销项税额,借记“应交税金——应交增值税(出口抵减内销产品应纳税额)”科目,贷记“应交税金——应交增值税(出口退税)”科目。

**【例 8-17】** 长江公司 8 月份根据发生的有关出口退税业务,编制会计分录如下:

(1) 出口丙产品 2 件,价款折合人民币为 20 000 元,尚未收到。

借: 应收账款	20 000
贷: 主营业务收入	20 000

(2) 出口丙产品 2 件所耗原材料为 10 000 元,进项税额为 1 700 元,申报退税后,应退回税款 900 元,允许企业抵减内销产品销项税额。

借: 应交税金——应交增值税(出口抵减内销产品应纳税额)	900
贷: 应交税金——应交增值税(出口退税)	900

(3) 出口丙产品所耗原材料未退回的进项税额 800 元(即 1 700 - 900),计入销售成本。

借: 主营业务成本	800
贷: 应交税金——应交增值税(进项税额转出)	800

### **(七) 当月应交增值税与实交增值税**

企业根据当月“应交税金——应交增值税”科目的借、贷方发生额,可以计算出当月应交增值税额,其计算公式为:

$$\begin{aligned} \text{应交增值税} = & \text{销项税额} - (\text{进项税额} - \text{进项税额转出} - \text{出口退税}) \\ & - \text{出口抵减内销产品应纳税额} \end{aligned}$$

企业应交的增值税额,应根据具体情况按日交纳或按月预交。预交当月增值税时,应借记“应交税金——应交增值税(已交税金)”科目,贷记“银行存款”等科目。

**【例 8-18】** 长江公司按照规定可以按月交纳增值税。根据前述有关资料,编制会计分录如下:

(1) 8 月份应交增值税计算如下:



进项税额 = 34 070 + 5 000 = 39 070 (元)

进项税额转出 = 8 500 + 3 400 + 800 = 12 700 (元)

出口退税 = 900 (元)

出口抵减内销产品应纳税额 = 900 (元)

销项税额 = 85 000 + 8 500 + 17 000 + 1 734 = 112 234 (元)

应交增值税 = 112 234 - (39 070 - 12 700 - 900) - 900  
= 112 234 - 25 470 - 900 = 85 864 (元)

(2) 8 月份补交 7 月末未交增值税 2 000 元, 并预交 8 月份增值税 80 000 元, 合计 82 000 元。

借: 应交税金——未交增值税 2 000

    应交税金——应交增值税 (已交税金) 80 000

贷: 银行存款 82 000

#### (八) 转出未交增值税与多交增值税

月末, 企业应将当月未交增值税或多交增值税从“应交税金——应交增值税”科目转出, 转入“应交税金——未交增值税”科目。转出未交增值税时, 应借记“应交税金——应交增值税 (转出未交增值税)”科目, 贷记“应交税金——未交增值税”科目; 转出多交增值税时, 应借记“应交税金——未交增值税”科目, 贷记“应交税金——应交增值税 (转出多交增值税)”科目。

【例 8—19】 根据例 8—18 计算结果, 转出未交增值税。

转出未交增值税 = 85 864 - 80 000 = 5 864 (元)

借: 应交税金——应交增值税 (转出未交增值税) 5 864

贷: 应交税金——未交增值税 5 864

月末未交增值税为:

月初未交增值税 2 000 - 当月补交增值税 2 000 + 当月未交增值税 5 864  
= 月末未交增值税 5 864 (元)

#### (九) 小规模纳税人

税法中对小规模纳税人的规定标准为:

1. 从事货物生产或提供应税劳务的纳税人, 以及以从事货物生产或提供应税劳务为主, 并兼营货物批发或零售的纳税人, 年应征增值税销售额在 100 万元以下。

2. 从事货物批发或零售的纳税人, 年应征增值税销售额在 180 万元以下。

同时, 税法中也规定, 如果小规模纳税人的会计核算健全, 能按会计制度和税务部门的要求准确核算进项税额、销项税额和应纳税额, 可以认定为一般纳



税人。

小规模纳税人应交增值税的核算采用简化的方法，即购进货物或接受应税劳务支付的增值税进项税额，一律不予抵扣，均计入购进货物和接受应税劳务的成本；销售货物或提供应税劳务时，按应征增值税销售额的 6% 计算，但不得开具增值税专用发票。

小规模纳税人的应征增值税销售额计算方法与一般纳税人相同。一般来说，小规模纳税人采用销售额和应纳税额合并定价的方法，销售货物或提供应税劳务后，应进行价税分离，其计算公式为：

$$\text{不含税销售额} = \frac{\text{含税销售额}}{1 + \text{征收率}}$$

$$\text{应纳税额} = \text{不含税销售额} \times \text{征收率}$$

小规模纳税人的应征税额也不计入销售收入。在销售货物或提供应税劳务时，应按全部价款借记“银行存款”等科目，按不含税的销售额贷记“主营业务收入”等科目，按应征税额贷记“应交税金——应交增值税”科目。

**【例 8—20】** 某企业为小规模纳税人，某月根据发生的购销业务，编制会计分录如下：

(1) 购进原材料一批，价款 10 000 元，增值税 1 700 元，共计 11 700 元，款项用银行存款支付。

借：原材料	11 700
贷：银行存款	11 700

(2) 销售产品一批，全部价款为 31 800 元，款项收到，存入银行。

$$\text{不含税销售额} = \frac{31\,800}{1 + 6\%} = 30\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{应征税额} = 30\,000 \times 6\% = 1\,800 \text{ (元)}$$

借：银行存款	31 800
贷：主营业务收入	30 000
应交税金——应交增值税	1 800

## 二、应交消费税

### (一) 纳税义务人

在我国境内生产、委托加工和进口应征消费税的消费品的单位和个人，为消费税的纳税义务人。

### (二) 销售产品应交消费税

消费税与增值税不同，一般来说，属于价内税，即产品销售收入中包含消费



税,也就是说,消费税应由产品销售收入来补偿。消费税实行从价定率或者从量定额的方法计算应纳税额,计算公式如下:

实行从价定率方法计算的应纳税额 = 销售额 × 税率

实行从量定额方法计算的应纳税额 = 销售数量 × 单位税额

上列公式中的销售额,与计征增值税的销售额口径相同,是指销售应税消费品向购买方收取的不含增值税的全部价款和价外费用。

由于企业销售应税消费品的销售收入中含有应交消费税,在核算消费税时,应设置“主营业务税金及附加——消费税”科目。该科目属于费用类科目。企业结转应交消费税时,应根据应纳税额借记“主营业务税金及附加——消费税”科目,贷记“应交税金——应交消费税”科目;实际交纳消费税时,应借记“应交税金——应交消费税”科目,贷记“银行存款”科目。

**【例 8-21】** 某企业某月根据发生的有关消费税业务,编制会计分录如下:

(1) 销售应税消费品一批,不含增值税的价款为 50 000 元,增值税销项税额为 8 500 元,共计 58 500 元,款项收到,存入银行。

借: 银行存款	58 500
贷: 主营业务收入	50 000
应交税金——应交增值税	8 500

(2) 销售该产品的消费税率为 10%, 结转应交消费税 5 000 元。

借: 主营业务税金及附加——消费税	5 000
贷: 应交税金——应交消费税	5 000

### (三) 视同销售应交消费税

企业将自产的应税消费品用于本企业的生产经营、在建工程、集体福利、个人消费,或用于对外投资、分配给股东(投资者)或无偿捐赠给他人,均应视同销售,计算交纳消费税,其销售额应按生产同类消费品的销售价格计算;没有同类消费品销售价格的,应按照组成计税价格计算,其计算公式为:

$$\text{组成计税价格} = \frac{\text{成本} + \text{利润}}{1 - \text{消费税税率}}$$

**【例 8-22】** 某企业某月根据发生的有关视同销售业务,编制会计分录如下:

(1) 管理部门领用自产的应税消费品甲产品 1 件,实际成本为 5 000 元,同类产品的销售价格为 10 000 元,消费税税率为 20%。

应交消费税 = 10 000 × 20% = 2 000 (元)

借: 管理费用	7 000
---------	-------



贷：库存商品	5 000
应交税金——应交消费税	2 000

(2) 将自产的应税消费品乙产品一批向投资者分配利润，实际成本为 200 000 元，没有同类产品的销售价格，正常的成本利润率为 60%，增值税税率为 17%，消费税税率为 20%。

$$\text{组成计税价格} = \frac{200\,000 + 200\,000 \times 60\%}{1 - 20\%} = 400\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{增值税销项税额} = 400\,000 \times 17\% = 68\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{消费税额} = 400\,000 \times 20\% = 80\,000 \text{ (元)}$$

借：应付利润	348 000
贷：库存商品	200 000
应交税金——应交增值税（销项税额）	68 000
——应交消费税	80 000

#### (四) 委托加工应交消费税

企业委托外单位加工应税消费品，按税法规定，应由受托方在向委托方交货时代扣代缴消费税，其销售额应按受托方同类消费品的销售价格计算；没有同类消费品销售价格的，应按组成计税价格计算，其计算公式为：

$$\text{组成计税价格} = \frac{\text{材料成本} + \text{加工费}}{1 - \text{消费税税率}}$$

企业收回委托加工的应税消费品，如果用于连续生产应税消费品，按税法规定，交纳的消费税可以抵扣，应借记“应交税金——应交消费税”科目，贷记“银行存款”等科目；在企业最终销售应税消费品时，再根据其销售额计算应交的全部消费税，借记“主营业务税金及附加”科目，贷记“应交税金——应交消费税”科目；应交的全部消费税扣除收回委托加工应税消费品时交纳的消费税，为应补交的消费税，交纳消费税时，借记“应交税金——应交消费税”科目，贷记“银行存款”科目。

企业收回委托加工的应税消费品，如果不再加工，而是直接出售，则交纳的消费税应计入收回的应税消费品的成本，借记“委托加工材料”等科目，贷记“银行存款”等科目；在应税消费品出售时，不必再计算交纳消费税。

**【例 8—23】** 某企业根据发生的有关委托加工应税消费品业务，编制会计分录如下：

(1) 发出原材料一批，实际成本 100 000 元，加工应税消费品。

借：委托加工材料	100 000
贷：原材料	100 000



(2) 收回加工完成的应税消费品, 作为原材料入库, 用银行存款实际支付不含税的加工费 20 000 元, 增值税 3 400 元; 消费税税率 20%, 支付消费税 30 000 元 [即  $(100\,000 + 20\,000) / (1 - 20\%) \times 20\%$ ]; 共计 53 400 元。

如果收回的应税消费品继续加工:

借: 委托加工材料	20 000
应交税金——应交增值税 (进项税额)	3 400
——应交消费税	30 000
贷: 银行存款	53 400
借: 原材料	120 000
贷: 委托加工材料	120 000

如果收回的应税消费品直接出售:

借: 委托加工材料	50 000
应交税金——应交增值税 (进项税额)	3 400
贷: 银行存款	53 400
借: 原材料	150 000
贷: 委托加工材料	150 000

### (五) 交纳消费税

企业实际交纳消费税时, 应借记“应交税金——应交消费税”科目, 贷记“银行存款”科目。

## 三、应交营业税

### (一) 纳税义务人

在我国境内提供交通运输、建筑、金融保险、邮电通信、文化体育、娱乐、服务等劳务以及出租、出售无形资产或销售不动产的单位和个人, 为营业税的纳税义务人。

### (二) 提供劳务和出租、出售无形资产应交营业税

营业税也是一种价内税, 其应纳税额的计算公式为:

$$\text{应纳税额} = \text{营业额} \times \text{税率}$$

营业额是指企业提供劳务和出租、出售无形资产等向对方收取的全部价款和价外费用。一般来说, 工商企业提供的劳务和出租无形资产不属于其主要经营业务, 取得收入时, 应通过“其他业务收入”科目进行核算, 借记“银行存款”等科目, 贷记“其他业务收入”科目; 应交的营业税应由其他业务收入来补偿, 按照配比原则, 结转应交营业税时, 应借记“其他业务支出”科目, 贷记“应交税



金——应交营业税”科目；为提供劳务和出租无形资产而发生的各项成本，也应由其他业务收入来补偿，按照配比原则，应借记“其他业务支出”科目，贷记有关科目。企业出售无形资产取得的价款不属于营业收入，出售无形资产应缴纳的营业税，不通过“其他业务支出”科目核算，应直接计入应交税金。

**【例 8—24】** 某企业对外提供运输劳务，取得运输收入 50 000 元，存入银行；营业税率 3%。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 取得运输收入。

借：银行存款	50 000
贷：其他业务收入	50 000

(2) 结转应交营业税。

借：其他业务支出	1 500
贷：应交税金——应交营业税	1 500

### (三) 销售不动产应交营业税

企业销售不动产取得的收入，也应按规定交纳营业税。由于不动产属于固定资产，销售不动产的核算，应通过“固定资产清理”科目进行。

**【例 8—25】** 某企业根据发生的有关销售不动产业务，编制会计分录如下：

(1) 出售房屋一套，实际收取价款 200 000 元，存入银行。

借：银行存款	200 000
贷：固定资产清理	200 000

(2) 结转应交营业税，税率为 5%。

借：固定资产清理	10 000
贷：应交税金——应交营业税	10 000

### (四) 交纳营业税

企业实际交纳营业税时，应借记“应交税金——应交营业税”科目，贷记“银行存款”科目。

## 四、应交城市维护建设税

城市维护建设税是一种附加税。按照现行税法规定，城市维护建设税应根据应交增值税、消费税和营业税之和的一定比例计算交纳。城市维护建设税，也是一种价内税，应由形成应交税金的各种收入来补偿。结转应交城市维护建设税时，应借记“主营业务税金及附加”、“其他业务支出”、“固定资产清理”等科目，贷记“应交税金——应交城市维护建设税”科目；实际交纳城市维护建设税



时,应借记“应交税金——应交城市维护建设税”科目,贷记“银行存款”科目。

**【例 8—26】** 某企业根据取得的各项收入形成的应交增值税、消费税和营业税及城市维护建设税税率(7%)计算并结转应交城市维护建设税如下:

销售产品应交增值税 100 000 元	应交城市维护建设税 7 000 元
销售产品应交消费税 50 000 元	应交城市维护建设税 3 500 元
运输收入应交营业税 20 000 元	应交城市维护建设税 1 400 元
销售不动产应交营业税 10 000 元	应交城市维护建设税 700 元
合计 180 000 元	合计 12 600 元

编制会计分录如下:

借: 主营业务税金及附加	10 500
其他业务支出	1 400
固定资产清理	700
贷: 应交税金——应交城市维护建设税	12 600

## 五、应交教育费附加

教育费附加是一种附加费。应交教育费附加的计算方法与应交城市维护建设税的计算方法相同。由于教育费附加不是税,因而不通过“应交税金”科目核算,而是通过“其他应交款”科目核算。结转应交教育费附加时,应借记“主营业务税金及附加”、“其他业务支出”、“固定资产清理”等科目,贷记“其他应交款——应交教育费附加”科目;实际交纳教育费附加时,应借记“其他应交款——应交教育费附加”科目,贷记“银行存款”科目。

**【例 8—27】** 以例 8—26 资料为例,计算并结转应交教育费附加(费率 3%)。

销售产品应交增值税 100 000 元	应交教育费附加 3 000 元
销售产品应交消费税 50 000 元	应交教育费附加 1 500 元
运输收入应交营业税 20 000 元	应交教育费附加 600 元
销售不动产应交营业税 10 000 元	应交教育费附加 300 元
合计 180 000 元	合计 5 400 元

借: 主营业务税金及附加	4 500
其他业务支出	600
固定资产清理	300
贷: 其他应交款——应交教育费附加	5 400



## 第六节 其他应付及预收款项

### 一、应付利润（应付股利）

应付利润是指企业取得净利润以后，应向投资者分配的利润。企业能否向投资者分配利润，不在于当年是盈利还是亏损，而是取决于企业是否拥有和拥有多少可供向投资者分配的利润。可供向投资者分配的利润为年初未分配利润与当年提取盈余公积以后的净利润之和，企业可以在其限额之内决定向投资者分配多少利润。企业结转应向投资者分配的利润时，应借记“利润分配”科目，贷记“应付利润”（股份公司为“应付股利”，下同）科目；实际向投资者支付利润时，应借记“应付利润”科目，贷记“银行存款”等科目。

**【例 8—28】** 某企业根据发生的有关利润分配业务，编制会计分录如下：

(1) 决定向投资者分配利润 50 000 元。

借：利润分配	50 000
贷：应付利润	50 000

(2) 用银行存款向投资者支付利润 50 000 元。

借：应付利润	50 000
贷：银行存款	50 000

### 二、预提费用

预提费用是指应计入本月成本、费用但尚未支付的各项应付成本、费用。预提费用的偿付期在 1 年以内，属于流动负债。

预提费用作为一项负债，其金额必须能够合理的估计，并在预提期内分月计入产品成本或期间费用。预提费用的预提期长短，在不同的业务中有所不同。如预提短期借款利息费用，预提期一般为 3 个月；预提固定资产修理费，预提期一般为 1 个会计年度；预提应付的各项租金，预提期应根据合同规定的付款日期确定，等等。企业预提各项成本、费用时，应借记各有关科目，贷记“预提费用”科目；实际发生各项支出时，应借记“预提费用”科目，贷记各有关科目。在预提期末，应对“预提费用”科目进行调整，实际发生的支出大于预提数的差额，应予以补提，借记有关科目，贷记“预提费用”科目；实际发生的支出小于预提数的差额，应予以冲销，用红字编制上述分录。预提期末，“预提费用”科目应没有余额。如果预提费用为一次性偿付的支出，在实际偿付时，也可以根据已经预提的数额，借记“预提费用”科目；根据尚未预提的数额，借记有关成本、费



用科目；根据实际支付的数额，贷记“银行存款”等科目。

### 三、其他应付款

其他应付款是指除了短期借款、应付票据、应付账款、应付工资、应付福利费、应交税金、其他应交款、应付利润以及预提费用以外的各种偿付期在1年以内的款项，如出租、出借包装物收取的押金等。

其他应付款的数额一般能够直接确定。发生其他应付款时，应借记有关科目，贷记“其他应付款”科目；偿付其他应付款时，应借记“其他应付款”科目，贷记“银行存款”等科目。

### 四、预收账款

预收账款是指企业在销货之前预先向购买方收取的款项，应在1年以内用产品或劳务来偿付。

企业发生的预收账款业务，一般可以通过“预收账款”科目核算。收到预收账款时，应借记“银行存款”科目，贷记“预收账款”科目；销售货物或提供劳务时，应借记“预收账款”科目，贷记“主营业务收入”、“应交税金——应交增值税”等科目；退还多收的货款时，应借记“预收账款”科目，贷记“银行存款”科目；收到购买方补付的货款时，应借记“银行存款”科目，贷记“预收账款”科目。采用这种方式，在销货的全部价款大于预收账款而尚未收到购买方补付的账款时，“预收账款”科目所属的明细科目会有借方余额。月末，“预收账款”所属明细科目的借方余额，在资产负债表上，应列入“应收账款”项目。

在企业预收账款业务不多的情况下，为了简化核算工作，也可以不设“预收账款”科目，预收的账款记入“应收账款”科目的贷方。采用这种方式，“应收账款”科目所属的明细科目可能会有贷方余额。月末，“应收账款”科目所属明细科目的贷方余额，在资产负债表上，应列入“预收账款”项目。

**【例 8—29】** 某企业根据发生的有关预收账款业务，编制会计分录如下：

(1) 8月31日预收长空公司货款20 000元，存入银行。

借：银行存款	20 000
贷：预收账款——长空公司	20 000

(2) 9月30日向长空公司发货一批，不含税的价款为50 000元，增值税8 500元，用银行存款代垫运杂费100元，共计58 600元；长空公司尚未补付货款。

借：预收账款——长空公司	58 600
贷：主营业务收入	50 000



应交税金——应交增值税	8 500
银行存款	100

9月30日,“预收账款——长空公司”明细科目借方余额38 600元,列入资产负债表的“应收账款”项目。

(3) 10月6日,收到长空公司补付的货款38 600元,存入银行。

借: 银行存款	38 600
贷: 预收账款——长空公司	38 600

如果该企业不设“预收账款”科目,发生上述业务应编制会计分录如下:

8月31日预收货款:

借: 银行存款	20 000
贷: 应收账款——长空公司	20 000

8月31日“应收账款——长空公司”明细科目贷方余额20 000元,应列入资产负债表的“预收账款”项目。

9月30日发货:

借: 应收账款——长空公司	58 600
贷: 主营业务收入	50 000
应交税金——应交增值税	8 500
银行存款	100

10月6日收到补付货款:

借: 银行存款	38 600
贷: 应收账款	38 600

## 第七节 或有事项

### 一、或有事项的性质

或有事项是指由于过去的交易或事项形成的一种状况,其结果须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。

或有事项作为一种状况,对企业来说,可能是一种潜在的权利,也可能是一种现实或潜在的义务。

### 二、潜在的权利与或有资产

或有事项作为一项潜在的权利,在未来可能转化为一项资产,也可能无法转化为一项资产。按照我国《企业会计准则——或有事项》规定,由于潜在的权利



能否转化为现实的资产具有较大的不确定性，不应确认为一项资产，只是作为或有资产处理。或有资产一般不应在企业会计报表附注中进行披露，但或有资产很可能给企业带来经济利益时，则应在会计报表附注中披露其形成的原因；如果能够预计其产生的财务影响，还应作相应披露。

### **三、义务的确认与或有负债**

或有事项作为一项义务，可能是现实的义务，也可能是潜在的义务。或有事项作为一项现实的义务，现实义务是指由过去的交易或事项形成的现已承担的义务。例如，企业为其他单位提供了债务担保。如果该项义务的履行很可能导致经济利益流出企业，且该项义务的金额能够可靠地计量，企业应将其确认为负债。或有事项作为一项现实的义务，如果不符合上述条件，或或有事项作为一项潜在义务，企业均不应将该项义务确认为负债，只能作为或有负债处理。

按照我国《企业会计准则——或有事项》规定，结果的可能性分为四个档次：（1）基本确定，是指发生的概率区间为大于 95% 至小于 100%；（2）很可能，是指发生的概率区间为大于 50% 至小于或等于 95%；（3）可能，是指发生的概率区间为大于 5% 至小于或等于 50%；（4）极小可能，是指发生的概率区间为大于 0% 至小于或等于 5%。

或有事项作为一项义务，在符合一定条件下确认为负债以后，应通过“预计负债”科目核算，并在资产负债表上以“预计负债”项目单独列示。

### **四、确认负债的计量**

或有事项按照前述标准确认为负债，其金额应是清偿该负债所需支出的最佳估计数。如果所需支出存在一个金额范围，则最佳估计数应按该范围的上、下限的平均数确定。如果所需支出不存在一个金额范围，则在或有事项涉及单个项目时，按最可能发生的金额确定；在或有事项涉及多个项目时，按各种可能发生额及其发生的概率计算确定。

如果确认的负债所需支出预计可以全部或部分由第三方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认，且确认的金额不应超过所确认负债的账面价值。

### **五、或有事项的内容及会计处理**

或有事项的主要内容有：

#### **（一）商业承兑汇票贴现**



应收票据贴现是指企业将尚未到期的商业承兑汇票转让给银行或其他金融机构而提前取得现金。如果到期日付款人能够偿付票据款,贴现企业不再承担任何责任;如果不能偿付票据款,则贴现企业负有连带的代为偿付责任。一般来说,在已贴现的商业承兑汇票到期时,承兑人能够兑付票据款,即该项义务不是很可能导致经济利益流出企业,因而不应确认为负债。也就是说,企业在票据贴现之后,形成了一项或有负债。

## **(二) 应收账款让售**

为了筹措资金,企业可以将应收账款让售给银行或其他金融机构而取得现金。在有追索权的让售方式下,如果应收账款的债务人到期能够偿付账款,企业不再承担任何责任;如果无法偿付账款,则企业还应承担连带的代为偿付的责任。一般来说,让售的应收账款在到期时,受让方能够收到账款,即该项义务不是很可能导致经济利益流出企业,因而不应确认为负债。也就是说,企业在有追索权的应收账款让售后,形成了一项或有负债。

## **(三) 财产担保债务**

企业以自有的财产作为抵押品为其他单位担保向银行或其他金融机构借款,如果在到期日其他单位偿还了借款,企业不承担任何责任;如果其他单位不能偿还借款,则企业应以作为抵押品的财产承担为其他单位偿还借款的债务。一般来说,被担保的债务到期时,被担保的其他单位能够偿还债务,即该项义务不是很可能导致经济利益流出企业,因而不应确认为负债。也就是说,企业在以财产为其他单位作担保时,形成了一项或有负债。

## **(四) 未决诉讼**

当企业涉及一项尚未判决的诉讼案件时,对于原告提出的赔偿要求,如果企业胜诉,将不承担赔偿责任;如果败诉,将会承担债务责任。如果企业预计案件判决的结果很可能是企业败诉,则应确认为一项负债,借记“营业外支出”科目,贷记“预计负债”科目;同时,如果企业基本确定赔偿的金额能够全部或部分由第三方补偿,则应将获得补偿的金额确认为一项资产,借记“其他应收款”科目,贷记“营业外支出”科目,但是,确认资产的数额不应超过很可能赔偿的金额。反之,如果企业预计案件判决的结果很可能是企业胜诉,则不应确认为一项负债,也就是说,在企业被提起赔偿诉讼后,形成了一项或有负债。

**【例 8—30】** A 公司向 B 公司销售一批产品,因产品存在一定的质量问题,导致 B 公司发生经济损失。但由于购销双方对问题的认识又不一致, B 公司提起诉讼,请求 A 公司赔偿 100 000 元。A 公司在应诉过程中,发现所售产品确实存



在较大的质量问题，但质量问题是由于 C 公司为 A 公司提供的零部件不合格所致。会计期末，A 公司预计败诉的可能性在 50% 以上，最可能赔偿的金额为 100 000 元，且基本确定可以获得 C 公司赔偿 70 000 元。假定 A 公司预计支付诉讼费 10 000 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 借：管理费用	10 000
营业外支出	100 000
贷：预计负债	110 000
(2) 借：其他应收款	70 000
贷：营业外支出	70 000

#### (五) 产品质量担保债务

企业售出附有保修期的产品后，在保修期内如不发生质量问题，企业将不发生售后费用支出；如果发生质量问题，则应负责修理或退换。期末，企业应将很可能发生的保修费用，确认为一项负债，借记“营业费用”科目，贷记“预计负债”科目。

**【例 8—31】** A 公司销售一批产品 50 000 台，保修期为 1 年。根据以往经验判断，约 2% 的产品可能返修，每台的保修费用估计为 20 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

$$\text{预计保修费用} = 50\,000 \times 2\% \times 20 = 20\,000 \text{ (元)}$$

借：营业费用	20 000
贷：预计负债	20 000

#### (六) 票券兑换债务

企业为了扩大销售，往往在销售商品时附有赠品票券，购买者可以根据若干张赠品票券换取一件赠品。如果购买者所得的赠品票券达不到一定的数量，无法换取赠品，企业不承担任何债务；如果购买者所得的赠品票券达到了一定的数量，则企业将发生赠品支出。期末，企业应将很可能发生的票券兑换费用，确认为一项负债，借记“营业费用”科目，贷记“预计负债”科目。

### 六、或有负债的披露

会计期末，企业如存在或有负债，应在会计报表附注中披露。对于应予披露的或有负债，企业应分类披露以下内容：

- (1) 或有负债形成的原因。
- (2) 或有负债预计产生的财务影响（如无法预计，应说明理由）。
- (3) 获得补偿的可能性。



或有资产一般不应在会计报表附注中披露。但或有资产很可能会给企业带来经济利益时，则应在会计报表附注中披露其形成的原因；如果能够预计其产生的财务影响，还应作相应的披露。





## 第九章

# 长期负债

### 第一节 长期负债概述

#### 一、长期负债的性质与种类

长期负债是指偿还期限在1年以上的债务，与流动负债相比，长期负债具有偿还期限较长、金额较大的特点。这就决定了其会计处理也具有不同于流动负债的特点。

由于长期负债的偿还期限较长且金额较大，未来的现金流出量（未来支付的利息与本金）与其现值之间的差额较大，因而从理论上讲，长期负债宜按其现值入账，而不宜按其未来应偿付金额入账，但实务中的做法并不都是这样。由于长期负债的利息额往往较大，因而利息的确认与计量，对于如实反映企业的财务状况与经营成果，便显得十分重要。此外，长期负债的利息既可能是分期支付，也可能于到期还本时一次支付。因而，长期负债的应付未付利息本身既可能是流动负债，也可能是长期负债。

常见的长期负债主要有长期借款、应付债券、长期应付款等。

#### 二、与长期负债有关的借款费用

企业对外借款，承担债务，要发生一定的借款费用。借款费用是指企业因借款而发生的利息、折价或溢价的摊销和辅助费用，以及因外币借款而发生的汇兑



差额。

### (一) 长期负债利息的计算

由于长期负债的期限长,而且一般金额较大,因而利息是一项很重要的因素。利息的计算方法有单利和复利两种。

1. 单利。单利是指在涉及两个或两个以上的计息期的情况下,各期的利息均只按最初的本金计算,所生利息不加入本金重复计算以后期间的利息。计算公式如下:

$$\text{单利利息} = \text{本金} \times \text{利率} \times \text{计息期数}$$

$$\text{本利和} = \text{本金} \times (1 + \text{利率} \times \text{计息期数})$$

**【例 9-1】** 某企业向银行借入 3 年期借款 100 000 元,年利率 8%,按单利计算,到期一次还本付息。

$$\text{每年的利息} = 100\,000 \times 8\% = 8\,000 \text{ (元)}$$

$$3 \text{ 年利息总额} = 100\,000 \times 8\% \times 3 = 24\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{本利和} = 100\,000 \times (1 + 8\% \times 3) = 124\,000 \text{ (元)}$$

2. 复利。复利是一种将前期利息加入后期本金计算利息的方法,俗称利滚利。计算公式如下:

$$\text{本利和} = \text{本金} \times (1 + \text{利率})^n$$

若用  $R$  表示本利和;  $P$  表示本金;  $i$  表示利率;  $n$  表示期数; 则有:

$$R = P (1 + i)^n$$

**【例 9-2】** 假设上例中借款利息按复利计算。

$$\text{本利和} = 100\,000 \times (1 + 8\%)^3$$

$$= 100\,000 \times 1.259\,71$$

$$= 125\,971 \text{ (元)}$$

各年的应付利息可分别计算如下:

$$\text{第一年: } 100\,000 \times 8\% = 8\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{第二年: } (100\,000 + 8\,000) \times 8\% = 8\,640 \text{ (元)}$$

$$\text{第三年: } (108\,000 + 8\,640) \times 8\% = 9\,331.2 \text{ (元)}$$

$$3 \text{ 年累计利息: } 8\,000 + 8\,640 + 9\,331.2 = 25\,971.2 \text{ (元)}$$

现值与终值是两个重要的概念。现值是现在付款或收款的金额。终值则是未来某个时点付款或收款的金额,也就是本利和。这两个概念是建立在货币时间价值基础之上的。今天的 1 元钱存入银行,将来除了收回本金外,还可获得一定的利息。这说明今天 1 元钱的值大于未来 1 元钱的值。所谓货币时间价值,是指一定数额的货币在不同时点的价值差额。在现实生活中,通常以利率或折现率



这样的相对数表示货币时间价值。在计算复利的情况下，现值和终值的关系如下：

$$\text{终值} = \text{现值} \times (1+i)^n$$

$$\text{现值} = \text{终值} \times (1+i)^{-n}$$

式中， $i$  为利率； $n$  为期数； $(1+i)^n$  称为复利终值系数，可记为  $CF_{i,n}$ ； $(1+i)^{-n}$  称为复利现值系数或贴现系数，可记为  $DF_{i,n}$ 。为了简化计算工作，复利终值系数与复利现值系数均可查表得到（见附录一、二）。例如，例 9—2 中，复利终值系数为：

$$CF_{0.08,3} = 1.259\ 71$$

3. 年金。在若干期内每期等额付款或收款，称为年金。每期等额付款或收款的终值，称为年金终值；每期等额付款或收款的现值，称为年金现值。如果在每期期末付款或收款，则称为普通年金。在计算复利的情况下，若用  $R$  表示每期付款或收款额，则普通年金的终值与现值可计算如下：

$$\begin{aligned} \text{年金终值} &= R(1+i)^{n-1} + R(1+i)^{n-2} + \cdots \\ &\quad + R(1+i)^2 + R(1+i)^1 + R(1+i)^0 \end{aligned}$$

$$= R \cdot \sum_{t=1}^n (1+i)^{n-t} = R \cdot \frac{(1+i)^n - 1}{i}$$

$$\text{年金现值} = \frac{R}{(1+i)^n} + \frac{R}{(1+i)^{n-1}} + \cdots + \frac{R}{(1+i)^2} + \frac{R}{1+i}$$

$$= R \cdot \sum_{t=1}^n \frac{1}{(1+i)^t} = R \cdot \frac{1 - (1+i)^{-n}}{i}$$

$\frac{(1+i)^n - 1}{i}$  称为年金终值系数，可记作  $ACF_{i,n}$ ； $\frac{1 - (1+i)^{-n}}{i}$  称为年金现

值系数或年金贴现系数，可记作  $ADF_{i,n}$ 。为了简化计算工作，年金终值系数与年金现值系数均可查表求得（见附录三、四）。

## （二）与长期负债有关的借款费用的会计处理

借款费用的会计处理，就是确定一定时期的借款费用金额以及应归属何种会计要素的过程。具体说来，就是指借款费用究竟应作为期间费用（财务费用）计入当期损益，还是应计入相关资产的成本。前者称为借款费用的费用化，后者称为借款费用的资本化。

主张费用化者认为，企业举借债务所发生的借款费用属于筹资过程中发生的筹资费用，与借入资金的运用无关，因而应将其计入当期损益，而不应计入购置资产的成本。如果将借款费用资本化，会使同类资产的取得成本仅仅由于筹资方式不同而产生差异：用借入资金购置资产的成本要高于用自有资金购置资产的成本。



本，而且这种差异往往较大。

主张资本化者认为，长期负债往往是为了取得某项长期资产而借入的，其借款费用与所取得的资产有紧密的联系，它与构成资产成本的其他要素并无本质上的区别，因而应将借款费用计入所取得资产的成本，此外，如果将借款费用费用化，会导致还款前的各个会计期间，由于巨额的借款费用而导致盈利偏少乃至亏损，而借款所购置的资产往往在还款之后的相当长时期内仍然发挥作用。因此，费用化不利于正确反映各期损益。

《国际会计准则 23——借款费用》中明确借款费用的基准处理方法是：借款费用于发生的当期确认为一项费用，而不管借款如何使用。作为允许选用的处理方法，对于那些可直接计入相关资产的购置、建造或生产成本的借款费用允许予以资本化。这里的相关资产是指需要经过相当长时间，才能达到可以使用或可销售状态的资产。

在我国，为购建固定资产而专门借入的款项（称为专门借款），其借款费用要根据具体情况分别予以资本化或费用化处理，其他借款费用均应于发生当期确认为财务费用，计入当期损益。具体说来，为购建固定资产的专门借款所发生的借款费用，其处理原则为：

1. 因专门借款而发生的辅助费用，属于在所购建固定资产达到预定可使用状态之前发生的，在发生时予以资本化；以后发生的辅助费用于发生当期确认为费用，计入当期损益。如果辅助费用的金额较小，也可以全部于发生当期确认为费用。

2. 因专门借款而发生的利息、折价或溢价的摊销，其会计处理涉及以下几个方面的问题：

(1) 开始资本化的条件。在同时满足以下三个条件时，因专门借款而发生的利息、折价或溢价的摊销应当开始资本化：

1) 资产支出已经发生。这里所说的资产支出只包括为购建固定资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出。

2) 借款费用已经发生。

3) 为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始。

如果上述三个条件不能同时满足，就不能开始借款费用的资本化。

(2) 资本化金额的确定。在应予资本化的每一会计期间，需要确定应予资本化的利息金额。其计算公式如下：

$$\text{每一会计期间利息的资本化金额} = \frac{\text{至当期末止购建固定资产累计支出加权平均数}}{\text{}} \times \text{资本化率}$$



其中，累计支出加权平均数按下式计算：

$$\text{累计支出加权平均数} = \sum \left( \frac{\text{每笔资产支出金额} \times \text{每笔资产支出实际占用的天数}}{\text{会计期间涵盖的天数}} \right)$$

为简化计算，也可以月数作为计算累计支出加权平均数的权数。

而资本化率的确定要视具体情况而定：如果为购建固定资产只借入一笔专门借款，则资本化率为该项借款的利率；如果为购建固定资产借入一笔以上的专门借款，则资本化率为这些借款的加权平均利率。加权平均利率的计算公式如下：

$$\text{加权平均利率} = \frac{\text{专门借款当期实际发生的利息之和}}{\text{专门借款本金加权平均数}} \times 100\%$$

$$\text{专门借款本金加权平均数} = \sum \left( \frac{\text{每笔专门借款本金} \times \text{每笔借款实际占用的天数}}{\text{会计期间涵盖的天数}} \right)$$

为简化计算，也可以月数作为计算专门借款本金加权平均数的权数。

如果企业是以发行债券筹集的资金购建固定资产，而且发行债券发生折价或溢价的，在计算资本化率时，应当将每期应摊销的折价或溢价金额，作为利息的调整额，对资本化率作相应调整。此时，加权平均利率的计算公式如下：

$$\text{加权平均利率} = \frac{\text{专门借款当期实际发生的利息之和} + (\text{或} -) \text{折价 (或溢价) 摊销额}}{\text{专门借款本金加权平均数}} \times 100\%$$

此外，在应予资本化的每一会计期间，利息和折价或溢价摊销的资本化金额，不得超过当期专门借款实际发生的利息和折价或溢价的摊销金额。

(3) 暂停资本化的条件。如果某项固定资产的购建活动发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月（包括3个月），应当暂停借款费用的资本化，也就是将中断期间发生的借款费用直接计入当期财务费用，直至资产的购建活动重新开始。但如果中断是使购建的固定资产达到预定可使用状态所必要的程序，则借款费用的资本化应当继续进行。

(4) 停止资本化的条件。当所购建的固定资产达到预定可使用状态时，应停止其借款费用的资本化；以后发生的借款费用应于发生当期确认为费用，计入当期损益。

所购建资产达到预定可使用状态是指，资产已经达到购买方或建造方预定的可使用状态。一般可从以下几个方面进行判断：

1) 固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或者实质上已经全部完成。

2) 所购建的固定资产与设计要求或合同要求相符或基本相符，即使有极个



别与设计或合同要求不相符的地方，也不影响其正常使用。

3) 继续发生在所购建固定资产上的支出金额很少或几乎不再发生。

4) 已经过试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或者能够稳定地生产出合格产品时，或者试运行结果表明能够正常运转或营业时。

## 第二节 长期借款

### 一、长期借款的性质与核算内容

长期借款是企业从银行或其他金融机构借入的期限在1年以上的款项。

为了总括反映长期借款的增减变动等情况，企业应设置“长期借款”科目。取得长期借款应记入该科目贷方，偿还长期借款则记入该科目借方。

按照权责发生制，企业应分期确认长期借款的利息。企业取得的长期借款，通常是到期一次支付利息的，因而应付而未付的借款利息与本金一样，属于长期负债，应贷记“长期借款”科目。而确认的利息费用，则应根据借款的用途等情况，确定应予费用化还是资本化，分别借记“财务费用”或“在建工程”等科目。

### 二、长期借款的账务处理

**【例9-3】** 甲企业从银行取得长期借款300 000元，用于企业的经营周转，期限为3年，年利率为10%，按复利计息，每年计息一次，到期一次归还本息。借入款项已存入开户银行。

由于该项长期借款用于企业的经营周转，因而按期确认的借款利息应当费用化，计入财务费用。

(1) 取得借款时。

借：银行存款	300 000
贷：长期借款	300 000

(2) 第一年末计息时。

第一年的利息 =  $300\,000 \times 10\% = 30\,000$  (元)

借：财务费用	30 000
贷：长期借款	30 000

(3) 第二年末计息时。

第二年的利息 =  $(300\,000 + 30\,000) \times 10\% = 33\,000$  (元)

借：财务费用	33 000
--------	--------



贷：长期借款 33 000

(4) 第三年末计息时。

第三年的利息 =  $(330\,000 + 33\,000) \times 10\% = 36\,300$  (元)

借：财务费用 36 300

贷：长期借款 36 300

(5) 到期偿还本息时。

3 年累计利息 =  $30\,000 + 33\,000 + 36\,300 = 99\,300$  (元)

应归还本利和 =  $300\,000 + 99\,300 = 399\,300$  (元)

借：长期借款 399 300

贷：银行存款 399 300

**【例 9-4】** 乙企业于 2001 年 1 月 1 日为建造厂房，从银行取得 3 年期借款 3 000 000 元，年利率为 10%，按单利计息，到期一次归还本息。借入款项存入银行。建造期间用银行存款支付工程价款 2 800 000 元。工程于 2002 年底竣工并交付使用，总成本为 3 400 000 元。

由于该项长期借款用于建造厂房，因而工程竣工并交付使用前的借款利息计入工程成本，之后的借款利息计入财务费用。

(1) 取得借款时。

借：银行存款 3 000 000

贷：长期借款 3 000 000

(2) 支付工程价款时。

借：在建工程 2 800 000

贷：银行存款 2 800 000

(3) 2001 年末确认借款利息时。

借款利息 =  $3\,000\,000 \times 10\% = 300\,000$  (元)

借：在建工程 300 000

贷：长期借款 300 000

(4) 2002 年末确认借款利息时。

借：在建工程 300 000

贷：长期借款 300 000

(5) 2002 年末工程完工交付使用时。

借：固定资产 3 400 000

贷：在建工程 3 400 000

(6) 2003 年末确认借款利息时。



借：财务费用	300 000
贷：长期借款	300 000
(7) 2004 年 1 月 1 日偿还借款本息时。	
借：长期借款	3 900 000
贷：银行存款	3 900 000

## 第三节 应付债券

### 一、应付债券的性质与分类

#### (一) 应付债券的性质

企业可以依照法定程序，以对外发行债券的形式筹集资金。债券是依照法定程序发行的、约定在一定期限内还本付息的一种有价证券。应付债券是企业因发行债券筹措资金而形成的一种长期负债。

债券的票面上一般都载明以下内容：(1)企业名称；(2)债券面值；(3)票面利率；(4)还本期限和还本方式；(5)利息的支付方式；(6)债券的发行日期等。

企业发行债券通常须经董事会及股东会正式核准。若向社会公众公开发行，则须经有关证券管理机构核准。

为了便于债券的发行，债券发行企业可以聘请信托人充当债券持有者的权益代表。信托人一般是银行或大信托公司。债券的发行均附有契约，以说明债券的发行条款及企业用作担保的抵押限制。例如，契约可能规定，债券发行企业只有在其营运资金超过某一限额时，才能发放股利。债券发行企业如果违反契约规定的条款，信托人可以处置发行公司用做担保的资产，或采取其他法律手段以维护债券投资者的利益。

#### (二) 应付债券的分类

企业发行的债券，可以按不同的方式进行分类。在很多情况下，债券的种类不同，其会计处理也不相同。

##### 1. 按偿还本金的方式分类。

(1) 一次还本债券：全部在一个固定的到期日偿还本金的债券。

(2) 分期还本债券：按不同的到期日分期偿还本金的债券。

##### 2. 按支付利息的方式分类。

(1) 到期一次付息债券：在到期日支付全部利息的债券。

(2) 分期分息债券：每隔一段时期支付一次利息的债券。例如，每半年付一次息，或每年付一次息。



3. 按可否转换为发行企业股票分类。

(1) 可转换债券：可按一定条件转换为发行企业普通股股票的债券。

(2) 不可转换债券：不能转换为发行企业普通股股票的债券。

4. 按有无担保品分类。

(1) 抵押债券：发行企业以特定资产作为抵押担保而发行的债券。

(2) 信用债券：没有特定资产作为抵押担保，单凭发行企业的信用而发行的债券。

5. 按是否记名分类。

(1) 记名债券：将持有人的姓名登记于发行公司的债券。

(2) 不记名债券：不将持有人的姓名登记于发行公司的债券。

本节着重介绍一次还本、不可转换债券的会计处理：先重点说明分期付息债券的会计处理，然后简要介绍一次付息债券的会计处理。至于分期还本债券与可转换债券将分别在第四节与第五节介绍。

## 二、分期付息债券的发行

### (一) 债券的发行价格与实际利率

债券的发行，首先涉及发行价格与实际利率的关系问题。

就债券发行企业而言，债券的发行价格与实际利率是影响会计处理的两个重要因素。债券的发行价格，是债券发行企业在发行债券时，向债券投资者收取的全部现金或现金等价物。

债券的发行价格受很多因素的影响。就公司内部而言，除了债券的面值、期限、票面利率、利息支付方式之外，发行企业自身的信用状况、资本结构等也会影响债券的发行价格。就企业外部来说，资本市场上的利率水平、供求关系等等，也是影响债券发行价格的重要因素。

债券一旦印制完毕，就已确定了债券发行之后，债券发行企业应承担的未来付款义务：按面值偿还债券的本金以及支付按面值与票面利率计算的债券利息。这种未来付款义务的债券发行之后正式生效。企业发行债券后，一方面按发行价格向债券投资者收取一定数额的现金或现金等价物；另一方面承担起未来支付一定金额的义务。

就某种债券来说，债券发行时发行企业与债券投资者双方均能接受的利率，称为该种债券的实际利率或市场利率。它与债券的发行价格是紧密相联的。

如果债券发行时的实际利率或市场利率已知，则该种债券的发行价格，等于到期偿还的债券面值按债券发行时的实际利率计算的现值加上债券票面利息按债



券发行时的实际利率折算的现值之和。

反过来，如果债券的发行价格已定，则该债券的实际利率是使发行企业的未来应偿付金额（面值与票面利息）的现值之和等于债券发行价格的折现率。

债券发行价格与实际利率的关系可表示如下：

$$\begin{aligned} \text{债券的现值} &= \text{到期偿还面值按实际利率折算的现值} + \text{票面利息按实际利率折算的现值} \\ \text{或发行价格} &= \end{aligned}$$

## （二）分期付息债券按面值发行

对于分期付息债券来说，如果债券的票面利率正好等于其实际利率，则该种债券必然按面值发行。反过来说，如果债券按面值发行，则该种债券的实际利率必然等于其票面利率。

**【例 9-5】** 丙企业于 2001 年 1 月 1 日按面值发行总面值为 800 000 元、票面利率为 10%、5 年期的债券，用于公司的经营周转。债券利息在每年 6 月 30 日与 12 月 31 日支付。则可以验证，该债券发行时的实际利率等于票面利率 10%。

本例中，由于利息是每半年支付一次，因而计算现值应以半年为复利期，年利率也相应换算为半年利率。验证如下：

$$\begin{aligned} (1) \text{ 到期偿还面值的现值} &= 800\,000 \times DF_{0.05, 10} \\ &= 800\,000 \times 0.613\,91 \\ &\approx 491\,130 \text{ (元)} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} (2) \text{ 各期利息 (年金) 的现值} &= 800\,000 \times 5\% \times ADF_{0.05, 10} \\ &= 40\,000 \times 7.721\,73 \\ &\approx 308\,870 \text{ (元)} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} (3) \text{ 债券的现值 (发行价格)} &= 491\,130 + 308\,870 \\ &= 800\,000 \text{ (元)} \end{aligned}$$

该债券按面值发行时应编制分录如下：

借：银行存款	800 000
贷：应付债券——债券面值	800 000

企业委托银行等发行债券而支付的手续费，应于实际支付时计入财务费用。这里为简化举例，忽略不计。

## （三）分期付息债券折价发行

一般来说，企业在确定其债券的票面利率时，会尽可能使其与市场利率相一致。但债券从印制到发行要经历一段时间，而市场利率经常变动。因而，债券发行时的市场利率常常高于或低于债券的票面利率。债券的发行价格就会相应低于或高于债券的面值。债券按低于面值的价格发行，称为折价发行；按高于面值的



价格发行，称为溢价发行。

**【例 9—6】** 假设例 9—5 中，债券的实际利率为 12%，其他条件不变。则债券的发行价格计算如下：

$$\begin{aligned} (1) \text{ 到期偿还面值的现值} &= 800\,000 \times DF_{0.06, 10} \\ &= 800\,000 \times 0.558\,39 \\ &= 446\,712 \text{ (元)} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} (2) \text{ 各期利息 (年金) 的现值} &= 40\,000 \times ADF_{0.06, 10} \\ &= 40\,000 \times 7.360\,09 \\ &= 294\,404 \text{ (元)} \end{aligned}$$

$$(3) \text{ 债券的发行价格} = 446\,712 + 294\,404 = 741\,116 \text{ (元)}$$

可见，对于分期付息债券而言，当债券的市场利率高于票面利率时，债券的发行价格一定小于债券的面值，两者之差为债券折价。

本例债券折价为 58 884 元（即  $800\,000 - 741\,116$ ）。

进行账务处理时，应将债券的面值与债券折价或溢价在不同的总账或明细账中反映。本书采用在“应付债券”科目下设置“债券面值”、“债券折价”与“债券溢价”等明细科目的方法。

本例债券折价发行时，应编制分录如下：

借：银行存款	741 116
应付债券——债券折价	58 884
贷：应付债券——债券面值	800 000

#### (四) 分期付息债券溢价发行

**【例 9—7】** 假设例 9—5 中，债券的实际利率为 8%，其他条件不变。则债券的发行价格可计算如下：

$$\begin{aligned} (1) \text{ 到期偿还面值的现值} &= 800\,000 \times DF_{0.04, 10} \\ &= 800\,000 \times 0.675\,56 \\ &= 540\,448 \text{ (元)} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} (2) \text{ 各期利息 (年金) 的现值} &= 40\,000 \times ADF_{0.04, 10} \\ &= 40\,000 \times 8.110\,90 \\ &= 324\,436 \text{ (元)} \end{aligned}$$

$$(3) \text{ 债券的发行价格} = 540\,448 + 324\,436 = 864\,884 \text{ (元)}$$

可见，对于分期付息债券而言，当债券的市场利率低于票面利率时，债券的发行价格一定大于债券的面值，两者之差为债券溢价。本例债券溢价为 64 884 元（即  $864\,884 - 800\,000$ ）。



本例债券溢价发行时，应编制分录如下：

借：银行存款	864 884
贷：应付债券——债券面值	800 000
——债券溢价	64 884

### 三、分期付息债券的利息

企业债券发行之后，应按期确认债券利息。如本章第一节所述，利息的确认涉及本期利息金额的确定以及本期利息应归属何种会计要素这两个方面的问题。一定时期内债券利息金额的确定，受很多因素的影响，例如债券的种类与发行价格。至于债券利息的归属，按照我国目前通行的做法，应根据发行债券所得资金的用途等，决定计入财务费用或在建工程等。

分期付息债券在按面值发行的情况下，各期应确认的利息，等于债券的票面利息。

**【例 9—8】** 以例 9—5 资料为例，丙企业按面值发行债券后，由于所得资金用于经营周转，债券利息应计入财务费用。有关利息的分录如下：

(1) 2001 年 6 月 30 日支付利息时：

借：财务费用	40 000
贷：银行存款	40 000

(2) 2001 年 12 月 31 日支付利息时：

借：财务费用	40 000
贷：银行存款	40 000

以后各年的账务处理相同。

如果企业债券按折价或溢价发行，则不能简单地按各期票面利息来确认利息费用，而必须将应付债券折价或溢价在各期摊销，以调整各期应确认的利息费用。

在债券按折价发行的情况下，应付债券折价在本质上是借款成本的一部分。因为企业发行债券时所得现金低于债券的面值，而债券到期时必须按面值偿还。因此，债券的利息总额实际上由两部分构成：一是债券按票面利率计算的利息，二是债券的折价。

债券折价所代表的利息虽然在债券到期时才付给债券持有者，但它是与债券的全部存续期间相联系的，因而应将其在债券的存续期间内分摊，转为各期的利息费用。

如果债券按溢价发行，则意味着债券发行企业在发行债券时所得款项高于债券的面值，而在债券到期时只需按面值偿还本金（此外，要分期或到期一次支付



债券的票面利息)。因此,企业实际支付的票面利息,并不都是发行债券的借款成本。企业溢价发行债券的实际借款成本应为支付的票面利息减去溢价。为了合理确定各期的利息费用,需要将债券溢价在债券的存续期间内分摊。溢价摊销实际上是调整减少各期的利息费用。

#### 四、分期付息债券折价与溢价的摊销

企业债券折价与溢价的摊销方法有直线法与实际利率法两种。

##### (一) 直线法

1. 按直线法摊销债券折价。采用直线法摊销债券折价,就是将债券折价总额平均摊入各期转为利息费用。

**【例 9—9】** 以例 9—6 资料为例。丙企业折价发行债券后,采用直线法摊销债券折价。

由于该债券需每半年支付一次利息,因而可以半年摊销一次债券折价。

$$\text{每半年折价摊销额} = \frac{58\,884}{10} = 5\,888 \text{ (元)}$$

每次支付利息时,应编制分录如下:

(1) 借: 财务费用	40 000
贷: 银行存款	40 000
(2) 借: 财务费用	5 888
贷: 应付债券——债券折价	5 888

以上两笔分录可合并为一笔:

借: 财务费用	45 888
贷: 银行存款	40 000
应付债券——债券折价	5 888

2. 按直线法摊销债券溢价。采用直线法摊销债券溢价,就是将债券溢价总额平均摊入各期,以冲减各期的利息费用。

**【例 9—10】** 以例 9—7 资料为例,丙企业溢价发行债券后,采用直线法摊销债券溢价。

$$\text{每半年溢价摊销额} = \frac{64\,884}{10} = 6\,488 \text{ (元)}$$

每次支付利息时,应编制分录如下:

(1) 借: 财务费用	40 000
贷: 银行存款	40 000
(2) 借: 应付债券——债券溢价	6 488



贷：财务费用

6 488

以上两笔分录可合并为一笔：

借：财务费用

33 512

应付债券——债券溢价

6 488

贷：银行存款

40 000

随着债券折价、溢价的逐期摊销，全部折价、溢价将于第 5 年末摊销完毕，债券到期时，应付债券的账面价值应等于债券的面值。

## (二) 实际利率法

采用直线法摊销债券折价或溢价，操作比较简单。但这种方法存在一个概念上的缺陷，即每期确认的利息费用完全相同。从债券的账面价值来看，折价摊销会使债券的账面价值递增，而溢价摊销会使债券的账面价值递减。也就是说，公司债券的各期账面价值余额是不相等的，所以在利率相同的情况下，各期确认的利息费用应该不同。

采用实际利率法摊销债券折价或溢价，可以克服直线法的上述不足。实际利率法的要点是：以期初债券的账面价值(面值减去未摊销折价或加上未摊销溢价)乘以债券发行时的实际利率，据以确定当期应确认的利息费用，再将其与当期的票面利息相比较，以两者的差额作为该期应摊销的债券折价或溢价。按这种方法摊销债券折价或溢价，会使各期的利息费用随着债券账面价值的变动而变动。

### 1. 按实际利率法摊销债券折价。

**【例 9—11】** 以例 9—6 资料为例，丙企业折价发行债券后，采用实际利率法摊销债券折价。

根据有关资料，可编制债券折价摊销表详见表 9—1。

表 9—1

债券折价摊销表

(实际利率法)

单位：元

期次 (半年)	实付利息	利息费用	折价摊销	未摊销折价	账面价值
	(1) = 面值 × 5%	(2) = 期初(5) × 6%	(3) = (2) - (1)	(4) = 期初(4) - (3)	(5) = 面值 - (4)
发行时				58 884	741 116
1	40 000	44 467	4 467	54 417	745 583
2	40 000	44 735	4 735	49 682	750 318
3	40 000	45 019	5 019	44 663	755 337
4	40 000	45 320	5 320	39 343	760 657
5	40 000	45 639	5 639	33 704	766 296
6	40 000	45 978	5 978	27 726	772 274
7	40 000	46 336	6 336	21 390	778 610



续前表

期次 (半年)	实付利息	利息费用	折价摊销	未摊销折价	账面价值
	(1) = 面值 × 5 %	(2) = 期初(5) × 6 %	(3) = (2) - (1)	(4) = 期初(4) - (3)	(5) = 面值 - (4)
8	40 000	46 717	6 717	14 673	785 327
9	40 000	47 120	7 120	7 553	792 447
10	40 000	47 553 *	7 553 *	0	800 000

\* 含尾差调整。

表 9—1 中的“期次”，是半年期（6 个月）的付息期，因而第（1）栏的实付利息、第（2）栏的利息费用及第（3）栏的折价摊销都是 6 个月期间的资料。第（4）栏的未摊销折价与第（5）栏的账面价值则是每半年期的期末余额。

第一期利息费用 =  $741\,116 \times 6\% = 44\,467$ （元）

第一期折价摊销 =  $44\,467 - 40\,000 = 4\,467$ （元）

第一期记录债券利息费用，应编制分录如下：

借：财务费用	44 467
贷：银行存款	40 000
应付债券——债券折价	4 467

同理，第十期记录利息费用，应编制分录如下：

借：财务费用	47 553
贷：银行存款	40 000
应付债券——债券折价	7 553

表 9—1 显示，债券账面价值随着折价的摊销而逐期递增，在最后一期折价摊销之后等于债券面值。同时，各期确认的利息费用也逐渐增加。

2. 按实际利率法摊销债券溢价。按实际利率法摊销债券溢价，与摊销债券折价基本相同。所不同的是，各期溢价摊销额等于实付利息减去利息费用，而各期折价摊销额等于利息费用减去实付利息。

**【例 9—12】** 以例 9—7 资料为例，丙企业溢价发行债券之后，采用实际利率法摊销债券溢价。

根据有关资料，可编制债券溢价摊销表，详见表 9—2。

根据溢价摊销表，第一期记录利息费用，应编制会计分录如下：

借：财务费用	34 595
应付债券——债券溢价	5 405
贷：银行存款	40 000

以后各期的分录只是金额有所不同。

表 9—2 显示随着溢价的摊销，债券账面价值逐期减少，在最后一期溢价摊



销之后等于债券面值。同时，各期确认的利息费用也逐渐减少。

表 9—2

债券溢价摊销表

(实际利率法)

单位：元

期次 (半年)	实付利息 (1) = 面值 × 5 %	利息费用 (2) = 期初(5) × 4 %	溢价摊销 (3) = (1) - (2)	未摊销溢价 (4) = 期初(4) - (3)	账面价值 (5) = 面值 + (4)
发行时				64 884	864 884
1	40 000	34 595	5 405	59 479	859 479
2	40 000	34 379	5 621	53 858	853 858
3	40 000	34 154	5 846	48 012	848 012
4	40 000	33 920	6 080	41 932	841 932
5	40 000	33 677	6 323	35 609	835 609
6	40 000	33 424	6 576	29 033	829 033
7	40 000	33 161	6 839	22 194	822 194
8	40 000	32 888	7 112	15 082	815 082
9	40 000	32 603	7 397	7 685	807 685
10	40 000	32 315 *	7 685 *	0	800 000

\* 含尾差调整。

## 五、分期付息债券的偿还

企业发行的到期一次还本债券，可能于到期时一次偿还，也可能提前偿还。

### (一) 到期偿还

企业发行的一次还本、分期付息债券到期时，其折价或溢价已摊销完毕。在支付了最后一期的利息之后，企业偿还债券的数额就是到期债券的面值总额。

【例 9—13】 以例 9—6 资料为例，丙企业发行的总面值为 800 000 元的债券，于到期时用银行存款一次还本。则偿还债券本金时应编制的会计分录如下：

借：应付债券——债券面值 800 000

贷：银行存款 800 000

企业发行的债券中，将于 1 年内到期时，应在资产负债表上列入“1 年内到期的长期负债”这一流动负债项目。

### (二) 提前偿还

企业发行的一次还本债券可能于到期之前即予偿还。企业提前偿还债券的主要目的，在于解除未来的利息负担。在市场利率降低的情况下，企业能按低于原发行债券利率的条件借入款项，以所得款项提前偿还旧的公司债券，从而获取经济利益。

企业发行债券时，通常在制度中规定，可按某一特定价格提前收回债券。即使未规定收回条款，企业还可以从证券市场上提前购回债券。



企业提前偿还债券所支付的款项，一般不等于债券的账面价值。如果企业按高于账面价值的价格收回债券，则应确认债券购回损失；反之，如果按低于账面价值的价格收回债券，则应确认债券购回收益。

**【例 9—14】** 假设例 9—6 中，丙企业折价发行的 5 年期分期付息债券，丙企业于第 4 年初收回其中的 60%，总面值为 480 000 元，支付银行存款 469 000 元。丙企业采用实际利率法摊销债券折价。

从表 9—1 可知，第 4 年初全部债券的未摊销折价总额为 27 726 元，则购回债券的未摊销折价为 16 636 元（即  $27\,726 \times 60\%$ ）。

$$\text{购回债券的账面价值} = 480\,000 - 16\,636 = 463\,364 \text{（元）}$$

$$\text{购回债券的损益} = 469\,000 - 463\,364 = 5\,636 \text{（元）}$$

应编制分录如下：

借：应付债券——债券面值	480 000
财务费用	5 636
贷：银行存款	469 000
应付债券——债券折价	16 636

## 六、到期一次付息债券

企业可能发行一次还本付息、不可转换的债券。这类债券与前述一次还本、分期付息、不可转换的债券相比，其会计处理有所不同。下面举例予以说明。

### （一）债券票面利息按复利计算

如果到期一次付息债券的利息按复利计算，则与分期付息债券一样，在票面利率等于实际利率时，债券按面值发行；票面利率小于实际利率时，债券折价发行；票面利率大于实际利率时，债券溢价发行。折价与溢价的摊销也基本相同。所不同的是，债券的应计利息需要作为一项长期负债，在“应付债券”科目下设置“应计利息”明细科目进行核算。

**【例 9—15】** 丁企业于 2001 年 1 月 1 日发行总面值为 600 000 元、票面利率为 10%、5 年期的债券，用于建造厂房。债券每年计息一次，按复利计算，利息到期一次支付。债券的实际利率为 9%。该企业按直线法摊销债券折、溢价。厂房于 2004 年底完工并办理竣工决算。

$$\begin{aligned}
 \text{债券的现值} &= 600\,000 \times \frac{(1+10\%)^5}{(1+9\%)^5} \\
 \text{（发行价格）} &= 600\,000 \times CF_{0.10,5} \times DF_{0.09,5} \\
 &= 600\,000 \times 1.610\,51 \times 0.649\,93
 \end{aligned}$$



$$= 628\,031 \text{ (元)}$$

对于该债券，丁企业应编制的会计分录如下：

(1) 2001 年 1 月 1 日发行债券时。

借：银行存款	628 031
贷：应付债券——债券面值	600 000
——债券溢价	28 031

(2) 2001 年 12 月 31 日确认债券利息、摊销债券溢价（采用直线法）时。

$$\text{应计利息} = 600\,000 \times 10\% = 60\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{溢价摊销} = \frac{28\,031}{5} = 5\,606 \text{ (元)}$$

借：在建工程	54 394
应付债券——债券溢价	5 606
贷：应付债券——应计利息	60 000

(3) 2002 年末确认利息及摊销溢价时。

$$\text{应计利息} = (600\,000 + 60\,000) \times 10\% = 66\,000 \text{ (元)}$$

借：在建工程	60 394
应付债券——债券溢价	5 606
贷：应付债券——应计利息	66 000

(4) 2003 年末确认利息及摊销溢价时。

$$\text{应计利息} = (660\,000 + 66\,000) \times 10\% = 72\,600 \text{ (元)}$$

借：在建工程	66 994
应付债券——债券溢价	5 606
贷：应付债券——应计利息	72 600

(5) 2004 年末确认利息及摊销溢价时。

$$\text{应计利息} = (726\,000 + 72\,600) \times 10\% = 79\,860 \text{ (元)}$$

借：在建工程	74 254
应付债券——债券溢价	5 606
贷：应付债券——应计利息	79 860

(6) 2005 年末确认利息及摊销溢价时。

$$\text{应计利息} = (798\,600 + 79\,860) \times 10\% = 87\,846 \text{ (元)}$$

溢价摊销 5 607 元系倒挤求得的，包括前四年的尾数调整。

借：财务费用	82 239
应付债券——债券溢价	5 607



贷：应付债券——应计利息

87 846

(7) 2006 年 1 月 1 日偿还债券时。

借：应付债券——债券面值

600 000

——应计利息

366 306

贷：银行存款

966 306

## (二) 债券票面利息按单利计算

在到期一次付息债券的票面利息按单利计算的情况下，债券的现值即发行价格一般也应按单利折算。计算公式如下：

$$\text{债券的现值(发行价格)} = \text{债券面值} \times \frac{1 + \text{票面利率} \times \text{期数}}{1 + \text{实际利率} \times \text{期数}}$$

在票面利率等于实际利率时，债券按面值发行；票面利率小于实际利率时，债券折价发行；票面利率大于实际利率时，债券溢价发行。一般来说，单利方法下确定的利率会高于复利方法下确定的利率，这是因为，按单利计算利息，前期的利息不作为后期的本金计算利息，如果要获得与复利方法下相同数额的利息，则要提高利率。如例 9—15 中，债券面值为 600 000 元，按复利计算票面利息，5 年期，票面利率为 10%，到期的利息为 366 306 元；若按单利计算票面利息，到期时要获得 366 306 元的利息，那么票面利率应为 12.210 2% [即  $(366\,306/5)/600\,000 \times 100\%$ ]。

在到期一次付息债券的票面利息按单利计算的情况下，债券的现值即发行价格如按复利折算，由于计算到期本利和的方法与计算现值的方法口径不一致，即使实际利率等于票面利率，债券也不能按面值发行，而只能折价发行。反过来说，如果债券按面值发行，则实际利率并不等于票面利率，而是小于票面利率。但是，由于一次付息的债券只在到期时付息，按复利折算债券现值，其期数如何确定，具有较大的人为因素。按不同期数（以一年为一期，5 年则为五期；以半年为一期，5 年则为十期；以一季度为一期，5 年则为二十期）计算的现值有所不同，难于客观地反映债券的现值。

**【例 9—16】** 戊企业于 2001 年 1 月 1 日发行总面值为 650 000 元，3 年期的债券，到期一次还本付息，用于经营周转，票面利息按单利计算，票面利率为 8%；发行时的实际利率（单利）为 10%，发行价格按单利折算。

$$\text{债券的现值(发行价格)} = 650\,000 \times \frac{1 + 8\% \times 3}{1 + 10\% \times 3} = 620\,000 (\text{元})$$

对于该债券，戊企业应编制会计分录如下：

(1) 2001 年 1 月 1 日发行债券时：

借：银行存款

620 000

应付债券——债券折价

30 000



贷：应付债券——债券面值	650 000
(2) 各年末确认债券利息、摊销债券折价（采用直线法）时：	
借：财务费用	62 000
贷：应付债券——债券折价	10 000
——应计利息	52 000
(3) 2004 年 1 月 1 日偿还债券本息时：	
借：应付债券——债券面值	650 000
——应计利息	156 000
贷：银行存款	806 000

到期一次付息债券，特别是在票面利息按单利计算的情况下，债券折价或溢价的摊销，宜采用直线摊销法，不便采用实际利率摊销法。此外，这种债券的提前偿还，可以比照分期付息债券进行处理，这里不再重复。

## 第四节 分期还本债券

前节涉及的都是到期一次还本的债券。企业也可能发行分期还本债券，也就是本金分若干次偿还的债券。分期还本债券可按债券发行时规定时办法偿还，例如抽签确定各次偿还债券的号码，或按债券号码的顺序还本。

相对于到期一次还本债券而言，在会计处理上分期还本债券的特点体现在以下三个方面：

1. 债券发行价格的确定。
2. 债券溢价与折价的摊销。
3. 债券的提前偿还。

### 一、分期还本债券发行价格的确定

与到期一次还本债券一样，分期还本债券的发行价格是债券的本金与票面利息按发行时的实际利率折算的现值。所不同的是，分期还本债券的本金要按不同的到期日分别计算现值；在分期支付利息的情况下，各期支付的利息金额不同，因而也需要分别计算现值。

**【例 9—17】** 光华公司于 2001 年 1 月 1 日发行面值 600 000 元，5 年期，年利率 10% 的债券，用于公司经营周转。合同规定每年年末支付利息，从第三年起每年年末平均偿还本金 200 000 元。债券发行时的市场利率为 9%。

各年年末需支付的利息分别为：



第一年： $600\,000 \times 10\% = 60\,000$ （元）

第二年： $600\,000 \times 10\% = 60\,000$ （元）

第三年： $600\,000 \times 10\% = 60\,000$ （元）

第四年： $400\,000 \times 10\% = 40\,000$ （元）

第五年： $200\,000 \times 10\% = 20\,000$ （元）

各年支付利息与偿还本金的现值可计算如下：

第一年支付利息的现值：

$$60\,000 \times DF_{0.09,1} = 60\,000 \times 0.917\,43 = 55\,046 \text{（元）}$$

第二年支付利息的现值：

$$60\,000 \times DF_{0.09,2} = 60\,000 \times 0.841\,68 = 50\,501 \text{（元）}$$

第三年偿还本金与支付利息的现值：

$$(200\,000 + 60\,000) \times DF_{0.09,3} = 260\,000 \times 0.772\,18 = 200\,767 \text{（元）}$$

第四年偿还本金与支付利息的现值：

$$(200\,000 + 40\,000) \times DF_{0.09,4} = 240\,000 \times 0.708\,43 = 170\,023 \text{（元）}$$

第五年偿还本金与支付利息的现值：

$$(200\,000 + 20\,000) \times DF_{0.09,5} = 220\,000 \times 0.649\,93 = 142\,984 \text{（元）}$$

$$\begin{aligned} \text{债券的售价} &= 55\,046 + 50\,501 + 200\,767 + 170\,023 + 142\,984 \\ &= 619\,321 \text{（元）} \end{aligned}$$

上例中，前三年利息的现值可按年金计算：

$$60\,000 \times ADF_{0.09,3} = 60\,000 \times 2.531\,30 = 151\,878 \text{（元）}$$

第三年偿还本金的现值：

$$200\,000 \times DF_{0.09,3} = 200\,000 \times 0.772\,18 = 154\,436 \text{（元）}$$

第四年及第五年的计算与上例相同。

有时为了简化计算，可以将分期还本债券视为多批到期一次还本债券，分别计算各批债券的发行价格，加总起来即为整批分期还本债券的发行价格。例如，上例中债券分三批还本，因而可视为三批到期一次还本债券，每批债券的面值为200 000元，期限分别为3年、4年、5年。则上例债券的发行价格可计算如下：

$$\begin{aligned} \text{第一批（3年期）债券的现值} &= 200\,000 \times DF_{0.09,3} + 20\,000 \times ADF_{0.09,3} \\ &= 200\,000 \times 0.772\,18 + 20\,000 \times 2.531\,30 \\ &= 205\,062 \text{（元）} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{第二批（4年期）债券的现值} &= 200\,000 \times DF_{0.09,4} + 20\,000 \times ADF_{0.09,4} \\ &= 200\,000 \times 0.708\,43 + 20\,000 \times 3.239\,72 \\ &= 206\,480 \text{（元）} \end{aligned}$$



$$\begin{aligned}
 \text{第三批 (5 年期) 债券的现值} &= 200\,000 \times DF_{0.09,5} + 20\,000 \times ADF_{0.09,5} \\
 &= 200\,000 \times 0.649\,93 + 20\,000 \times 3.889\,65 \\
 &= 207\,779 \text{ (元)}
 \end{aligned}$$

$$\text{整批债券的售价} = 205\,062 + 206\,480 + 207\,779 = 619\,321 \text{ (元)}$$

该批债券发行时，应编制分录如下：

借：银行存款	619 321
贷：应付债券——债券面值	600 000
——债券溢价	19 321

## 二、分期还本债券溢价与折价的摊销

分期还本债券溢价与折价的摊销，也可采用直线法与实际利率法。

### (一) 直线法

对于到期一次还本债券而言，按直线法摊销是将债券的溢价与折价在债券存续期间平均分摊。而对于分期还本债券来说，由于各期应付债券的面值余额不同，因而不能简单地将溢价或折价总额在各期平均分摊。在这种情况下采用直线法摊销时，应当考虑各期债券应付债券面值余额大小。因而，用于摊销分期还本债券溢价或折价的直线法，又可称为“债券流通法”或“金额期间法”。

【例 9—18】以例 9—17 资料为例，采用直线法摊销债券溢价，编制债券溢价摊销表，详见表 9—3。

表 9—3

分期还本债券溢价摊销表

(直线法)

单位：元

期次 (半年)	实付利息 (1) = 期初 (7) × 10%	摊销比例 (2) = 期初 (7) / (7) 合计	溢价摊销 (3) = 溢价 × (2)	利息费用 (4) = (1) - (3)	未摊销溢价 (5) = 期初 (5) - (3)	偿还本金 (6) = 600 000 / 3	债券面值余 额(7) = 期初 (7) - (6)
发行时					19 321		600 000
1	60 000	3/12	4 830	55 170	14 491		600 000
2	60 000	3/12	4 830	55 170	9 661		600 000
3	60 000	3/12	4 830	55 170	4 831	200 000	400 000
4	40 000	2/12	3 220	36 780	1 611	200 000	200 000
5	20 000	1/12	1 611*	18 389	0	200 000	0
合 计	240 000	12/12	19 321	220 679	—	600 000	2 400 000

\* 含尾差调整。

各年末，偿还本金及支付利息时，应根据“分期还本债券溢价摊销表”，冲销债券的面值及溢价。例如，2003 年（第三年）末应编制分录如下：

借：应付债券——债券面值	200 000
--------------	---------



——债券溢价

4 830

财务费用

55 170

贷：银行存款

260 000

如果将上述分期还本债券视为三批到期一次还本债券，则可编制“分期还本债券溢价摊销表”，详见表 9—4。

表 9—4 分期还本债券溢价摊销表  
(直线法)

单位：元

还本批次	各批次溢价	溢价摊销				
		第一年末	第二年末	第三年末	第四年末	第五年末
1	5 062	1 687	1 687	1 688		
2	6 480	1 620	1 620	1 620	1 620	
3	7 779	1 556	1 556	1 556	1 556	1 555
合 计	19 321	4 863	4 863	4 864	3 176	1 555

比较表 9—3 与表 9—4 可以看出，按两种摊销表确定的各年溢价摊销额有所不同。这是因为，表 9—3 是将整批债券的溢价在各还本期混合计算平均分摊的，而表 9—4 是将不同还本期的各批债券溢价分别计算平均分摊的。

## (二) 实际利率法

按实际利率法摊销分期还本债券的溢价或折价，要以期初应付债券的账面价值（面值加上未摊销溢价或减去未摊销折价）乘以债券发行时的实际利率，确定当期应确认的利息费用，再将其与当期支付的票面利息相比较，以两者的差额作为该期应摊销的溢价或折价。

【例 9—19】 以例 9—17 资料为例，采用实际利率法摊销债券溢价，编制“分期还本债券溢价摊销表”，详见表 9—5。

表 9—5 分期还本债券溢价摊销表  
(实际利率法)

单位：元

期次 (半年)	实付利息(1) = 期初(5) × 10%	利息费用(2) = 期初(6) × 9%	溢价摊销 (3) = (1) - (2)	偿还本金(4) = 600 000/3	债券面值余 额(5) = 期 初(5) - (4)	债券账面价值 (6) = 期初(6) - (3) - (4)
发行时					600 000	619 321
1	60 000	55 739	4 261	—	600 000	615 060
2	60 000	55 355	4 645	—	600 000	610 415
3	60 000	54 937	5 063	200 000	400 000	405 352
4	40 000	36 482	3 518	200 000	200 000	201 834
5	20 000	18 166 *	1 834 *	200 000	0	0
合 计	240 000	220 679	19 321	600 000		

\* 含尾差调整。



### 三、分期还本债券的提前偿付

分期还本债券也可以提前偿付。企业提前偿付分期还本债券之后，应注销债券的账面价值，即冲销债券的面值与未摊销的溢价或折价，并确认提前偿付债券的损益。其会计处理的关键在于确定未摊销的溢价或折价。

未摊销溢价或折价金额的确定与企业采用的摊销方法有关。在直线法下，债券溢价或折价是按各期流通在外债券的面值余额比例摊销的，因而提前偿付债券应分摊的未摊销溢价或折价，也应按相同的方法确定。

【例9-20】以例9-17资料为例，假定光华公司于2004年1月1日（第四年初）以101 800元的价格购回面值100 000元、应于2005年12月31日（第五年末）到期的分期还本债券。

(1) 假设该公司有用表9-3所示的直线法摊销债券溢价。

$$\begin{aligned}\text{提前偿付债券} &= \frac{\text{提前偿付债券面值} \times \text{提前偿付期数}}{\text{整批债券各期面值余额合计}} \times \text{溢(折)价总额} \\ \text{未摊销溢(折)价} &= \frac{100\,000 \times 2}{2\,400\,000} \times 19\,321 \\ &= 1\,610 \text{ (元)}\end{aligned}$$

$$\text{提前偿付债券的账面价值} = 100\,000 + 1\,610 = 101\,610 \text{ (元)}$$

$$\text{提前偿付债券损失} = 101\,800 - 101\,610 = 190 \text{ (元)}$$

根据该项提前偿付债券业务，编制会计分录如下：

借：应付债券——债券面值	100 000
——债券溢价	1 610
财务费用	190
贷：银行存款	101 800

(2) 假设该公司采用表9-5所示的实际利率法摊销溢价。

在这种情况下，应按债券发行时的市场利率计算偿付日债券的现值，将其与面值相比，差额即为提前偿付债券的未摊销溢价或折价；将其与购回价格相比，差额即为债券偿付损益。

$$\begin{aligned}\text{提前偿付债券的现值} &= 100\,000 \times DF_{0.09,2} + (100\,000 \times 10\%) \times ADF_{0.09,2} \\ &= 100\,000 \times 0.841\,68 + 10\,000 \times 1.759\,11 \\ &= 101\,759 \text{ (元)}\end{aligned}$$

$$\text{提前偿付债券的未摊销溢价} = 101\,759 - 100\,000 = 1\,759 \text{ (元)}$$

$$\text{提前偿付债券的损失} = 101\,800 - 101\,759 = 41 \text{ (元)}$$



## 第五节 可转换债券

### 一、可转换债券的性质

可转换债券是指可以在一定期间之后，按规定的转换比率或转换价格转换为发行企业股票的债券。

可转换债券具有债权性证券与权益性证券的双重性质，因而可称为混合性证券。对于可转换债券的持有者来说，一方面，他可以定期获取利息收入，到期收回本金，因而可转换债券投资具有一般债券投资的性质；另一方面，当债券发行企业的股票价格上涨时，可以将债券按规定比率转换为债券发行企业的股票，从而享受股票增值的利益。

对于债券发行企业来说，一方面，要定期支付债券的利息，到期偿还债券的本金，因而可转换债券具有一般债券的债务性质；另一方面，由于赋予了债券持有者按规定条件将债券转换为本企业股票的权利，即转换权，这种转换权与认股权相似，因而从这个意义上说，可转换债券又具有所有者权益的性质。正是可转换债券的这种特殊性，导致其会计处理的复杂性。

从理论上讲，可转换债券的发行价格由两部分构成：一是债券面值及票面利息按市场利率折算的现值；二是转换权的价值。

### 二、可转换债券的发行

可转换债券发行时的会计处理方法有两种：一是确认转换权价值；二是不确认转换权价值。

#### （一）确认转换权价值

采用这种方法，在可转换债券发行时，要将转换权的价值单独确认入账。由于转换权的价值源于债券能转换为普通股，因而应列作资本公积。采用这种方法的前提条件是，能够比较客观地确定转换权的价值。

**【例 9-21】** 京龙公司于 2001 年 1 月 1 日发行面值为 300 000 元，利率为 9%，5 年期的可转换债券，用于企业经营周转。规定每年 6 月 30 日与 12 月 31 日各付息一次。发行 2 年后，可按每 1 000 元面值转换为该企业每股面值为 15 元的普通股 40 股。实际发行价格为 288 416 元，市场利率为 10%。已知不附转换权时，该债券的发行价格为 266 878 元，实际利率为 12%。该公司采用实际利率法摊销债券溢价或折价。根据以上资料，编制会计分录如下：

$$\text{转换权价值} = 288\,416 - 266\,878 = 21\,538 \text{ (元)}$$



应付债券折价 =  $300\,000 - 266\,878 = 33\,122$  (元)

(1) 2001 年 1 月 1 日发行债券时。

借：银行存款	288 416
应付债券——债券折价	33 122
贷：应付债券——债券面值	300 000
资本公积	21 538

(2) 2001 年 6 月 30 日支付利息时。

实付利息 =  $300\,000 \times 4.5\% = 13\,500$  (元)

利息费用 =  $266\,878 \times 6\% = 16\,013$  (元)

借：财务费用	16 013
贷：应付债券——债券折价	2 513
银行存款	13 500

## (二) 不确认转换权价值

采用这种方法，在可转换债券发行时，不单独确认转换权的价值，而将全部发行价格都作为债券本身的发行价格。采用这种方法的主要理由是：

1. 债券发行企业无法预知债券持有者何时行使转换权，因而转换权的价值应与债券溢价或折价一样，在债券的存续期间摊销。
2. 转换权没有独立的市价，其入账价值难以确定。
3. 转换权与债券密不可分，债权人持有者要行使转换权，就必须放弃债权，因而没有必要单独确认转换权的价值。

采用这种方法，也就是将可转换债券视同不可转换债券，作同样的会计处理。

沿用上述例子，京龙公司若不确认转换权价值，则应编制会计分录如下：

(1) 2001 年 1 月 1 日发行债券时。

借：银行存款	288 416
应付债券——债券折价	11 584
贷：应付债券——债券面值	300 000

(2) 2001 年 6 月 30 日支付利息时。

实付利息 =  $300\,000 \times 4.5\% = 13\,500$  (元)

利息费用 =  $288\,416 \times 5\% = 14\,421$  (元)

借：财务费用	14 421
贷：应付债券——债券折价	921
银行存款	13 500

需要指出的是，在确认转换权价值的情况下，采用实际利率法摊销债券溢价



或折价时，所用实际利率应为不附转换权条件下债券的实际利率（上例为 6%）；而在不确认转换权价值的情况下，采用实际利率法摊销债券溢价或折价时，所用实际利率应为附转换权条件下债券的实际利率（上例为 5%）。

### 三、可转换债券的转换

当债券持有者按规定将可转换债券转换为普通股股票时，企业一方面要注销这部分债券的账面价值；另一方面要反映所有者权益的增加。问题的关键是，企业应否确认转换损益。对此，有账面价值法与市价法两种会计处理方法。

#### （一）账面价值法

这种方法的特点是：将被转换债券的账面价值，作为换发股票的价值，不确认转换损益。其理由是：

1. 企业发行证券的交易不能产生损益，如有损益也应计入资本公积或冲减留存收益。
2. 企业发行可转换债券时，就已准备接受债券的转换；现在发生的债券转换，是按照预定条款办理的，由此发生的债券收回与股票发行是一笔不可分离的交易，因而无损益可言。

**【例 9—22】** 以例 9—21 资料为例，假定京龙公司可转换债券的持有者于 2003 年 1 月 1 日行使转换权，将该公司于 2001 年 1 月 1 日发行的可转换债券的 80% 转换为普通股股票。

（1）确定转换日债券的账面价值与未摊销折价。

计算结果详见表 9—6。从该表可知，第 4 期末，全部债券的账面价值为 292 385 元，未摊销折价总额为 7 615 元。因此，转换日（2003 年 1 月 1 日）：

已转换债券的账面价值 =  $292\,385 \times 80\% = 233\,908$ （元）

已转换债券的未摊销折价 =  $7\,615 \times 80\% = 6\,092$ （元）

表 9—6

债券折价摊销表

（实际利率法）

单位：元

期次 (半年)	实付利息(1) = 面值 $\times$ 4.5%	利息费用(2) = 期初(5) $\times$ 5%	折价摊销(3) = (2) - (1)	未摊销折价(4) = 期初(4) - (3)	账面价值(5) = 面值 - (4)
0				11 584	288 416
1	13 500	14 421	921	10 663	289 337
2	13 500	14 467	967	9 696	290 304
3	13 500	14 515	1 015	8 681	291 319
4	13 500	14 566	1 066	7 615	292 385

（2）确定应增加所有者权益的构成。



$$\text{转换普通股的股数} = \frac{300\,000}{1\,000} \times 80\% \times 40 = 9\,600 \text{ (股)}$$

$$\text{应贷记股本的金额} = 9\,600 \times 15 = 144\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{应贷记资本公积的金额} = 233\,908 - 144\,000 = 89\,908 \text{ (元)}$$

因此，转换日应编制会计分录如下：

借：应付债券——债券面值	240 000
贷：应付债券——债券折价	6 092
股本	144 000
资本公积	89 908

## (二) 市价法

这种方法的特点是：换发股票按转换日股票的市价或债券的市价入账，股票的入账价值与债券的账面价值之间的差额，确认为转换损益。其理由主要有两个：

1. 债券的转换可视为债券收回与股票发行两笔交易的混合，股票的发行应以市价为入账依据。
2. 债券的转换属于企业的重要经济业务，而且股票与债券的市价比较容易取得，转换损益可以比较客观地确定，因此应当单独确认债券转换损益。

**【例 9—23】** 以例 9—22 资料为例，假定转换日京龙公司普通股股票的市价为每股 26 元。

$$\text{普通股股票的总市价} = 9\,600 \times 26 = 249\,600 \text{ (元)}$$

$$\text{债券的账面价值} = 233\,908 \text{ (元)}$$

$$\text{债券转换损失} = 249\,600 - 233\,908 = 15\,692 \text{ (元)}$$

转换日应编制会计分录如下：

借：应付债券——债券面值	240 000
财务费用	15 692
贷：应付债券——债券折价	6 092
股本	144 000
资本公积	105 600

## 四、可转换债券的偿付

可转换债券发行之后，除了债券持有者按规定主动将债券转换为发行企业的股票之外，还可能发生提前偿付与诱导转换的业务。至于到期偿付，则与一般债券类似，这里不再重复。



### （一）提前偿付

可转换债券的提前偿付，是指由可转换债券的发行企业通知赎回或从证券市场上提前购回。对于这种提前偿付业务的性质，有两种不同的观点。与此相适应，对这种业务的会计处理也有两种不同的方法。一种观点认为，可转换债券的提前偿付，与不可转换债券的提前偿付一样，属于债券的收回。因此，债券收回价格与债券账面价值之间的差额，应确认为当期损益。另一种观点认为，可转换债券具有股票的某些特征，这种债券在发行之后，其价值会随着债券发行企业的股票价值的波动而发生变动，在这种情况下提前偿付债券，可视为股票的收回。因此，债券收回价格与债券账面价值的差额，应调整资本公积，而不应计入当期损益。

**【例 9—24】** 以例 9—21 资料为例，假定京龙公司于 2003 年 1 月 1 日从证券市场上购回本公司于 2001 年发行的可转换债券的 80%，面值为 240 000 元，购买价格为 250 000 元。

从例 9—22 的计算可知，购回债券的账面价值为 233 908 元，购回债券的未摊销折价为 6 092 元。因此，

购回债券损失 = 250 000 - 233 908 = 16 092（元）

（1）若购回损益计入当期损益，编制会计分录如下：

借：应付债券——债券面值	240 000
财务费用	16 092
贷：应付债券——债券折价	6 092
银行存款	250 000

（2）若购回损益调整资本公积，编制会计分录如下：

借：应付债券——债券面值	240 000
资本公积	16 092
贷：应付债券——债券折价	6 092
银行存款	250 000

### （二）诱导转换

可转换债券的发行企业按照比原规定更为优惠的条件促使债券持有者提前转换，这种转换称为诱导转换。诱导转换的手段一般有三种：提高转换比例；发给额外的认股权；转移现金或其他资产。

与一般转换一样，诱导转换的会计处理方法有账面价值法与市价法两种。所不同的是，在诱导转换的情况下，若采用账面价值法，则应按多交付的证券及资产的公允市价确认债券转换费用。



**【例 9—25】** 以例 9—21 资料为例, 假定京龙公司于 2002 年 1 月 1 日诱导转换 2001 年发行的全部可转换债券。其具体措施是: 将转换比例提高为面值 1 000 元的债券可转换普通股股票 60 股。转换日该公司普通股的每股市价为 25 元。

从表 9—6 可知, 转换日债券的账面价值为 290 304 元, 未摊销折价为 9 696 元。

$$\text{按原规定需换发股票} = \frac{300\,000}{1\,000} \times 40 = 12\,000 \text{ (股)}$$

$$\text{按新条件需换发股票} = \frac{300\,000}{1\,000} \times 60 = 18\,000 \text{ (股)}$$

(1) 账面价值法。

$$\text{诱导转换费用} = (18\,000 - 12\,000) \times 25 = 150\,000 \text{ (元)}$$

$$\begin{aligned} \text{股票的入账价值} &= \text{债券的账面价值} + \text{多发行股票的市价} \\ &= 290\,304 + 150\,000 \\ &= 440\,304 \text{ (元)} \end{aligned}$$

$$\text{应贷记股本的金额} = 18\,000 \times 15 = 270\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{应贷记资本公积的金额} = 440\,304 - 270\,000 = 170\,304 \text{ (元)}$$

应编制会计分录如下:

借: 应付债券——债券面值	300 000
财务费用	150 000
贷: 应付债券——债券折价	9 696
股本	270 000
资本公积	170 304

(2) 市价法。

$$\text{应换发股票的总市价} = 18\,000 \times 25 = 450\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{债券转换损失} = 450\,000 - 290\,304 = 159\,696 \text{ (元)}$$

应编制会计分录如下:

借: 应付债券——债券面值	300 000
财务费用	159 696
贷: 应付债券——债券折价	9 696
股本	270 000
资本公积	180 000

## 第六节 长期应付款

长期应付款是指企业除长期借款和应付债券以外的各种长期应付款项。包括



采用补偿贸易方式下引进国外设备价款应付的租赁费、融资租入固定资产的租赁费等。为了核算各种长期应付款，企业可以设置“长期应付款”科目，并按长期应付款的种类设置明细账。

### 一、应付补偿贸易引进设备款

补偿贸易是从国外引进设备，再用该设备所生产的产品归还设备价款。应付补偿贸易引进设备款是企业依据与外商签订的补偿贸易合同而引进国外设备所发生的长期应付款项。它包括从国外引进的设备、随同设备一起进口的工具和零配件等的价款以及国外的运杂费等的外币金额按规定折合率折合为人民币的金额，以及相应的利息支出和外币折合差额。企业在引进的设备安装完成投产后，按合同规定的还款方式，用出口产品所得收入归还。

下面举例说明应付补偿贸易引进设备款的核算。

**【例 9—26】** 某企业根据以补偿贸易方式，从国外引进设备、专用工具及零配件的有关业务，编制会计分录如下：

(1) 设备价款折合人民币 900 000 元，工具价款折合人民币 50 000 元，零配件价款折合人民币 30 000 元。设备已交付安装，工具及零配件已验收入库。

借：在建工程	900 000
低值易耗品	50 000
原材料	30 000

贷：长期应付款——应付补偿贸易引进设备款	980 000
----------------------	---------

(2) 用银行存款支付进口关税 50 000 元，设备安装费 30 000 元。关税应由设备负担 48 500 元，工具负担 1 000 元，零配件负担 500 元。

借：在建工程	78 500
低值易耗品	1 000
原材料	500

贷：银行存款	80 000
--------	--------

(3) 引进设备安装完毕交付使用，成本为 978 500 元（即 900 000 + 78 500）。

借：固定资产	978 500
--------	---------

贷：在建工程	978 500
--------	---------

(4) 应付补偿贸易引进设备款的应计利息为 54 000 元。

借：财务费用	54 000
--------	--------

贷：长期应付款——应付补偿贸易引进设备款	54 000
----------------------	--------

(5) 按补偿贸易合同规定，企业出口一批产品，价款 200 000 元。



借：应收账款	200 000
贷：主营业务收入	200 000
(6) 按合同规定，第一批出口产品的价款全部用于还款。	
借：长期应付款——应付补偿贸易引进设备款	200 000
贷：应收账款	200 000

## 二、应付融资租赁款

应付融资租赁款，是指企业采用融资租赁方式租入固定资产而形成的长期负债。

企业融资租入的固定资产，在租赁期间没有所有权，但由于其风险和报酬已经实质转移，企业具有实质的控制权，因而视同自有的固定资产进行核算。在租赁期内，企业一般分期等额支付租金，全部租金一般应能补偿出租方垫付的资本并使其获得相应的报酬。

按我国现行准则和制度的规定，融资租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产的账面价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为入账价值；按最低租赁付款额确认长期应付款，并将两者的差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中承租人发生的可直接归属于租赁项目的初始直接费用，如印花税、佣金、律师费、差旅费等，直接计入当期损益。

最低租赁付款额，是指在租赁期内，承租人应支付或可能被要求支付的各种款项（不包括或有租金和履约成本），加上由承租人或与其有关的第三方担保的资产余值。但是，如果承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购价预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权，则购买价格也应包括在内。资产余值是指租赁开始日估计的租赁期届满时租赁资产的公允价值。

承租人在计算最低租赁付款额现值时，如果知悉出租人的租赁内含利率，应采用出租人的内含利率作为折现率；否则，应采用租赁合同规定的利率作为折现率。如果出租人的租赁内含利率和租赁合同规定的利率均无法知悉，应当采用同期银行贷款利率作为折现率。

从理论上讲，应付融资租赁款作为长期负债，应按现值入账。在实务中，按照我国现行准则与制度的规定，所设置的“未确认融资费用”科目实质上是“长期应付款——应付融资租赁款”科目的备抵科目。因此，从整体上讲，负债的入账价值与融资租入固定资产的入账价值是一致的。

**【例 9-27】** 某企业以融资租赁方式租入 1 台设备，租赁开始日出租方设备



的账面价值为102 000元，租赁合同规定的利率为10%，分5年付款，每年末支付26 380元，该设备不需要安装。租赁期满后，该设备的所有权转归承租方。根据以上资料，编制会计分录如下。

(1) 租入设备。

设备的账面价值 = 102 000 (元)

最低租赁付款额 =  $26\,380 \times 5 = 131\,900$  (元)

最低租赁付款额的现值 =  $26\,380 \times ADF_{0.1,5}$   
 $= 26\,380 \times 3.790\,79$   
 $= 100\,000$  (元)

由于租赁开始日，最低租赁付款额的现值低于设备的账面价值，故应以最低租赁付款额的现值作为租入设备的入账价值。

借：固定资产——融资租入固定资产	100 000
未确认融资费用	31 900
贷：长期应付款——应付融资租赁款	131 900

(2) 每年末支付租金26 380元。

本题采用实际利率法分摊未确认的融资费用，且以租赁合同规定的利率作为分摊率，详见表9—7。

表 9—7

未确认融资费用分摊表

(实际利率法)

单位：元

期次	租金 (1)	确认的融资费用 (2) = 期初(4) × 10%	应付本金减少额 (3) = (1) - (2)	应付本金余额期末 (4) = 期初(4) - (3)
0				100 000
1	26 380	10 000	16 380	83 620
2	26 380	8 362	18 018	65 602
3	26 380	6 560	19 820	45 782
4	26 380	4 578	21 802	23 980
5	26 380	2 400	23 980 *	0

\* 含尾差调整

第一年：

借：长期应付款——应付融资租赁款	26 380
贷：银行存款	26 380
借：财务费用	10 000
贷：未确认融资费用	10 000

第二年：



借：长期应付款——应付融资租赁款	26 380
贷：银行存款	26 380
借：财务费用	8 362
贷：未确认融资费用	8 362
第三年：	
借：长期应付款——应付融资租赁款	26 380
贷：银行存款	26 380
借：财务费用	6 560
贷：未确认融资费用	6 560
第四年：	
借：长期应付款——应付融资租赁款	26 380
贷：银行存款	26 380
借：财务费用	4 578
贷：未确认融资费用	4 578
第五年：	
借：长期应付款——应付融资租赁款	26 380
贷：银行存款	26 380
借：财务费用	2 400
贷：未确认融资费用	2 400

如果未确认的融资费用采用直线法分摊，则

$$\begin{aligned}\text{各年确认的融资费用} &= \frac{131\,900 - 100\,000}{5} \\ &= 6\,380 \text{ (元)}\end{aligned}$$

各年编制会计分录如下：

借：长期应付款——应付融资租赁款	26 380
贷：银行存款	26 380
借：财务费用	6 380
贷：未确认融资费用	6 380

(3) 租赁期满。

将设备转为自有资产：

借：固定资产——机器设备	100 000
贷：固定资产——融资租入固定资产	100 000

编制资产负债表时，“长期应付款”项目应根据“长期应付款”科目的期末



余额，减去“未确认融资费用”科目期末余额后的金额填列。

## 第七节 债务重组

### 一、债务重组的性质与方式

企业在其经营过程中，由于种种原因，可能出现暂时性的财务困难，致使资金周转不灵，难以偿还到期债务。在这种情况下，债权人可以通过法律程序，要求债务人破产，用清算的财产清偿债务；也可以对债务人作些让步，进行债务重组。债务重组就是指债务人在发生财务困难、难以偿还到期债务时，经过双方协商，债权人对债务人作出某些让步，从而清理或调整双方的债权债务关系的行为。事实上，债权人作出让步是希望比不作让步从债务人那里获得更多的利益。

企业的债务重组可以有不同的方式。比较常见的方式有以下几种：

1. 以低于债务账面价值的现金清偿债务。
2. 以非现金资产清偿债务。
3. 债务转为资本。
4. 修改其他债务条件，如延长债务偿还期限，延长债务偿还期限并减少债务本金或债务利息等。

在实际进行债务重组时，上述几种方式可能结合运用。例如，债务人将某项负债的一部分以转让非现金资产或转为资本的方式清偿，另一部分则以修改其他债务条件的方式进行债务重组。

### 二、债务重组的会计处理：充分确认债务重组损益的方法

债务重组的会计处理方法，按照确认债务重组损益的程度不同可以分为两种：充分确认债务重组损益的方法和不确认债务重组收益的方法。本部分先介绍充分确认债务重组损益的会计处理方法。

如上所述，债务重组可以有不同的方式。而且任何方式的债务重组都同时涉及债务方与债权方。因此，下面按不同的债务重组方式，并分别从债务方与债权方来说明其会计处理。

#### （一）以低于债务账面价值的现金清偿债务

1. 债务方的会计处理。债务方以低于债务账面价值的现金清偿债务时，债务方应将重组债务的账面价值与支付的现金之间的差额作为债务重组收益，计入当期损益。

2. 债权方的会计处理。债务方以低于债务账面价值的现金清偿债务时，债



权方应将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额，在已对债权计提损失准备的，将该差额先冲减损失准备，损失准备不足以冲减的部分再作为债务重组损失，计入当期损益，未对债权计提损失准备的，直接将该差额作为债务重组损失，计入当期损益。

## （二）以非现金资产清偿债务

1. 债务方的会计处理。债务方以非现金资产清偿某项债务时，债务方应将重组债务的账面价值与转让的非现金资产的公允价值之间的差额作为债务重组收益，计入当期损益；转让的非现金资产的公允价值与其账面价值之间的差额作为资产转让损益，计入当期损益。

2. 债权方的会计处理。债权方对于收到的非现金资产，应按其公允价值入账。所收到的非现金资产的公允价值与抵销的债权的账面价值之间的差额，应确认为债务重组损失，计入当期损益。

需要指出的是，如果原债权为应收账款，且采用备抵法进行坏账的核算，债务重组损失应冲减计提的坏账准备，年末计提坏账准备时一并计入管理费用；如果用直接转销法进行坏账的核算，债务重组损失也应直接计入管理费用。其他债权，如应收票据等，由于不计提坏账准备，发生的债务重组损失直接计入管理费用。

**【例 9-28】** 甲企业于 2001 年初欠乙企业购货款 340 000 元。由于财务发生困难，直到 2001 年末仍未偿还。经双方协商决定，甲企业以 1 台旧设备抵偿债务。设备的账面原价为 280 000 元，已提折旧 60 000 元；设备的公允市价为 290 000 元。该企业采用备抵法进行坏账的核算，已为该项债权提取坏账准备 50 000 元。

（1）债务方（甲企业）的账务处理。

1) 计算应付账款的账面价值与所转让设备的公允价值之间的差额。

应付账款的账面价值	340 000 元
减：所转让设备的公允价值	290 000 元
差额	50 000 元

差额 50 000 元作为债务重组收益，设备的账面价值 220 000 元（即 280 000 - 60 000）与其公允价值 290 000 元的差额为 70 000 元，作为转让资产收益。

2) 会计分录：

借：固定资产清理	220 000
累计折旧	60 000
贷：固定资产	280 000
借：应付账款	340 000



贷：固定资产清理	290 000
营业外收入——债务重组收益	50 000
借：固定资产清理	70 000
贷：营业外收入——处置固定资产净收益	70 000

(2) 债权方（乙企业）的账务处理。

借：固定资产	290 000
坏账准备	50 000
贷：应收账款	340 000

(三) 债务转为资本

1. 债务方的会计处理。

(1) 债务方为股份有限公司时，债务方应将债权方因放弃债权而享有股份的而值总额确认为股本；股份的公允价值总额与股本之间的差额确认为资本公积。重组债务的账面价值与股份的公允价值总额之间的差额作为债务重组收益，计入当期损益。

(2) 债务方为其他企业时，债务方应将债权方因放弃债权而享有的股权份额确认为实收资本；股权的公允价值与实收资本之间的差额确认为资本公积。重组债务的账面价值与股权的公允价值之间的差额作为债务重组收益，计入当期损益。

2. 债权方的会计处理。债权方应将享有的股权的公允价值确认为长期投资；重组债权的账面余额与股权的公允价值之间的差额，在计提损失准备时，先冲减损失准备，损失准备不足以冲减的部分再作为债务重组损失，计入当期损益，未对债权计提损失准备的，直接将该差额作为债务重组损失，计入当期损益。

**【例 9—29】** A 企业应付 B 企业账款 95 000 元，由于财务困难，近期无法偿还。经双方协商决定，A 企业以发给 B 企业普通股股票的方式偿还债务，共发给 80 000 股、每股面值 1 元的普通股股票。债务重组日 A 企业股票的公允市价等于面值。B 企业未对应收 A 企业的账款提取坏账准备。B 企业将其收到的 A 企业股票作长期投资处理。

(1) 债务方（A 企业）的账务处理。

借：应付账款	95 000
贷：股本	80 000
营业外收入——债务重组收益	15 000

(2) 债权方（B 企业）的账务处理。



借：长期股权投资	80 000
营业外支出——债务重组损失	15 000
贷：应收账款	95 000

#### (四) 修改其他债务条件

1. 债务方的会计处理。修改债务条件后债务方的会计处理，关键是要确定应在什么情况下确认债务重组收益。一般分别下面两种情况进行处理：

(1) 如果债务重组后，将来应支付的金额（包括利息，不计算现值，下同）小于重组前债务的账面价值，应将债务的账面价值减记至将来应支付的金额，减记的金额确认为债务重组收益。如果债务重组后支付利息，则将支付的利息冲减债务的账面价值，而不确认利息费用。

(2) 如果债务重组后，将来应支付的金额大于重组前债务的账面价值，则在债务重组时不作账务处理，既不调整债务的账面价值，也不确认债务重组收益。但为了正确确定以后各期的利息费用，应在债务的剩余期间内，重新计算债务的实际利率，并依据该实际利率分期确认利息费用。或者采用简化的处理方法，将未来应支付的金额与重组前债务的账面价值之间的差额，在债务的剩余期间内平均分摊，确认为各期的利息费用。

2. 债权方的会计处理。与债务方相类似，债权方也应分别下面两种情况进行处理：

(1) 如果债务重组后，将来应收的金额（包括利息，不计算现值，下同）小于重组前债权的账面价值，则应将债权的账面价值减记至将来应收的金额，减记的金额确认为债务重组损失，计入当期损益。如果债务重组后收到债务方支付的利息，应冲减债权的账面价值，而不确认为利息收入。

(2) 如果债务重组后，将来应收的金额大于债务重组前债权的账面价值，则在债务重组时不作账务处理，既不调整债权的账面价值，也不确认债务重组损失。但为了正确确定以后各期的利息收入，应在债权的剩余期间内，重新确定债权的实际利率，并依据该实际利率分期确认利息收入（冲减财务费用）。或者采用简化的处理方法，将未来应收金额与重组前债权的账面价值之间的差额，在债权的剩余期间内平均分摊，确认为各期的利息收入。

**【例 9-30】** 丙企业应付丁企业的票据于 2001 年 12 月 31 日到期。票据的账面余额为 31 200 元，其中，1 200 元为累计未付的利息，票据的票面利率为 8%。由于丙企业陷入财务困境，无力偿债。经双方协商，于 2001 年 12 月 31 日进行债务重组。丁企业同意将债务本金减至 20 000 元，免去丙企业所欠的全部利息，并将债务延期 2 年，今后 2 年的利率由 8%，降到 6%，利息按年支付。



(1) 债务方(丙企业)的账务处理。

1) 2001年12月31日债务重组时。

将来应付本息合计为22 400元[即 $20\,000 \times (1 + 6\% \times 2)$ ]小于债务重组前债务的账面价值,差额8 800元应确认为债务重组收益。

借: 应付票据	31 200
贷: 长期应付款	22 400
营业外收入——债务重组收益	8 800

2) 2002年12月31日支付利息时。

借: 长期应付款	1 200
贷: 银行存款	1 200

3) 2003年12月31日偿还本金并支付1年的利息时。

借: 长期应付款	21 200
贷: 银行存款	21 200

(2) 债权方(丁企业)的账务处理。

1) 2001年12月31日债务重组时。

借: 长期应收款	22 400
营业外支出——债务重组损失	8 800
贷: 应收票据	31 200

2) 2002年12月31日收到利息时。

借: 银行存款	1 200
贷: 长期应收款	1 200

3) 2003年12月31日收到本金及1年的利息时。

借: 银行存款	21 200
贷: 长期应收款	21 200

【例9-31】假设在例9-30中,丁企业只同意免去所欠利息,将债务延期2年,利率降为6%,利息按年支付。

(1) 债务方(丙企业)的账务处理。

1) 2001年12月31日债务重组时。

由于将来应付金额为33 600元[即 $30\,000 \times (1 + 6\% \times 2)$ ],大于债务重组前债务的账面价值31 200元,因而不确认债务重组收益,只需将应付票据转为长期应付款。

借: 应付票据	31 200
贷: 长期应付款	31 200



2) 2002 年 12 月 31 日支付利息时。

可用试误法求得重组后债务的实际利率，设为  $i$ 。可计算如下：

$$30\,000 \times DF_{i,2} + 1\,800 \times ADF_{i,2} = 31\,200 \text{ (元)}$$

若  $i = 3\%$ ，则

$$\begin{aligned} & 30\,000 \times DF_{0.03,2} + 1\,800 \times ADF_{0.03,2} \\ &= 30\,000 \times 0.942\,60 + 1\,800 \times 1.913\,47 = 31\,722 \text{ (元)} \end{aligned}$$

若  $i = 4\%$ ，则

$$\begin{aligned} & 30\,000 \times DF_{0.04,2} + 1\,800 \times ADF_{0.04,2} \\ &= 30\,000 \times 0.924\,56 + 1\,800 \times 1.886\,09 = 31\,132 \text{ (元)} \end{aligned}$$

采用插值法计算：

$$i = 3\% + 1\% \times \frac{31\,200 - 31\,722}{31\,132 - 31\,722} = 3.88\%$$

可据以编制“债务重组还本利息表”，详见表 9—8。

表 9—8 丙企业债务重组还本付息 单位：元

日期	实付利息(1) = 30 000 × 6%	偿还本金 (2)	利息费用(3) = 期初(5) × 3.88%	债务减少(4) = (1) + (2) - (3)	债务余额(5) = 期初(5) - (4)
2001 - 12 - 31					31 200
2002 - 12 - 31	1 800		1 211	589	30 611
2003 - 12 - 31	1 800	30 000	1 189 *	30 611	0
合计	3 600	30 000	2 400	31 200	—

\* 含尾差调整。

根据表 9—8 的计算结果，编制会计分录如下：

借：财务费用	1 211
长期应付款	589
贷：银行存款	1 800

3) 2003 年 12 月 31 日偿还本金并支付 1 年的利息时：

借：财务费用	1 189
长期应付款	30 611
贷：银行存款	31 800

若采用简化的处理方法，则应编制会计分录如下：

2002 年 12 月 31 日：

$$\text{利息费用} = \frac{33\,600 - 31\,200}{2} = 1\,200 \text{ (元)}$$

借：财务费用	1 200
--------	-------



长期应付款	600
贷：银行存款	1 800
2003 年 12 月 31 日：	
借：财务费用	1 200
长期应付款	30 600
贷：银行存款	31 800

(2) 债权方（丁企业）的账务处理。

1) 2001 年 12 月 31 日债务重组时：

由于将来应收的金额大于债务重组前债权的账面价值，因而不确认债务重组损失，只需将应收票据转为长期应收款。

借：长期应收款	31 200
贷：应收票据	31 200

2) 2002 年 12 月 31 日收到利息时：

比照上述债务方的处理，依据实际利率确认利息收入（冲减财务费用）。

借：银行存款	1 800
贷：长期应收款	589
财务费用	1 211

3) 2003 年 12 月 31 日收到本金与 1 年的利息时：

借：银行存款	31 800
贷：长期应收款	30 611
财务费用	1 189

若采用简化的处理方法，则应编制会计分录如下：

2002 年 12 月 31 日：

借：银行存款	1 800
贷：长期应收款	600
财务费用	1 200

2003 年 12 月 31 日：

借：银行存款	31 800
贷：长期应收款	30 600
财务费用	1 200

### (五) 不同债务重组方式的结合运用

企业进行债务重组时，可能结合运用不同的方式。债务人可能将某项负债的一部分以转让非现金资产或发给权益性证券的方式清偿，其余部分则以修改债务



条件的方式进行债务重组。在这种情况下，应按以下方法进行账务处理：

1. 债务方应将转让的非现金资产或权益性证券的公允价值从债务的账面价值中减除，其余的债务按修改债务条件进行处理。

2. 债权方应将所收非现金资产或权益性证券的公允价值从债权的账面价值中减除，其余的债权按修改债务条件进行处理。

**【例 9-32】** 假设甲企业应付乙企业的票据于 2001 年 12 月 31 日到期。票据的账面余额为 104 000 元，其中，4 000 元为累计未付的利息，票据的票面利率为 8%。由于甲企业陷入财务困境，无法偿还到期债务。经双方协商决定，于 2001 年 12 月 31 日进行债务重组。双方同意：第一，免去甲企业所欠的全部利息，并将本金减少 10 000 元。第二，甲企业以 1 台旧设备抵偿部分债务。设备的账面原价为 59 000 元，已提折旧 11 000 元，公允市价为 60 000 元。第三，将其余债务延期 2 年，利率由 8% 降到 6%，每年末支付利息。

(1) 债务方（甲企业）的账务处理。

1) 计算应付票据的账面价值与所转让设备的公允价值以及将来应付金额的差额：

应付票据的账面价值	104 000 元
其中：面值	100 000 元
利息	4 000 元
减：所转让设备的公允价值	60 000 元
将来应付金额	33 600 元[即 $30\,000 \times (1 + 6\% \times 2)$ ]
差额	10 400 元

差额 10 400 元作为债务重组收益。所转让设备的账面价值为 48 000 元（即  $59\,000 - 11\,000$ ），与其公允价值 60 000 元的差额 12 000 元作为转让资产收益。

2) 会计分录：

借：固定资产清理	48 000
累计折旧	11 000
贷：固定资产	59 000
借：应付票据	104 000
贷：固定资产清理	60 000
长期应付款	33 600
营业外收入——债务重组收益	10 400
借：固定资产清理	12 000
贷：营业外收入——处置固定资产收益	12 000



2002 年 12 月 31 日支付利息时：

借：长期应付款	1 800
贷：银行存款	1 800

2003 年 12 月 31 日偿还本金并支付 1 年利息时：

借：长期应付款	31 800
贷：银行存款	31 800

(2) 债权方（乙企业）的账务处理。

借：固定资产	60 000
长期应收款	33 600
营业外支出——债务重组损失	10 400
贷：应收票据	104 000

2002 年 12 月 31 日收到利息时：

借：银行存款	1 800
贷：长期应收款	1 800

2003 年 12 月 31 日收到本金和 1 年的利息时：

借：银行存款	31 800
贷：长期应收款	31 800

### 三、债务重组的会计处理：不确认债务重组收益的方法

#### (一) 以低于债务账面价值的现金清偿债务

债务人以低于债务账面价值的现金清偿债务时，债务人应将重组债务的账面价值与支付的现金之间的差额，确认为资本公积；债权人应将债权的账面价值与收到的现金之间的差额，确认为当期损失。需要注意的是，债权人已对债权计提了坏账准备的，在确认当期损失时，应先冲坏账准备。

#### (二) 以非现金资产清偿债务

以非现金资产清偿某项债务的，债务人应将重组债务的账面价值与转让的非现金资产账面价值和相关税费之和的差额，确认为资本公积或当期损失；债权人应按重组债权的账面价值作为受让的非现金资产的入账价值。如果涉及多项非现金资产，债权人应按各项非现金资产的公允价值占非现金资产公允价值总额的比例，对重组债权的账面价值进行分配，以确定各项非现金资产的入账价值。

依据以上原则，下面分别就债务人所转让资产的类型加以说明。

##### 1. 债务人以存货清偿债务。

(1) 以存货清偿债务的，债务人应按债务账面价值转销债务，按存货的账面



价值结转存货，将债务账面价值扣除增值税销项税额和存货账面价值后的金额确认为当期损失或资本公积。

(2) 受让的非现金资产作为存货管理的，债权人应按债权的账面价值结转债权，按债权的账面价值扣除可抵扣的增值税进项税额后的差额，加上应支付的相关税费，确认存货。受让的存货是否发生减值，在重组日不涉及，待期末与其他资产一并考虑减值问题。

涉及补价的，按以下规定确定受让存货的入账价值或实际成本：

1) 收到补价的，按重组债权的账面价值减去可抵扣的增值税进项税额和补价，加上应支付的相关税费，作为实际成本。

2) 支付补价的，按重组债权的账面价值减去可抵扣的增值税进项税额，加上支付的补价和应支付的相关税费，作为实际成本。

受让的非现金资产中，除存货外，如果还涉及其他非现金资产，则应按存货的公允价值和其他各项非现金资产的公允价值占非现金资产公允价值总额的比例，对重组债权的账面价值进行分配，以确定存货和其他各项非现金资产的入账价值。

## 2. 债务人以固定资产清偿债务。

(1) 以固定资产清偿债务的，债务人应先将固定资产进行清理，再按债务账面价值转销债务，将债务账面价值扣除固定资产净值和清理费用（扣除残值收入）等之后的余额确认为当期损失或资本公积。如固定资产计提了减值准备，还应结转相关的减值准备。

(2) 受让的非现金资产作为固定资产管理的，债权人应按债权的账面价值加上应支付的相关税费，确认固定资产。受让的固定资产是否发生减值，在重组日可暂不考虑，待期末与其他资产一并考虑减值问题。

涉及补价的，按以下规定确定受让固定资产的入账价值或实际成本：

1) 收到补价的，按重组债权的账面价值减去补价，加上应支付的相关税费，作为入账价值。

2) 支付补价的，按重组债权的账面价值加上支付的补价和应支付的相关税费，作为入账价值。

受让的资产中，除固定资产外，如果还涉及其他非现金资产，则应按固定资产的公允价值和其他各项非现金资产的公允价值占非现金资产公允价值总额的比例，对重组债权的账面价值进行分配，以确定固定资产和其他各项非现金资产的入账价值。

## 3. 债务人以无形资产清偿债务。



(1) 以无形资产清偿债务的，债务人应将债务账面价值转销债务，按无形资产的账面价值结转无形资产，将债务账面价值扣除无形资产账面价值和相关费用等之后的余额确认为当期损失或资本公积。

(2) 受让的非现金资产作为无形资产管理的，债权人应按债权的账面价值加上应支付的相关税费，确认无形资产。受让的无形资产是否发生减值，在重组日可暂不考虑，待期末与其他资产的减值一并考虑。

涉及补价的，按以下规定确定受让无形资产的入账价值或实际成本：

1) 收到补价的，按重组债权的账面价值减去补价，加上应支付的相关税费，作为入账价值。

2) 支付补价的，按重组债权的账面价值加上支付的补价和应支付的相关税费，作为入账价值。

受让的资产中，除无形资产外，如果还涉及其他非现金资产，则应按无形资产的公允价值和其他各项非现金资产的公允价值占非现金资产公允价值总额的比例，对重组债权的账面价值进行分配，以确定无形资产和其他各项非现金资产的入账价值。

#### 4. 债务人以投资清偿债务。

(1) 以投资清偿债务的，债务人应按债务账面价值转销债务，按投资的账面价值结转投资，将债务账面价值扣除投资账面价值和相关费用等之后的余额确认为当期损失或资本公积。

(2) 受让的非现金资产作为短期投资管理的，债权人应按重组债权的账面价值加上应支付的相关税费，作为短期投资成本。如果所接受的短期投资中含有已宣告但尚未领取的现金股利，或已到付息期但尚未领取的债券利息，按重组债权的账面价值减去应收股利或应收利息，加上应支付的相关税费后的金额，作为短期投资成本。

涉及补价的，按以下规定确定受让短期投资的实际成本：

1) 收到补价的，按重组债权的账面价值减去补价，加上应支付的相关税费，作为短期投资成本。

2) 支付补价的，按重组债权的账面价值加上支付的补价和应支付的相关税费，作为短期投资成本。

(3) 受让的非现金资产作为长期投资管理的，债权人应按债权的账面价值加上应支付的相关税费，作为初始投资成本。受让的投资是否发生减值，在重组日可暂不考虑，待期末与其他资产的减值一并考虑。

涉及补价的，按以下规定确定受让长期投资的初始投资成本：



1) 收到补价的, 按重组债权的账面价值减去补价, 加上应支付的相关税费, 作为初始投资成本。

2) 支付补价的, 按重组债权的账面价值加上支付的补价和应支付的相关税费, 作为初始投资成本。

受让的资产中, 除投资外, 如果还涉及其他非现金资产, 则应按投资的公允价值和其他各项非现金资产的公允价值占非现金资产公允价值总额的比例, 对重组债权的账面价值进行分配, 以确定投资和其他各项非现金资产的入账价值。

**【例 9—33】** 资料同例 9—28。

(1) 债务方 (甲企业) 的账务处理。

1) 固定资产清理。

借: 固定资产清理	220 000
累计折旧	60 000
贷: 固定资产	280 000

2) 转销债务。

借: 应付账款	340 000
贷: 固定资产清理	220 000
资本公积——其他资本公积	120 000

(2) 债权方 (乙企业) 的账务处理。

借: 固定资产	290 000
坏账准备	50 000
贷: 应收账款	340 000

**(三) 债务转为资本**

债务人以债务转为资本清偿债务的, 债务人应将重组债务的账面价值与债权人因放弃债权而享有股权的份额之间的差额, 确认为资本公积; 债权人应将重组债权的账面价值作为受让的股权的入账价值。

根据以上原则, 债务人应注意区别以下情况进行会计处理:

1. 债务人为股份有限公司的, 债务人应按债权人因放弃债权而享有股份的面值总额确认股本, 按债务账面价值转销债务, 将债务账面价值与股份面值总额之间的差额确认为资本公积。

2. 债务人为非股份有限公司的, 债务人应按债权人因放弃债权而享有的股权份额确认实收资本, 按债务账面价值转销债务, 将债务账面价值与股权份额之间的差额确认为资本公积。

债务转为资本时, 债务人可能会发生一些税费, 如印花税。一般情况下, 这



些费用应在发生时计入当期损益。

**【例 9—34】** 资料同例 9—29。

(1) 债务方 (A 企业) 的账务处理。

1) 计算。

债务重组日, 重组债务的账面价值	95 000元
减: 债权人享有股份的面值总额	80 000元
差额	15 000元

2) 账务处理。

借: 应付账款	95 000
贷: 股本	80 000
资本公积——股本溢价	15 000

(2) 债权方 (B 企业) 的账务处理。

借: 长期股权投资	95 000
贷: 应收账款	95 000

#### (四) 修改其他债务条件

“修改其他债务条件”, 通常指延长债务偿还期限、延长债务偿还期限并加收利息、延长债务偿还期限并减少债务本金或债务利息等。其中, 延长债务偿还期限并减少债务本金或债务利息, 既包括在重组日债权人豁免债务人的债务本金或债务利息, 也包括重组日之后债权人豁免债务人的债务本金或债务利息。

1. 债务人的会计处理。以修改其他债务条件进行债务重组的, 如果重组债务的账面价值大于将来应付金额, 债务人应将重组债务的账面价值减记至将来应付金额, 减记的金额确认为资本公积; 如果重组债务的账面价值等于或小于将来应付金额, 债务人不作账务处理。

如果修改后的债务条款涉及或有支出的, 债务人应将或有支出包括在将来应付金额中。或有支出实际发生时, 应冲减重组后债务的账面价值; 结算债务时, 或有支出如未发生, 应将该或有支出的原估计金额确认为资本公积。

2. 债权人的会计处理。以修改其他债务条件进行债务重组的, 如果重组债权的账面价值大于将来应收金额, 债权人应将重组债权的账面价值减记至将来应收金额, 减记的金额确认为当期损失; 如果重组债权的账面价值等于或小于将来应收金额, 债权人不作账务处理。

如果修改后的债务条款涉及或有收益的, 债权人不应将或有收益包括在将来应收金额中; 或有收益收到时, 作为当期收益处理。其中, 或有收益, 指依未来某种事项出现而发生的收益; 未来事项的出现具有不确定性。



**【例 9—35】** 资料同例 9—30。

(1) 债务方（丙企业）的账务处理。

1) 计算应付票据的账面价值和将来应付金额的差额。

应付票据的账面价值	31 200元
其中：面值	30 000元
应计利息	1 200元
减：将来应付金额	22 400元[即 $20\,000 \times (1 + 6\% \times 2)$ ]
差额	8 800元

重组债务的账面价值大于将来应付金额，差额8 800元应确认为资本公积。

2) 账务处理。

借：应付票据	31 200
贷：长期应付款	22 400
资本公积——其他资本公积	8 800

2002 年、2003 年账务处理同例 9—30。

(2) 债权方（丁企业）的账务处理。

1) 2001 年 12 月 31 日债务重组时。

借：长期应收款	22 400
营业外支出——债务重组损失	8 800
贷：应收票据	31 200

2) 2002 年、2003 年账务处理同例 9—29。

**【例 9—36】** 资料同例 9—31。

由于重组债务的账面价值31 200元小于将来应付金额33 600元 [即 $30\,000 \times (1 + 6\% \times 2)$ ]，所以债务重组日债务人（丙企业）不作账务处理；由于重组债权的账面价值31 200元小于将来应收金额33 600元，债务重组日债权人（丁企业）也不作账务处理。

### (五) 不同债务重组方式的结合运用

在不同债务重组方式结合运用的情况下，债务人应分别以下情况进行会计处理：

1. 以现金、非现金资产方式的组合清偿某项债务的，债务人应先以支付的现金冲减重组债务的账面价值，再按以非现金资产清偿债务进行债务重组日应遵循的原则进行处理。

2. 以现金、非现金资产、债务转为资本方式的组合清偿某项债务的，债务人应先以支付的现金、非现金资产的账面价值冲减重组债务的账面价值，再按债



务转为资本进行债务重组日应遵循的原则处理。

3. 以现金、非现金资产、债务转为资本方式的组合清偿某项债务的一部分，并对该债务的另一部分以修改其他债务条件进行债务重组的，债务人应先以支付的现金、非现金资产的账面价值、债权人享有的股份的账面价值冲减重组债务的账面价值，再按修改其他债务条件进行债务重组日应遵循的原则处理。

在不同债务重组方式结合运用的情况下，债权人则应分别以下情况进行会计处理：

1. 以现金、非现金资产方式的组合清偿某项债务的，债权人应先以收到的现金冲减重组债权的账面价值，再按以非现金资产清偿债务进行债务重组日应遵循的原则进行处理。

2. 以现金、非现金资产、债务转为资本方式的组合清偿某项债务的，债权人应先以收到的现金冲减重组债权的账面价值，再分别接受让的非现金资产和股权的公允价值占其公允价值总额的比例，对重组债权的账面价值减去收到的现金后的余额进行分配，以确定非现金资产、股份的入账价值。

上述重组中，如果涉及多项非现金资产，应在按上款规定计算确定的各自入账价值范围内，就非现金资产按公允价值相对比例确定各项非现金资产的入账价值。

3. 以现金、非现金资产、债务转为资本方式的组合清偿某项债务的一部分，并对该债务的另一部分以修改其他债务条件进行债务重组的，债权人应将重组债权的账面价值减去收到的现金后的余额，先按以上2的规定进行处理，再按修改其他债务条件进行债务重组日应遵循的原则进行处理。

**【例 9—37】** 资料同例 9—32。

(1) 债务方（甲企业）的账务处理。

1) 计算。

债务重组日，甲企业重组债务的账面价值	104 000元
减：转让固定资产的账面价值	48 000元(即59 000 - 11 000)
将来应付金额	33 600元[即30 000 × (1 + 16% × 2)]
资本公积	22 400元

2) 账务处理。

借：固定资产清理	48 000
累计折旧	11 000
贷：固定资产	59 000
借：应付票据	104 000



贷：固定资产清理	48 000
长期应付款	33 600
资本公积——其他资本公积	22 400
(2) 债权方（乙企业）的账务处理。	
1) 计算。	
债务重组日，重组债权的账面价值	104 000元
减：将来应收金额	33 600元
余额	70 400元
2) 账务处理。	
借：固定资产	70 400
长期应收款	33 600
贷：应收票据	104 000
2002 年、2003 年账务处理同例 9—32。	





## 第十章

# 所有者权益

### 第一节 所有者权益的性质与分类

#### 一、所有者权益的性质

所有者权益是指企业所有者对企业净资产的要求权。所谓净资产，在数量上等于企业全部资产减去全部负债后的余额，这可以通过对会计恒等式的变形来表示，即资产 - 负债 = 所有者权益。

企业的所有者和债权人均是企业资金的提供者，因而所有者权益和负债（债权人权益）二者均是对企业资产的要求权，但二者之间又存在着明显的区别。主要的区别有：

1. 性质不同。负债是企业对债权人负担的经济责任，债权人有权优先获取企业用以清偿债务的资产的要求权；所有者权益则是所有者对剩余资产的要求权，这种要求权在顺序上置于债权人的要求权之后。

2. 权利不同。债权人只有获取企业用以清偿债务的资产的要求权，而没有经营决策的参与权和收益分配权；所有者则可以参与企业的经营决策及收益分配。

3. 偿还期限不同。企业的负债通常都有约定的偿还日期；所有者权益在企业的存续期内一般不存在抽回问题，即不存在约定的偿还日期，是企业的一项可以长期使用的资金，只有在企业清算时才予以偿还。



4. 风险不同。债权人获取的利息一般是按一定利率计算、预先可以确定的固定数额，企业不论盈利与否均应按期付息，风险较小；所有者获得多少收益，则视企业的盈利水平及经营政策而定，风险较大。

5. 计量不同。负债必须在发生时按照规定的方法单独予以计量；所有者权益则不必单独计量，而是对资产和负债计量以后形成的结果。

## **二、所有者权益的分类**

所有者权益按其构成，分为投入资本、资本公积和留存收益三类。

### **(一) 投入资本**

投入资本是指所有者在企业注册资本的范围内实际投入的资本。所谓注册资本，是指企业在设立时向工商行政管理部门登记的资本总额，也就是全部出资者设定的出资额之和。企业对资本的筹集，应该按照法律、法规、合同和章程的规定及时进行。如果是一次筹集的，投入资本应等于注册资本；如果是分期筹集的，在所有者最后一次缴入资本以后，投入资本应等于注册资本。注册资本是企业的法定资本，是企业承担民事责任的财力保证。

在不同类型的企业中，投入资本的表现形式有所不同。在股份有限公司，投入资本表现为实际发行股票的面值，也称为股本；在其他企业，投入资本表现为所有者在注册资本范围内的实际出资额，也称为实收资本。

投入资本按照所有者的性质不同，可以分为国家投入资本、法人投入资本、个人投入资本和外商投入资本。国家投入资本是指有权代表国家投资的政府部门或者机构以国有资产投入企业所形成的资本；法人投入资本是指我国具有法人资格的单位以其依法可以支配的资产投入企业所形成的资本；个人投入资本是指我国公民以其合法财产投入企业所形成的资本；外商投入资本是指外国投资者以及我国香港、澳门和台湾地区的投资者将资产投入企业所形成的资本。

投入资本按照投入资产的形式不同，可以分为货币投资、实物投资和无形资产投资。

### **(二) 资本公积**

资本公积是指归所有者所共有的、非收益转化而形成的资本，主要包括资本溢价（股本溢价）、接受非现金资产捐赠准备、接受现金捐赠、股权投资准备以及其他资本公积等。

### **(三) 留存收益**

留存收益是指归所有者所共有的、由收益转化而形成的所有者权益，主要包括法定盈余公积、任意盈余公积、法定公益金和未分配利润。



## 第二节 独资与合伙企业所有者权益

### 一、独资企业所有者权益的特点

企业的组织形式多种多样。不同组织形式的企业，其所有者权益也有所不同。独资企业是指由个人独立出资而建立的企业。独资企业具有以下特点：

1. 独资企业不是独立的法律主体。依照许多国家的法律规定，独资企业在法律上不具有独立的人格，因而不能单独拥有行为能力。也就是说，独资企业的财产和对外所负的债务，在法律上被视为出资人（习惯上称之为业主）个人的财产和债务，企业行为实质上就是业主个人行为。

2. 业主对企业的债务单独负有无限的清偿责任。独资企业在清算时，如果企业的财产不足以清偿债务，则业主应以个人的财产予以清偿。

3. 独资企业不是纳税主体。由于独资企业不是法律主体，业主负有无限责任，企业的行为视为业主个人行为，因而企业的收益视为业主个人的收益，应按照个人所得税法计算交纳个人所得税，而不是交纳企业所得税。

4. 业主对企业的财产和赚取的利润具有完全的支配权。由于独资企业不是法律主体，业主负有无限责任，企业的行为视为业主个人行为，因而业主有权任意处置企业的财产和赚取的利润。

5. 开办手续简便。由于独资企业负有无限责任，一般来说，开办程序比较简单，开办费支出也比较少，能够较快完成注册登记手续。

鉴于以上独资企业的特点，其所有者权益一般不必划分为投入资本、资本公积和留存收益三部分，可以统称为业主权益。业主对企业进行投资，以及从企业中提取款项，完全是其自主行为，可以直接增加或减少业主权益。企业赚取的利润，视为业主个人所得，可以转为业主权益，无须单独以“未分配利润”项目反映。在独资企业的会计报表中，设置业主权益表，反映业主权益的增减变动。

### 二、合伙企业所有者权益的特点

合伙企业是指两人以上按照协议出资、共同经营、共负盈亏的企业。合伙企业与独资企业基本相同，不是法律主体，负有无限责任，取得的收益由出资人（习惯上称之为合伙人）按个人所得交纳个人所得税。合伙企业与独资企业的主要区别在于：为了明确各合伙人之间的责、权、利关系，应订立书面形式的合伙契约，以契约形式规定企业收益的分配方法、合伙人出资额的转让方法以及企业的解散与清算的程序等。合伙企业由于合伙人之间存在的契约关系，具有以下几



个显著的特征：

1. 各合伙人之间互为代理。一般来说，在合伙企业的业务范围内，任何一个合伙人所执行的业务，均视为所有合伙人共同执行的业务。

2. 合伙人对企业的债务负有连带无限责任。由于合伙人之间互为代理，因而作为合伙人，不论出资多少，均对合伙企业的债务负有全部清偿责任。也就是说，在合伙企业清算时，当某个合伙人的个人财产不足以清偿其应承担的相应份额的债务时，其他合伙人应以个人财产代为偿还。

3. 财产共有。各合伙人可以以现金或其他财产向合伙企业投资入伙，但在投入以后，被投入的财产即成为全体合伙人的共有财产，原合伙人不能再对其投入的财产提出要求权。该项财产如果在将来被变卖，变卖的损益也属于合伙人共有的损益。

鉴于上述合伙企业的特点，其所有者权益虽然与独资企业一样，不必划分为投入资本、资本公积和留存收益三部分，但应按合伙人分别予以反映。各合伙人对企业进行的投资，应分别记入业主权益中各合伙人的名下；各合伙人从企业中提款，意味着将减少其在合伙企业业主权益中的份额。合伙企业的损益，应按照合伙契约中规定的方法进行分配，记入业主权益中各合伙人的名下。与独资企业所不同的是，就某个合伙人来说，不论是向企业投入资本，还是从企业中提款，或是将其出资额转让给他人，都要受到其他合伙人意图的制约。

### **第三节 有限责任公司与国有独资企业所有者权益**

#### **一、有限责任公司与国有独资企业的特点**

##### **(一) 有限责任公司的特点**

有限责任公司是指由 2 个以上 50 个以下股东共同出资建立的企业。有限责任公司具有以下特点：

1. 有限责任公司是法律主体。公司经有关部门核准成立后在法律上就具有独立的人格，具有与自然人同样的享有权利和承担义务的能力。公司可以以自己的名义而不是以股东的名义对外执行业务。公司的财产和对外所负的债务，在法律上不再视为股东个人的财产和债务，股东只具有对公司净资产的要求权。

2. 有限责任公司以其全部资产对公司的债务承担有限责任。公司在清算时，如果公司的全部资产不足以清偿债务，则股东不必以个人的财产予以清偿，股东只需以其认购的股份对公司承担有限责任。

3. 有限责任公司是纳税主体。公司作为法人，取得的收益应按照企业所得



税法计算交纳企业所得税。股东只需根据个人分得的股利，计算交纳个人所得税。

4. 股东持有的公司股份不得抽回但可以转让。股东在公司登记注册后，不得抽回出资，但可以在股东之间相互转让全部出资或部分出资。如果股东向股东以外的人转让出资，则必须经全体股东过半数同意，不同意的股东应购买该转让的出资，如果不购买该转让的出资，视为同意转让。

## **(二) 国有独资企业的特点**

国有独资企业是指由国家独立出资建立的企业。国有独资企业的性质与个人独资企业不同，而与有限责任公司相同。国有独资企业与前述有限责任公司的不同之处在于，其出资人为国家，而非个人或其他具有法人资格的单位。

## **二、有限责任公司与国有独资企业所有者权益的特点**

鉴于上述有限责任公司和国有独资企业的特点，其所有者权益应划分为投入资本、资本公积和留存收益三部分。投入资本是指股东和国家在企业注册资本中的实缴数额，一般情况下不得变更。资本公积和留存收益则可以根据企业的具体情况灵活运用，如转增资本以及弥补亏损等。

## **三、投入资本**

股东和国家投入资本，应通过“实收资本”科目进行核算。在有限责任公司，“实收资本”科目应按股东设置明细账，反映各股东实缴注册资本的数额。股东和国家投入的资本，从其形态上看，可以分为货币投资、实物投资和无形资产投资。

### **(一) 接受货币投资**

当企业接受股东或国家以货币资金进行投资时，由于不存在投资的计价问题，账务处理比较简单，应以实际收到的货币资金，借记“银行存款”等科目，贷记“实收资本”科目。

### **(二) 接受实物投资**

当企业接受股东或国家以原材料、固定资产等实物进行投资时，应对接受的实物进行评估，以评估确认的价值作为实收资本入账。

1. 接受原材料投资。企业接受的原材料投资，其投资额包括不含税的原材料评估价值（一般包含运杂费。如投资协议规定运杂费由受资企业负担，则运杂费应计入原材料价值，但不计入投资额）和增值税两部分。企业应根据不含税原材料评估价值，借记“原材料”等科目；根据增值税额，借记“应交税金——应



交增值税（进项税额）”科目；根据不含税的原材料评估价值与增值税之和，贷记“实收资本”科目。

**【例 10—1】** 某企业收到股东投入的原材料一批，不含税的评估价值为 1 000 000 元，增值税为 170 000 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

借：原材料	1 000 000
应交税金——应交增值税	170 000
贷：实收资本	1 170 000

2. 接受固定资产投资。企业接受的固定资产投资，其投资额为固定资产的评估价值（一般包含运杂费。如投资协议规定运杂费由受资企业负担，则运杂费应计入固定资产价值，但不计入投资额）。固定资产的原值应根据具体情况确定。投入的固定资产如为不需安装的固定资产，原值即为评估价值，应借记“固定资产”科目，贷记“实收资本”科目。如为需要安装的固定资产，原值为评估价值与安装费之和，应根据评估价值与安装费借记“在建工程”科目，根据评估价值贷记“实收资本”科目，根据安装费贷记“银行存款”等科目；安装工程完工后，借记“固定资产”科目，贷记“在建工程”科目。

**【例 10—2】** 某企业收到需要安装的机器设备 1 台，评估确认的价值为 800 000 元，投资协议规定运杂费由受资企业负担，受资企业用银行存款实际支付运杂费 2 000 元。该企业收到机器设备后出包安装，用银行存款实际支付安装费 8 000 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 收到机器设备。

借：在建工程	802 000
贷：实收资本	800 000
银行存款	2 000

(2) 支付安装费。

借：在建工程	8 000
贷：银行存款	8 000

(3) 安装工程完工。

借：固定资产	810 000
贷：在建工程	810 000

### (三) 接受无形资产投资

当企业收到股东或国家以无形资产进行投资时，其投资额为无形资产的评估价值。按规定，企业接受的无形资产投资，不得超过其注册资本的 20%，特殊情况下需要超过 20%，应经有关部门审查批准，但最高不得超过其注册资本的



30%。企业接受无形资产投资时，应借记“无形资产”科目，贷记“实收资本”科目。

#### 四、资本公积

有限责任公司的资本公积主要包括资本溢价、接受捐赠非现金资产准备、接受现金捐赠、股权投资准备以及其他资本公积等。国有独资企业除了一般不存在资本溢价以外，其他与有限责任公司相同。

##### (一) 资本溢价

资本溢价是指股东的出资额大于其在企业注册资本中所占份额的差额。一般来说，有限责任公司初创时，股东按照其在企业注册资本中所占的份额出资，不会出现资本溢价。但在有新的投资者加入时，新股东的出资额往往会大于其在企业注册资本中所占的份额，主要原因是：(1) 原股东出资时与新股东出资时的资本利润率不同。企业初创时，资本利润率一般较低，而在企业经营一段时间以后，资本利润率会有所提高，这表明企业的原有资本已经增值。因而新股东加入时，应以高于原股东的出资额占有与原股东等量的股份。(2) 原股东的出资额与其实际占有的资本不同。企业在经营一段时间以后，可能会形成一部分资本公积和留存收益。这部分资本公积和留存收益虽未转入实收资本，但归原股东所共有。因而新股东加入时，如与原股东共享这部分资本公积和留存收益，也应付出高于原股东的出资额而占有与原股东等量的股份。企业收到新股东的出资额时，应根据其实际出资额，借记“银行存款”等科目；根据其在注册资本中占有的份额，贷记“实收资本”科目；根据两者的差额，贷记“资本公积”科目。

**【例 10-3】** 某有限责任公司由甲、乙两位股东各出资 500 000 元建立。5 年以后，该公司的留存收益为 200 000 元。此时有丙投资者希望加入，实际出资 600 000 元，占有 1/3 的股份。丙投资者投资后，该公司的注册资本为 1 500 000 元，甲、乙、丙股东各占 1/3 的股份。丙股东的实际出资额 600 000 元大于其在注册资本中占有的份额 500 000 元的差额，为资本溢价。该公司收到丙股东的出资时，编制会计分录如下：

借：银行存款等

600 000

贷：实收资本

500 000

资本公积

100 000

资本溢价主要用于转增资本。企业按规定的程序增资时，应按资本溢价转增资本的数额，借记“资本公积——资本溢价”科目，贷记“实收资本”科目。

##### (二) 接受捐赠非现金资产准备



接受非现金资产捐赠是指捐赠者将非现金资产无偿赠送给企业，既不要求取得回报，也不再对该项非现金资产具有要求权。企业接受捐赠的非现金资产，应按规定的价值计价，借记相关的资产科目；并按应交纳的所得税，贷记“递延税款”科目；按规定的价值扣除递延税款后的差额，贷记“资本公积——接受捐赠非现金资产准备”科目。

接受捐赠非现金资产准备属于企业尚未实现的价值，在资产处置之前，不得用于转增资本。只有在接受捐赠的非现金资产处置以后，即资产的价值实现以后，才能用于转增资本。在接受捐赠的非现金资产处置以后，应将接受捐赠非现金资产准备转为其他资本公积，借记“资本公积——接受捐赠非现金资产准备”科目，贷记“资本公积——其他资本公积”科目；同时，还应将递延税款转为应交税金，借记“递延税款”科目，贷记“应交税金——应交所得税”科目。

**【例 10-4】** 某企业接受捐赠 1 台不需安装的机器设备，捐赠方提供的发票标明机器设备的价款为 100 000 元，该企业的所得税税率为 33%。使用期满后，机器设备报废。根据以上资料，编制会计分录如下：

**(1) 接受捐赠时：**

借：固定资产	100 000
贷：递延税款	33 000
资本公积——接受捐赠非现金资产准备	67 000

**(2) 使用期满报废时：**

借：资本公积——接受捐赠非现金资产准备	67 000
贷：资本公积——其他资本公积	67 000
借：递延税款	33 000
贷：应交税金——应交所得税	33 000

**(三) 接受现金捐赠**

企业接受现金捐赠，按我国《企业会计制度》规定，可以全部计入资本公积，借记“银行存款”等科目，贷记“资本公积——接受现金捐赠”科目。接受现金捐赠形成的资本公积，可以直接用于转增资本。企业按规定的程序增资时，应按接受现金捐赠转增资本的数额，借记“资本公积——接受现金捐赠”科目，贷记“实收资本”科目。

**(四) 股权投资准备**

股权投资准备是指企业采用权益法进行长期股权投资核算时，接受投资企业的资本公积增加而按持股比例确认的资本公积。接受投资企业资本公积增加时，投资企业应按确认的份额，借记“长期股权投资——股权投资准备”科目，贷记



“资本公积——股权投资准备”科目。股权投资准备也属于企业尚未实现的价值，在投资处置之前，不得用于转增资本。只有在长期股权投资处置以后，即投资的价值实现以后，才能用于转增资本。在长期股权投资处置以后，应将接受捐赠非现金资产准备转为其他资本公积，借记“资本公积——股权投资准备”科目，贷记“资本公积——其他资本公积”科目。

**【例 10-5】** 某企业持有 A 公司 30% 的股份，采用权益法进行长期股权投资的核算。2000 年，A 公司资本公积增加 1 000 000 元，该企业应享有的份额为 300 000 元。2002 年该企业将持有的 A 公司股票出售，收取价款 50 000 000 元。A 公司股票投资的账面价值为 48 000 000 元，其中，投资成本为 35 000 000 元，损益调整为 12 700 000 元，股权投资准备为 300 000 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 2000 年确认股权投资准备。

借：长期股权投资——股权投资准备	300 000
贷：资本公积——股权投资准备	300 000

(2) 2002 年出售 A 公司股票。

借：银行存款	50 000 000
贷：长期股权投资——投资成本	35 000 000
——损益调整	12 700 000
——股权投资准备	300 000
投资收益	2 000 000
借：资本公积——股权投资准备	300 000
贷：资本公积——其他资本公积	300 000

#### (五) 其他资本公积

其他资本公积是指由接受捐赠非现金资产准备和股权投资准备等转入的资本公积。其他资本公积主要用于转增资本。企业按规定的程序增资时，应按其他资本公积转增资本的数额，借记“资本公积——其他资本公积”科目，贷记“实收资本”科目。

### 五、留存收益

有限责任公司与国有独资企业的留存收益相同，包括法定盈余公积、法定公益金、任意盈余公积和未分配利润。

#### (一) 法定盈余公积

法定盈余公积是指按照企业净利润和法定比例计提的盈余公积。法定盈余公



积主要用于企业扩大再生产，也可以用于弥补企业亏损或转增资本。企业计提法定盈余公积时，应借记“利润分配”科目，贷记“盈余公积——法定盈余公积”科目。按规定，企业计提的法定盈余公积达到注册资本的50%时，可以不再提取；超过注册资本25%以上的部分，可以用于转增资本。用法定盈余公积弥补亏损时，应借记“盈余公积——法定盈余公积”科目，贷记“利润分配——盈余公积补亏”科目；用法定盈余公积转增资本时，应借记“盈余公积——法定盈余公积”科目，贷记“实收资本”科目。

## **（二）法定公益金**

法定公益金是指按照企业净利润和法定比例计提的公益金。法定公益金是用于购建集体福利设施的控制指标。企业计提法定公益金时，应借记“利润分配”科目，贷记“盈余公积——法定公益金”科目。企业购建集体福利设施时，其支出数额不得大于法定公益金的余额（即控制指标）。发生购建集体福利设施的实际支出时，一方面根据支出的用途，借记“固定资产”等有关科目，贷记“银行存款”等科目；另一方面，核减控制指标，将法定公益金转为任意盈余公积，借记“盈余公积——法定公益金”科目，贷记“盈余公积——任意盈余公积”科目。

## **（三）任意盈余公积金**

企业在计提了法定盈余公积和法定公益金之后，还可以根据企业需要，计提任意盈余公积。任意盈余公积的计提比例由企业自行确定。任意盈余公积的用途与法定盈余公积相同，企业在用盈余公积弥补亏损或转增资本时，一般先使用任意盈余公积，在任意盈余公积用完以后，再按规定使用法定盈余公积。

## **（四）未分配利润**

未分配利润是指企业实现的净利润中用于以后年度向投资者分配的利润。企业应于年度终了，将“本年利润”科目的余额转入“利润分配——未分配利润”科目；同时，将“利润分配”其他二级科目的余额转入“利润分配——未分配利润”科目。经过上述结算后，“利润分配——未分配利润”科目的余额如果在贷方，即为未分配利润；如果在借方，则为未弥补亏损。未弥补亏损为所有者权益的抵减项目。

# **第四节 股份有限公司所有者权益**

## **一、股份有限公司的特点**

股份有限公司是指将全部注册资本划分为若干等额股份，并通过发行股票的



方式筹集资本的企业。股份有限公司与有限责任公司相比，有很多相似之处，例如公司是法律主体和纳税主体，公司以其全部资产对其债务承担有限责任等。股份有限公司与有限责任公司的不同之处在于，公司的设立方式与股东持有股份的转让方式不同。

### **(一) 股份有限公司的设立**

股份有限公司的设立可以采取发起设立和募集设立两种方式。

1. 发起设立。采取发起设立方式，发起人应认购公司发行的全部股份，且发起人不应少于 5 人。

2. 募集设立。采取募集设立方式，发起人应认购公司发行股份的一部分（《公司法》规定不得少于公司发行股份总额的 35%），其余部分向社会公众募集。发起人一般不应少于 5 人，但如果为国有企业改建的股份有限公司，发起人可以少于 5 人。

不论采取发起方式或募集方式设立股份有限公司，均由全体股东组成股东大会。股东大会是股份有限公司的权力机构，股东出席股东大会，所持每一股份（普通股）有一表决权。股东一般不直接参与企业管理，而是先选举董事会，由董事会来维护其合法权益；然后再由董事会任命总经理，由总经理全面负责公司的日常经营管理。

### **(二) 股东持有股份的转让**

股份有限公司的股东持有的可流通股份，可以在依法设立的证券交易所自由转让，而不受其他股东的制约。发起人持有的股份，在公司成立之日起的一定期限之内不得转让。如需转让，应按规定的程序办理相关手续。

## **二、股份有限公司所有者权益的特点**

股份有限公司与有限责任公司的所有者权益基本相同，分为投入资本、资本公积和留存收益三部分。两者不同之处在于，股份有限公司的投入资本为发行股票的面值，一般称为股本；资本公积中的资本溢价为股东认购股票实际出资额大于面值的差额，一般称为超面值缴入股本（或称股本溢价）。

## **三、公司股票类别**

股份有限公司股东持有的股票，按其享有的权利，可以分为普通股和优先股两大类。

### **(一) 普通股**

普通股是股份有限公司的基本股份。普通股股东的权利主要有以下几项：



1. 投票表决权。股份有限公司的重大事项，一般应由股东大会投票表决决定。普通股股东有权参加股东大会，每持有一普通股股份，拥有一投票权。按照我国《公司法》的规定，股东大会作出决议，必须经出席股东大会的普通股股东所持表决权的半数以上通过。股东大会对公司合并、分立或解散作出决议，必须经出席股东大会的普通股股东所持表决权的 2/3 以上通过。

2. 优先认股权。当股份有限公司增发股票时，普通股股东有按其持股比例优先认购新股的权利，以保持其在公司股份中的比例。

3. 收益分配权。普通股股东主要以获取公司分配的股利作为投资回报。但普通股股东能够获取多少股利，应以公司董事会的宣告为准，在董事会宣告分派股利之前，对公司的净利润没有直接的要求权。

4. 剩余财产权。当股份有限公司清算时，全部资产变卖以后所得收入，在偿还债务和优先股股东的投资以后，如果还有剩余，将按普通股股东的持股比例予以分配。

## **(二) 优先股**

优先股股票是一种处于公司债券和普通股股票之间的混合性证券。优先股股票规定有固定的股利率，这方面与公司债券相似；但其又没有固定的偿还日期，这方面又与普通股股票相似。优先股股东与普通股股东相比，一般不具有投票表决权和优先认股权。其之所以“优先”，主要是在收益和剩余财产的分配方面具有优先权。就优先分配股利而言，优先股可以分为以下几种：

1. 按公司当年未分配或分配不足的优先股股利以后是否补付分类，可以分为累积分派优先股和非累积分派优先股。

(1) 累积分派优先股。累积分派优先股是指公司当年未分配或分配不足的优先股股利，将累积到以后年度予以补付。

(2) 非累积分派优先股。非累积分派优先股是指公司当年未分配或分配不足的优先股股利，以后年度将不再补付。

2. 按在分配优先股股利后是否参与剩余股利的分配，可以分为参与优先股和非参与优先股。

(1) 参与优先股。参与优先股是指在按规定的股利率优先分得当期股利以外，还将按一定的方法同普通股一起再次参与剩余股利的分配。

(2) 非参与优先股。非参与优先股是指在按规定的股利率优先分得当期股利以后，不再参与剩余股利的分配。

上述两类优先股往往是结合在一起发行的，如参与累积分派优先股、参与非累积分派优先股、非参与累积分派优先股、非参与非累积分派优先股等。企业是



否发行优先股，发行何种类型的优先股，应根据企业筹资政策而定。一般来说，优先股股东具有较多的“优先权”，风险较小，收益也应较普通股股东的少些，股份有限公司发行的优先股大多为非参与累积分派优先股。

此外，公司还可能发行可转换优先股，即可以按一定条件转换为本公司普通股的优先股。

#### 四、公司股票发行

股份有限公司发行股票，不论是普通股还是优先股，均应设置“股本”科目进行核算。该科目贷方登记已发行的股票面值，借方登记经批准核销的股票面值，贷方余额反映发行在外的股票面值。该科目还应按股票的类别设置二级科目。

公司发行的股票，可以按面值发行，也可以溢价发行，但不得折价发行。公司溢价发行股票，实际收到的款项大于股票面值的部分，应在“资本公积”科目下设置“超面值缴入股本”二级科目进行核算。

公司在股票发行之前或发行过程中，可能会发生各项发行费支出，如手续费、佣金和股票印制成本等。发行费支出应根据不同情况分别进行处理。

##### （一）按面值发行股票

公司按面值发行股票，各项发行费支出，减去发行股票冻结期间所产生的利息收入，在公司登记成立之前，应计入长期待摊费用，分期摊销。公司发起人认购股票，出资方式可以是货币资金，也可以是实物或无形资产，如为实物或无形资产，其价值应经过有关部门评估；社会公众认购股票，出资方式一般为货币资金。公司发行股票并收到股东的出资额时，应借记“银行存款”等科目，贷记“股本”科目；发生的各项发行费支出减去发行股票冻结期间所产生的利息收入的差额，应借记“长期待摊费用”科目，贷记“银行存款”等科目。

**【例 10—6】** 某股份有限公司委托某证券公司代理发行普通股股票 10 000 000 股，每股面值 1 元，按面值发行。证券公司按发行收入的 1% 收取手续费 100 000 元，从发行收入中扣除。发行股票冻结期间所产生的利息收入为 3 000 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

借：银行存款	9 903 000
长期待摊费用	97 000
贷：股本——普通股	10 000 000

##### （二）溢价发行股票

公司溢价发行股票，各项发行费支出减去发行股票冻结期间所产生的利息收



入的差额，应先抵减溢价收入。溢价收入扣除发行费净支出后，如果还有余额，应作为超面值缴入资本，计入资本公积；如果溢价收入不足以弥补发行费净支出，则发行费净支出大于溢价收入的差额，应计入长期待摊费用。

**【例 10-7】** 某股份有限公司委托某证券公司代理发行普通股股票 10 000 000 股，每股面值 1 元，按每股价格 1.50 元溢价发行。证券公司按发行收入的 1% 收取手续费 150 000 元，从溢价收入中扣除。发行股票冻结期间所产生的利息收入为 5 000 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

$$\begin{aligned}\text{公司实收价款} &= 1.50 \times 10\,000\,000 - (150\,000 - 5\,000) \\ &= 14\,855\,000 \text{ (元)}\end{aligned}$$

$$\text{普通股股本} = 1 \times 10\,000\,000 = 10\,000\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{超面值缴入股本} = 14\,855\,000 - 10\,000\,000 = 4\,855\,000 \text{ (元)}$$

借：银行存款	14 855 000
贷：股本——普通股	10 000 000
资本公积——超面值缴入股本	4 855 000

## 五、认股权证

认股权证是指股份公司在发行除普通股以外的其他证券（如优先股股票、公司债券等）时附带发送的能够按照规定价格购买本公司普通股股票的证明。

### （一）认股权证的计价

认股权证是否有价值，取决于规定的普通股股票的购买价格高低。如果规定的购买价格低于市场价格，其差额即为认股权证的价值；如果规定的价格高于市场价格，则认股权证没有价值。普通股股票的市场价格一般按发出认股权证时的市价确定，也可以按未来购买普通股股票时的预测市价确定。

### （二）随优先股股票发送的认股权证

股份公司在发行优先股股票时，往往附带发送能够在规定时间内按照规定价格购买本公司普通股股票的认股权证。

1. 认股权证的发送。股份公司发行优先股股票时，附带发送的认股权证规定的价格如果高于市价，认股权证没有价值，发行优先股股票的核算方法与发行不附认股权证的优先股股票的核算方法相同。

股份公司发行优先股股票时，附带发送的认股权证规定的价格如果低于市价，其差额应作为认股权证的价值入账。公司发行优先股股票时，应按实际收到的价款，借记“银行存款”科目；按认股权证的价值，贷记“认股权证”科目；按已发行优先股股票的面值，贷记“股本——优先股股本”科目；按实际价款减



去认股权证价值和优先股股本后的余额，贷记“资本公积——超面值缴入股本”科目。

“认股权证”科目的贷方余额，在资产负债表上应作为股本的附加项目列示。

2. 持证人行使认股权。公司在日后发行普通股股票时，如果认股权证规定的价格低于股票的市价，则持证人有可能购买股票。在持证人凭认股权证购买普通股股票以后，公司应以认股权证规定的价格与认股权证的价值之和作为股票的发行价格。公司应按实际收取的价款，借记“银行存款”科目；按收回认股权证的价值，借记“认股权证”科目；按已发行普通股股票的面值，贷记“股本”科目；按普通股股票的发行价格与面值的差额，贷记“资本公积——超面值缴入股本”科目。

3. 持证人未行使认股权。公司在日后发行普通股股票时，如果认股权证规定的价格高于股票的市价，则持证人不会行使认股权，不会按照规定的价格购买股本。在规定期满时，认股权证已经失效，公司应将尚未收回的认股权证价值转为超面值缴入股本，借记“认股权证”科目，贷记“资本公积——超面值缴入股本”科目。

**【例 10-8】** 某公司根据发生的有关认股权证业务，编制会计分录如下：

(1) 发行附带认股权证的优先股股票100 000股，每股面值为1元，发行价格为1.40元，实收价款140 000元；认股权证规定的凭证可以购买面值为1元的普通股股票1股，价格为1.20元，普通股股票当时的市价为1.30元。

$$\text{认股权证价值} = (1.30 - 1.20) \times 100\,000 = 10\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{优先股股本} = 1 \times 100\,000 = 100\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{超面值缴入优先股股本} = 140\,000 - 10\,000 - 100\,000 = 30\,000 \text{ (元)}$$

借：银行存款	140 000
贷：认股权证	10 000
股本——优先股股本	100 000
资本公积——超面值缴入股本	30 000

(2) 如果在规定期限内，持证人全部行使了认股权，公司实收价款120 000元，发行普通股股票100 000股，每股面值1元。

借：银行存款	120 000
认股权证	10 000
贷：股本——普通股股本	100 000
资本公积——超面值缴入股本	30 000

(3) 如果在规定期限内，持证人全部未行使认股权。



借：认股权证

10 000

贷：资本公积——超面值缴入股本

10 000

### (三) 随公司债券发送的认股权证

股份公司在发行公司债券时，如果附送了认股权证，则发行公司债券所得全部价款减去认股权证价值后的余额，为公司债券的实际发行价格。公司债券如有溢价或折价，应按照第九章所讲述的公司债券溢价、折价核算方法处理；认股权证的价值，则可按照前述发行优先股股票时附送的认股权证价值的核算方法处理。

## 六、库藏股票

公司已发行的股票，有时可能部分回到公司手中，为公司所持有。这种股票被称为库藏股票。公司的库藏股票，主要有经批准减资而收回的股票、接受股东捐赠的股票以及日后还要再发行而收回的股票。尚未发行的股票，不属于库藏股票。

### (一) 经批准减资而收回的股票

股份有限公司由于缩小经营规模而资本过剩等原因，经有关部门批准，可以在《公司法》规定的股份有限公司最低注册资本以上的范围内，收回已发行的股票，以核销股本。同时《公司法》也规定，公司收回的股票，必须在 10 天以内注销。

公司的库藏股票，应设置“库藏股票”科目进行核算。以减资为目的的库藏股票一般按面值计价（也称为面值法）。公司收回股票的实际价格大于面值时，应按收回股票的面值，借记“库藏股票”科目；收回股票实际价格大于面值的差额，首先应冲销该股票（普通股或优先股）发行时形成的超面值缴入股本（以超面值缴入股本与股本总额的比例为限），其余部分则应冲销留存收益，借记“资本公积”、“盈余公积”、“利润分配”等科目；同时按库藏股票的实际价格，贷记“银行存款”等科目。公司注销股本时，应按收回股票的面值，借记“股本”科目，贷记“库藏股票”科目。采用面值法，在收回库藏股票时，已将超面值缴入股本和留存收益注销，避免在库藏股票注销前留存收益虚增。公司收回股票的实际价格如果低于面值，其差额应计入资本公积，增加超面值缴入股本。

由于这部分库藏股票按面值计价，因此，期末如果有尚未注销的库藏股票，应在资产负债表上作为该类股本的减项列示。

**【例 10-9】** 某股份有限公司经批准收回本公司面值为 1 元的普通股股票 1 000 000 股，用以减少股本。该股票的发行价格为 1.20 元。收回股票的实际价



格为1 300 000元。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 收回股票。

库藏股票面值 =  $1 \times 1\,000\,000 = 1\,000\,000$  (元)

冲销超面值缴入股本 =  $0.2 \times 1\,000\,000 = 200\,000$  (元)

冲销盈余公积 =  $300\,000 - 200\,000 = 100\,000$  (元)

借：库藏股票——减资股	1 000 000
资本公积——超面值缴入股本	200 000
盈余公积	100 000
贷：银行存款	1 300 000

(2) 注销股票。

借：股本——普通股 1 000 000

贷：库藏股票——减资股 1 000 000

(二) 受赠股票

股份有限公司的股东可能会由于某种原因，将其持有的股票捐赠给公司。公司在接受捐赠时，不需作账务处理，只需在备查账簿中登记。公司将受赠股票再发行时，应按实际收到的款项作为接受捐赠现金资产处理，计入资本公积。

期末，如果公司有尚未出售的受赠股票，虽不需在资产负债表中单独列示，但由于这部分股票与发行在外的股票不同，既没有表决权，也没有收益分配权，需在会计报表附注中加以说明。

**【例 10—10】** 某股份有限公司接受本公司股东捐赠的面值为 1 元的普通股股票 100 000 股。公司将该股票再发行后，实得款项 120 000 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 接受捐赠。

不需作账务处理，只需在备查账簿中进行登记。

(2) 再发行股票。

借：银行存款 120 000

贷：资本公积——接受现金捐赠 120 000

(三) 日后还要再发行而购回的股票

在其他国家，允许股份公司由于某种原因暂时收回本公司的股票。这些股票日后还要再发行。公司收回日后还要再发行的股票，也应通过“库藏股票”科目进行核算。在这种情况下，库藏股票一般按收回成本计价（也称为成本法）。公司在收回股票时，应按收回成本借记“库藏股票”科目，贷记“银行存款”等科目。日后再发行股票时，如果实收价款大于收回成本，其差额一般作为超面值缴



入股本处理，应按实收价款借记“银行存款”等科目，按收回成本贷记“库藏股票”科目，按其差额贷记“资本公积——超面值缴入股本”科目。如果实收价款小于收回成本，其差额一般应先冲销以前由于库藏股票交易而形成的超面值缴入股本，其余部分冲销该类股票初次发行时形成的超面值缴入股本或留存收益。

由于这部分库藏股票按收回成本计价，因此，期末如果有尚未再发行的库藏股票，应在资产负债表上作为股东权益的减项列示，而不能只作为股本的减项列示。

我国《公司法》规定，股份公司不得由于非减资目的收回本公司的股份。

**【例 10—11】** 某股份有限公司根据发生的有关库藏股票交易业务，编制会计分录如下：

(1) 收回本公司每股面值为 1 元的股票 100 000 股，每股价格 1.40 元，实付价款 140 000 元。

借：库藏股票——再发行股	140 000
贷：银行存款	140 000

(2) 再发行 60 000 股，每股价格 1.50 元，实收价款 90 000 元。

借：银行存款	90 000
贷：库藏股票——再发行股	84 000
资本公积——超面值缴入股本（库藏股票交易）	6 000

(3) 再发行 40 000 股，每股价格 1.30 元，实收价款 52 000 元。

借：银行存款	52 000
资本公积——超面值缴入股本（库藏股票交易）	4 000
贷：库藏股票——再发行股	56 000

## 七、股利分派

股利是指股东从公司的净收益中所分得的投资报酬。股利的形式以及每股股利的多少，直接影响着该种股票的实际价格。

股利按其分派对象，可以分为优先股股利和普通股股利。优先股股利一般按优先股面值和固定的股利率计算；普通股股利则根据公司的盈利水平和股利政策确定。

股利按其分派的形式，可以分为现金股利、财产股利和股票股利等。

### （一）现金股利

现金股利是指公司以货币资金支付给股东的股利。公司分派现金股利，应由股东大会作出决议，由董事会正式宣告。已宣告分派的现金股利，自宣告之日



起，即为公司的一项流动负债，应借记“利润分配——应付股利”科目，贷记“应付股利”科目。公司如果发生亏损，在用留存收益弥补以后，还可以用任意盈余公积或法定盈余公积分派股利。其中，用法定盈余公积分派股利以后，法定盈余公积不得少于注册资本的25%。公司实际分派现金股利时，应借记“应付股利”科目，贷记“银行存款”等科目。

**【例 10-12】** 某股份有限公司1月10日宣告分派现金股利1 300 000元，其中，优先股股利为300 000元，普通股股利为1 000 000元。3月15日实际分派。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 宣告分派。

借：利润分配——应付股利	1 300 000
贷：应付股利——优先股股利	300 000
——普通股股利	1 000 000

(2) 实际分派。

借：应付股利——优先股股利	300 000
——普通股股利	1 000 000
贷：银行存款	1 300 000

## (二) 财产股利

财产股利是指公司以非现金资产支付给股东的股利。用以发放财产股利的非现金资产大多是原作为投资的其他公司有价证券，也可以是本公司的产品。财产股利与现金股利的分派程序相同。用以分派股利的非现金资产如为其他公司有价证券，一般按有价证券的账面价值计价；如为本公司的产品，一般按其实际成本与应交增值税销项税额之和计价。公司宣告分派财产股利时，应按非现金资产的价值，借记“利润分配”科目，贷记“应付股利”科目。实际分派财产股利时，应按非现金资产的价值，借记“应付股利”科目；按其他公司有价证券的价值贷记“短期投资”等科目；按本公司产品的实际成本及应交增值税销项税额，贷记“库存商品”、“应交税金——应交增值税”等科目。

**【例 10-13】** 某股份有限公司1月5日宣告以原作为短期投资的X公司股票以及本公司产品向普通股股东分派财产股利。X公司股票的账面价值为400 000元；本公司产品的实际成本共计800 000元，计税价格为1 000 000元，增值税税率为17%。3月10日实际分派。根据以上资料，编制会计分录如下：

(1) 宣告分派。

X公司股票价值 = 400 000 (元)

产品含税价格 = 800 000 + 1 000 000 × 17% = 970 000 (元)



财产股利合计 = 400 000 + 970 000 = 1 370 000 (元)

借：利润分配——应付股利	1 370 000
贷：应付股利——普通股股利	1 370 000

(3) 实际分派。

借：应付股利——普通股股利	1 370 000
贷：短期投资	400 000
库存商品	800 000
应交税金——应交增值税（销项税额）	170 000

(三) 股票股利

股票股利是指公司以增发股票的形式向股东支付的股利。公司分派股票股利，不影响公司的资产和负债，也不影响公司的所有者权益总额，只是所有者权益的结构将发生变化。

公司分派股票股利，实质上是将原来归股东所共有的一部分留存收益，划归每一个股东名下。例如，某股份有限公司发行面值为 1 元的普通股 50 000 000 股，股本为 50 000 000 元；留存收益为 20 000 000 元，所有者权益总额为 70 000 000 元。该公司经批准可以增资，决定用留存收益按普通股股本的 10% 分派股票股利。分派股票股利以后，普通股为 55 000 000 股，股本为 55 000 000 元（增加 5 000 000 元），盈余公积为 15 000 000 元（减少 5 000 000 元），所有者权益总额仍为 70 000 000 元。但是，分派股票股利前后，每股账面价值有所变化。分派股票股利之前，每股账面价值为 1.40 元（即 70 000 000 / 50 000 000）；分派股票股利之后，每股账面价值为 1.27 元（即 70 000 000 / 55 000 000）。在净收益不变的情况下，每股的收益率会有所下降，每股的市场价格也会有所下降。

从股份有限公司的角度看，分派股票股利不必支付现金，有助于公司积累资金，以扩大再生产。

公司宣告分派股票股利时，应借记“利润分配”、“盈余公积”等科目，贷记“应付股票股利”科目；实际分派股票股利时，应借记“应付股票股利”科目，贷记“股本”科目。

期末，如果有未领取的股票股利，“应付股票股利”科目会出现贷方余额。在编制资产负债表时，由于这部分股利不必用公司的流动资产偿付，只是所有者权益的结构调整，因而不列示为流动负债，而应列示为股本的一个附加项目。

**【例 10—14】** 某股份有限公司宣告按照普通股股本的 10% 分派股票股利。该公司决定，由法定盈余公积转增股本。该公司在宣告分派股票股利之前的所有者权益构成如下：



股本：

普通股股本——面值 100 元，100 000 股	10 000 000 元
优先股股本——面值 100 元，股利率 5%，20 000 股	
	2 000 000 元
资本公积	800 000 元
法定盈余公积	4 000 000 元
法定公益金	500 000 元
未分配利润	700 000 元
合计	18 000 000 元

(1) 宣告分派股票股利。

股票股利面值 =  $10\,000\,000 \times 10\% = 1\,000\,000$  (元)

借：盈余公积	1 000 000
贷：应付股票股利	1 000 000

(2) 实际分派股票股利。

借：应付股票股利	1 000 000
贷：股本	1 000 000

该公司实际分派股票股利之后的所有者权益构成如下：

股本：

普通股股本——面值 100 元，110 000 股	11 000 000 元
优先股股本——面值 100 元，股利率 5%，20 000 股	
	2 000 000 元
资本公积	800 000 元
法定盈余公积	3 000 000 元
法定公益金	500 000 元
未分配利润	700 000 元
合计	18 000 000 元

通过上述举例，可以看出，该公司在分派股票股利以后，所有者权益总额未发生变化，但结构发生了变化。股本由 12 000 000 元增至 13 000 000 元；法定盈余公积由 4 000 000 元减至 3 000 000 元。每股账面价值由 1.50 元（即  $18\,000\,000 / 12\,000\,000$ ）减至 1.38 元（即  $18\,000\,000 / 13\,000\,000$ ）。普通股股本与优先股股本的比例由 10:2 增至 11:2。

按我国《企业会计制度》规定，企业发放股票股利，应在批准后才能进行账务处理。因此，我国股份公司发放股票股利时，应在批准后，直接借记“盈余公



积”、“利润分配”等科目，贷记“股本”科目，而不需通过“应付股票股利”科目核算。

## **八、股票分割**

股票分割是指将一张大面值的股票换成若干张小面值的股票，如将一张 100 元面值的股票换成 10 张面值为 10 元的股票。在股票市场上，往往规定 100 股为一个交易单位，大面值的股票由于其价格较高，不便于流通。为了解决这个问题，许多公司采用了股票分割的方法。股份公司在进行股票分割以后，只需要在备查账上登记，而不需要作账务处理。

股票分割会使公司发行在外的股票数量成倍增加，但并不影响股本的面值总额；由于股票面值相应减少，其价格也会相应下跌。

股票分割与前述发放股票股利既有相同之处，也有不同之处。两者相同之处是均不影响股东权益总额，但均会引起股票价格下跌；两者的不同之处是股票分割不影响股东权益的结构，而发放股票股利会影响股东权益的结构。





## 第十一章

# 收入、费用和利润

### 第一节 收入、费用和利润概述

收入、费用和利润是利润表的构成要素。三者之间的关系是：收入减费用等于利润。

#### 一、收入

##### (一) 收入的定义

收入是指会计期间内经济利益的增加，其表现形式为资产增加或负债减少而引起的所有者权益增加，但不包括与所有者出资或接受捐赠等有关的资产增加或负债减少。

##### (二) 收入的分类

收入包括营业收入、投资收益和营业外收入。营业收入是指企业在从事销售商品、提供劳务和让渡资产使用权等日常经营业务过程中取得的收入，也称为狭义收入；投资收益是指企业在从事各项对外投资活动中取得的净收入（各项投资业务取得的收入大于其成本的差额）；营业外收入是指企业在经营业务以外取得的收入。上述三项收入中，投资收益和营业外收入直接表现为利润的增加，而营业收入则要与营业费用配比以后才能计算利润（或亏损）。



## **二、费用**

### **(一) 费用的定义**

费用是指会计期间内经济利益的减少，其表现形式为资产减少或负债增加而引起的所有者权益减少，但不包括与所有者分配等有关的资产减少或负债增加。

### **(二) 费用的分类**

费用可以分为本年税前费用和所得税两部分。本年税前费用包括营业费用、投资损失和营业外支出。营业费用是指企业在经营管理过程中为了取得营业收入而发生的费用，也称为狭义费用；投资损失是指企业在从事各项对外投资活动中发生的净损失（各项投资业务取得的收入小于其成本的差额）；营业外支出是指企业在经营业务以外发生的支出。上述三项费用中，投资损失和营业外支出直接表现为利润的减少，而营业费用则要与营业收入配比后才能计算利润（或亏损）。所得税是指应在会计税前利润中扣除的所得税费用。

### **(三) 费用、成本、支出的关系**

费用、成本和支出是三个既有区别，又有联系的概念。

费用概念前已述及。由于费用要和收入配合起来计算利润，因而可以将其概括为期间化的耗费。

成本概念有广义和狭义之分。广义成本是指为了取得资产或达到特定目的而实际发生或应发生的价值牺牲。例如，企业为生产产品而发生的耗费为产品生产成本；企业为购建固定资产而发生的耗费为固定资产成本；企业为采购存货而发生的耗费为存货成本；企业为提供劳务而发生的耗费为劳务成本，等等。狭义成本是指为了生产产品或提供劳务而实际发生或应发生的价值牺牲，即生产及劳务成本（以下简称生产成本）。这里的生产及劳务不仅仅是指工业生产及劳务，也包括非工业生产及劳务，如施工企业的建筑工程以及交通运输企业的劳务等。从上述成本概念可以看出，不论是广义或狭义成本概念，均将成本概括为对象化的耗费。

综上所述，可以看出，费用和成本均是对耗费按用途进行的分类。费用是对耗费按当期损益进行的归集，而成本是对耗费按对象进行的归集。

支出是指各项资产的减少，包括偿债性支出、成本性支出、费用性支出和权益性支出。偿债性支出是指用现金资产或非现金资产偿付各项债务的支出，引起资产和负债同时减少，如用银行存款偿还短期借款等；成本性支出是指某一项现金资产或非现金资产的减少而引起另一项资产增加的支出，使资产总额保持不变，如用银行存款购入固定资产等；费用性支出是指某一项现金资产或非现金资产的减少而引起费用增加的支出，使资产与利润同时减少，如用银行存款支付广



告费等；权益性支出是指某一项现金资产或非现金资产的减少而引起除利润以外其他所有者权益项目减少的支出，使资产与所有者权益同时减少，如用银行存款购入库藏股票等。需要指出的是，并非所有资产的减少都属于支出。例如，从银行提取现金，银行存款的减少并非支出，只是货币资金形态的转变；又如，收回应收账款存入银行，应收账款的减少也不属于支出，只是应收收入的收回。

支出与费用、成本之间的关系可以概括为：支出是指资产的减少，不仅包括费用性支出和成本性支出，还包括其他支出；费用是一种引起利润减少的耗费，费用性支出形成费用，然而费用中还包括未形成支出的耗费，如预提的利息费用等；成本是一种对象化的耗费，成本性支出形成成本，然而成本中也包括未形成支出的耗费，如生产车间预提的固定资产修理费等。

### 三、利润

利润也称为净利润或净收益，是指收入与费用的差额。利润按其形成过程，分为税前利润和税后利润。税前利润包括营业利润、投资净损益和营业外收支净额。营业利润是营业收入与营业费用的差额；投资净损益是投资收益与投资损失的差额；营业外收支净额是营业外收入与营业外支出<sup>①</sup>的差额。税前利润减去所得税，即为税后利润，即净利润。

## 第二节 营业收入和营业费用

### 一、营业收入与营业费用的确认

#### （一）营业收入的确认

1. 营业收入的范围。营业收入是指企业在从事销售商品、提供劳务和让渡资产使用权等日常经营业务过程中取得的收入，分为主营业务收入和其他业务收入两部分。主营业务收入是指企业进行经常性业务取得的收入，是利润形成的主要来源。不同行业主营业务收入的表现形式有所不同。工业企业的主营业务收入是指销售商品（产成品）、自制半成品以及提供代制、代修等工业性劳务取得的收入，称为产品销售收入；商品流通企业的主营业务收入是销售商品取得的收入，称为商品销售收入。其他业务收入是指企业在生产经营过程中取得的除主营业务收入以外的各项收入，如让渡资产使用权的收入等。

---

<sup>①</sup> 本书使用的营业外支出、其他业务支出等概念，并非严格意义上的支出，但考虑到国内会计用语的习惯，仍沿用这些概念。



2. 销售商品收入的确认与计量。确认销售商品收入，一般应具备以下四个条件：

(1) 企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方。企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方，主要是指产生销售商品收入的交易已经完成，商品所有权凭证或实物已移交给买方，商品未来发生的贬值、毁损等主要风险由买方承担，商品未来实现的经济利益由买方享有。

将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方，是确认销售商品收入的必要条件之一。有时，企业已将商品所有权凭证或实物已移交给买方，但尚未完成商品的安装或检验工作，且商品的安装或检验工作是销售合同的重要组成部分；或销售合同规定了退货条款，且企业又不能确定退货的可能性。在这种情况下，商品所有权上的主要风险和报酬并未真正转移给买方，因而不能确认销售商品收入。

(2) 企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对售出的商品实施控制。企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对售出的商品实施控制，也是确认销售商品收入的必要条件之一。有时，企业在商品售出后，对该商品规定了回购等条款，规定买方不得出售，继续对该商品实施控制。在这种情况下，企业不能确认销售商品收入，应将商品的毛利转为“待转库存商品差价”。回购商品的价格大于售价的差额，应视为销售至回购期间的利息支出，也作为“待转库存商品差价”处理。在回购商品时，再将“待转库存商品差价”冲减购回商品的成本。

(3) 与交易相关的经济利益能够流入企业。企业销售商品的价款能否收回，是销售商品收入确认的重要条件。如果企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方，且既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对售出的商品实施控制，但估计商品的价款收回的可能性不大，也不应确认销售商品收入。

(4) 相关的收入和成本能够可靠地计量。一般来说，销售商品收入可以根据购销合同中规定的价格和成交量确定，但是，如果存在影响价格变动的不确定因素，则在销售商品价格最终确定之前，不应确认销售商品收入。此外，由于在确认销售商品收入以后，还要按照配比原则计算销售商品利润，因此，如果与销售商品相关的成本不能可靠地计量，也不能确认该项销售商品收入。

3. 提供劳务收入的确认与计量。企业提供劳务，应分别不同情况进行确认和计量。

(1) 在同一会计年度内开始并完成的劳务。在同一会计年度内开始并完成的



劳务，应在劳务完成时确认收入，确认的金额为合同或协议总金额。在这种情况下，确认提供劳务收入，一般应同时具备以下三个条件：1) 劳务已经提供；2) 与提供劳务相关的经济利益能够流入企业；3) 相关的收入和成本能够可靠地计量。

(2) 劳务的开始和完成分属于不同会计年度。在这种情况下，如果在资产负债表日能够对该项交易的结果进行可靠的估计，应按完工百分比法确认提供劳务收入。完工百分比法是指按照劳务的完成程度确认收入和费用的方法。按照完工百分比法确认提供劳务收入，一般应同时具备以下三个条件：1) 劳务的完成程度能够可靠地计量；2) 与提供劳务相关的经济利益能够流入企业；3) 相关的合同总收入和合同总成本能够可靠地计量。

在资产负债表日，如果不能对该项交易的结果进行可靠的估计，则不能按完工百分比法确认收入。在这种情况下，企业应按照谨慎性原则进行处理，对已发生的成本和可能收回的金额进行尽可能合理的估计，只确认可能发生的损失，而不确认可能发生的收益：1) 如果已经发生的成本估计能够全部得到补偿，应按已经发生的成本金额确认收入，并按相同的金额结转劳务成本，不确认损益；2) 如果已经发生的成本估计能够部分得到补偿，应按估计能够部分得到补偿的金额确认收入，并按已经发生的成本结转劳务成本，按两者的差额确认损失；3) 如果已经发生的成本估计全部不能得到补偿，则不能确认收入，但应按已经发生的成本结转劳务成本，将其全部确认为损失。

4. 让渡资产使用权收入的确认与计量。让渡资产使用权收入主要是指企业出租固定资产和无形资产取得的收入。确认让渡资产使用权收入，一般应同时具备以下两个条件：(1) 与提供劳务相关的经济利益能够流入企业；(2) 相关的收入金额能够可靠地计量。

## (二) 营业费用的确认

1. 营业费用的范围。营业费用是指企业在经营管理过程中为了取得营业收入而发生的费用，包括主营业务成本、主营业务税金及附加、其他业务支出、经营费用<sup>①</sup>、管理费用和财务费用等。主营业务成本和主营业务税金及附加可以通过主营业务收入直接得到补偿，主营业务收入大于主营业务成本和主营业务税金及附加的差额，为主营业务利润（反之为主营业务亏损）。其他业务支出可以通过其他业务收入直接得到补偿，其他业务收入大于其他业务费用的差额为其他业

---

<sup>①</sup> “经营费用”在我国《企业会计制度》中称为“营业费用”。本教材所使用的“营业费用”科目即为经营费用。有关具体问题见与本教材配套的教师用书。



务利润（反之为其他业务亏损）。主营业务利润与其他业务利润之和大于经营费用、管理费用、财务费用之和的差额，即营业收入大于营业费用的差额，为营业利润（反之为营业亏损）。

2. 营业费用的确认标准。确认营业费用应考虑两个问题：一是营业费用与营业收入的关系；二是营业费用的归属期。具体来说，确认营业费用的标准有以下几种：

（1）按其与营业收入的直接联系确认营业费用。如果资产的减少与负债的增加与取得本期的营业收入有直接联系，就应确认为本期的营业费用。例如，已销商品的成本是为了取得营业收入而直接发生的耗费，应在取得营业收入的期间确认为营业费用；又如，为了推销商品发生的送货费用，也与取得营业收入直接相关，也应在取得营业收入的期间确认为营业费用。

（2）按一定的分配方式确认营业费用。如果资产的减少或负债的增加与取得营业收入没有直接联系，但能够为若干个会计期间带来效益，则应采用一定的分配方式，分别确认为各期的营业费用。例如，管理部门使用的固定资产的成本，需要采用一定的折旧方法，分别确认为各期的折旧费用。

（3）在耗费发生时直接确认营业费用。如果资产的减少或负债的增加与取得营业收入没有直接联系，且只能为一个会计期间带来效益或受益期间难以合理估计，则应确认为当期的营业费用。例如，管理人员的工资，其支出的效益仅及于一个会计期间，应直接确认为当期营业费用；又如，广告费支出，虽然可能在较长时期内受益，但很难合理估计其受益期间，因而也可以直接确认为当期的营业费用。此外，对于某些虽然受益期限较长但数额较小的支出，为了简化会计核算，按照重要性原则，也可以直接确认为当期的营业费用，如管理部门领用的管理用具等。

## **二、销售商品**

### **（一）销售收入与销售成本**

1. 现销与赊销。企业采用现销或赊销方式销售商品，既有相同之处，也有不同之处。现销与赊销的相同之处是，两者均应在符合销售商品收入的确认条件时，确认销售收入，并结转销售成本；两者在确定商品价款时均可能发生商业折扣。现销与赊销的不同之处是，现销能在销售商品时收回货款，一般没有风险；赊销则存在发生坏账的可能，有一定的风险，为了鼓励客户尽快付款，减少风险，赊销产品时还可能发生现金折扣。

企业采用现销或赊销方式销售商品，应根据具体情况，借记“银行存款”、



“应收票据”、“应收账款”等科目；根据实际价款贷记“主营业务收入”科目；根据收取的增值税销项税额，贷记“应交税金——应交增值税（销项税额）”科目。采用赊销方式销售商品时，如果有现金折扣，可以分别采用总价法或净价法进行核算。

企业已经销售的商品，可能会由于品种、质量等不符合购销合同的规定而被客户退回。企业收到退回的商品时，应退还货款或冲减应收账款，并冲减主营业务收入和增值税销项税额，借记“主营业务收入”、“应交税金——应交增值税（销项税额）”等科目，贷记“银行存款”、“应收账款”等科目。应由企业负担的发货及退货运杂费，计入经营费用。在商品的品种、质量等不符合购销合同但客户仍可继续使用的情况下，企业可能给予客户商品价格上的减让，即销售折让。发生销售折让时，应根据销售折让的数额，借记“主营业务收入”、“应交税金——应交增值税（销项税额）”等科目，贷记“银行存款”、“应收账款”等科目。

企业不论采用现销或赊销方式销售商品，均应结转已销商品（扣除销售退回）的成本，借记“主营业务成本”科目，贷记“库存商品”科目。

**【例 11-1】** 环球机器厂 12 月份根据发生的销售业务，编制会计分录如下：

(1) 3 日，采用支票结算方式销售甲产品 10 件，价款 10 000 元，增值税 1 700 元。

借：银行存款	11 700
贷：主营业务收入	10 000
应交税金——应交增值税（销项税额）	1 700

(2) 5 日，采用托收承付结算方式销售甲产品 100 件，价款 100 000 元，增值税 17 000 元，用银行存款代垫运杂费 200 元，已办妥托收手续。

借：应收账款	117 200
贷：主营业务收入	100 000
应交税金——应交增值税（销项税额）	17 000
银行存款	200

(3) 7 日，采用赊销方式销售甲产品 30 件，价款 30 000 元，增值税 5 100 元；付款条件为 2/10，1/20，n/30；客户于 20 日付款，取得 1% 的现金折扣 351 元，实付 34 749 元，企业收取转账支票。按总价法进行核算。

销货时：

借：应收账款	35 100
贷：主营业务收入	30 000



应交税金——应交增值税（销项税额）	5 100
-------------------	-------

收款时：

借：银行存款	34 749
财务费用	351
贷：应收账款	35 100

（4）10日，某客户因产品质量问题退回上月销售的甲产品20件，价款20 000元，增值税3 400元；乙产品10件，价款5 000元，增值税850元。企业已将转账支票交给客户。

借：主营业务收入	25 000
应交税金——应交增值税（销项税额）	4 250
贷：银行存款	29 250

（5）12日，由于某客户发现所购甲产品1件外观存在问题，企业同意给予该客户10%的销售折让117元，转账支票交给客户，冲减主营业务收入100元、应交增值税17元。

借：主营业务收入	100
应交税金——应交增值税（销项税额）	17
贷：银行存款	117

（6）15日，采用托收承付结算方式销售丙产品10件，价款20 000元，增值税3 400元，用银行存款代垫运杂费200元，已办妥托收手续。该批商品的实际成本为15 000元。在办妥托收手续后得知，购货方发生财务困难，近期无法支付货款。

由于与该项交易相关的经济利益不一定能够流入企业，因而不确认收入，但要结转库存商品成本，并结转应交增值税。

借：发出商品	15 000
贷：库存商品	15 000
借：应收账款	3 400
贷：应交税金——应交增值税（销项税额）	3 400

（7）31日，采用支票结算方式销售丁产品10件，价款500 000元，增值税85 000元，该批产品实际成本为450 000元。销售合同规定，该企业在下年度5月31日将该批产品购回，购回价格为505 000元，增值税85 850元。

由于该企业保留着对该批产品的继续控制权，因而不确认收入。

借：银行存款	585 000
贷：应交税金——应交增值税（销项税额）	85 000



库存商品 450 000

待转库存商品差价 50 000

销售至回购期间的利息支出为 5 000 元 (即 505 000 - 500 000), 下年度 1 月至 5 月每月计提利息支出 1 000 元。

借: 财务费用 1 000

贷: 待转库存商品差价 1 000

下年度 5 月 31 日回购商品时:

借: 库存商品 505 000

应交税金——应交增值税 (进项税额) 85 850

贷: 银行存款 590 850

同时,

借: 待转库存商品差价 55 000

贷: 库存商品 55 000

回购商品的实际成本仍为 450 000 元 (即 505 000 - 55 000)。

(8) 月末, 结转销售成本: 销售甲产品 120 件 (即 10 + 100 + 30 + 20), 单位成本 600 元, 总成本 72 000 元; 退回乙产品 10 件, 单位成本 400 元, 总成本 4 000 元。该企业 7 月份主营业务成本合计为 68 000 元 (即 72 000 - 4 000)。

借: 主营业务成本 68 000

贷: 库存商品 68 000

该企业 12 月份主营业务收入为 114 900 元 (即 10 000 + 100 000 + 30 000 - 25 000 - 100), 主营业务成本为 68 000 元, 主营业务毛利为 46 900 元。

2. 分期收款销售。分期收款销售是指企业与客户商定在销售商品以后的一定期间内采用分期收取货款方式销售产品。一般来说, 采用分期收款方式销售的商品价值较高, 分期收款的周期也较长。在客户一次付清货款有一定困难的情况下, 分期收款销售也是一种促销手段。

(1) 我国分期收款销售。在我国, 采用分期收款方式销售产品, 发出商品时, 不确认销售收入, 已发出的商品仍属于企业的存货, 应根据发出商品的实际成本, 借记“分期收款发出商品”科目, 贷记“库存商品”科目。在合同规定的收款日期, 应确认销售收入的实现, 根据规定收取的价款, 借记“银行存款”、“应收账款”等科目, 贷记“主营业务收入”、“应交税金”等科目; 同时按收款比例或销售成本率计算结转销售成本, 借记“主营业务成本”科目, 贷记“分期收款发出商品”科目。

**【例 11-2】** 某企业采用分期收款方式销售商品 4 件, 价款 300 000 元, 增



值税 51 000 元；总成本 210 000 元；款项分三次收取。根据以上资料，编制会计分录如下：

1) 发出商品时。

借：分期收款发出商品	210 000
贷：库存商品	210 000

2) 合同规定的收款日期收取货款时。

借：银行存款	117 000
贷：主营业务收入	100 000
应交税金——应交增值税（销项税额）	17 000
借：主营业务成本	70 000
贷：分期收款发出商品	70 000

上述处理方法便于理解，便于操作。但是，这种方法在发出商品的当期不作销售收入处理，不能客观反映当期的经营业绩。

(2) 其他国家分期收款销售。在有些国家中，采用分期收款方式销售产品，发出产品时，就全部确认为销售收入，同时结转销售成本，但其毛利只视为未实现毛利，即递延毛利；在收到价款时，按收款比例确认已实现毛利。

**【例 11—3】** 某企业采用分期收款方式销售商品，价款 300 000 元（增值税略），成本 210 000 元，款项分三次收取。根据以上资料，编制会计分录如下：

1) 发出商品时。

借：分期应收账款	300 000
贷：分期收款销售收入	300 000
借：分期收款销售成本	210 000
贷：库存商品	210 000
借：分期收款销售收入	300 000
贷：分期收款销售成本	210 000
分期收款递延毛利	90 000

2) 每次收取货款时。

借：银行存款	100 000
贷：分期应收账款	100 000
借：分期收款递延毛利	30 000
贷：分期收款已实现毛利	30 000

采用上述方法，分期收款销售收入和分期收款销售成本分别计入利润表的本期销售收入和销售成本，但分期收款递延毛利从销售利润中扣除，分期收款已实



现毛利单列项目计入本期利润。“分期收款递延毛利”科目的余额，在编制资产负债表时，一般作为分期应收账款的抵减项目。上例中资产负债表的“分期应收账款”项目净额，发出产品时为 210 000 元（即 300 000 - 90 000）；第一次收款后为 140 000 元（即 200 000 - 60 000）。

上述处理方法在利润表中能够反映当期的经营业绩，但资产负债表中的“分期应收账款”项目的数额仅为应收回的发出商品成本数，不能全面反映企业的债权状况。

## （二）销售税金及附加

销售税金及附加是指应由销售收入补偿的各种税金及附加费，主要包括消费税、资源税、城市维护建设税和教育费附加等。

1. 消费税的核算。企业销售应纳消费税的商品，应按规定计算结转应交消费税，借记“主营业务税金及附加”科目，贷记“应交税金——应交消费税”科目。

2. 资源税的核算。企业销售应纳资源税的商品，应按规定计算结转应交资源税，借记“主营业务税金及附加”科目，贷记“应交税金——应交资源税”科目。

3. 城市维护建设税的核算。企业取得销售收入以后，应按规定计算结转应交城市维护建设税，借记“主营业务税金及附加”科目，贷记“应交税金——应交城市维护建设税”科目。

**【例 11-4】** 环球机器厂 12 月份应交城市维护建设税 630 元。编制会计分录如下：

借：主营业务税金及附加 630

贷：应交税金——应交城市维护建设税 630

4. 教育费附加。企业取得销售收入以后，应按规定计算结转应交教育费附加，借记“主营业务税金及附加”科目，贷记“其他应交款——应交教育费附加”科目。

**【例 11-5】** 环球机器厂 12 月份应交教育费附加 270 元。编制会计分录如下：

借：主营业务税金及附加 270

贷：其他应交款——应交教育费附加 270

环球机器厂 12 月份主营业务税金及附加共计 900 元（即 630 + 270）。

## （三）销售利润

销售利润是指企业在从事销售产品或提供劳务等经营业务过程中实现的利



润。其计算公式为：

主营业务利润 = 主营业务收入 - 主营业务成本 - 主营业务税金及附加

【例 11—6】 环球机器厂 12 月份的主营业务利润计算如下：

主营业务收入	114 900 元
减：主营业务成本	68 000 元
主营业务税金及附加	900 元
主营业务利润	46 000 元

### 三、其他业务收支

其他业务是指企业在生产经营过程中发生的除主营业务以外的其他非主营业务，主要包括无形资产、包装物、固定资产出租，提供运输等非工业性劳务和出售材料物资等。其他业务不是企业的主要经营业务，发生的次数不是很多，金额也不是很大。

其他业务收支的核算分为其他业务收入的核算和其他业务支出的核算。

#### （一）其他业务收入

其他业务收入是指企业在从事其他业务过程中取得的收入。企业取得其他业务收入时，应借记“银行存款”等科目，贷记“其他业务收入”科目，如果取得了增值税销项税额，还应贷记“应交税金——应交增值税（销项税额）”科目。

#### （二）其他业务支出

其他业务支出是指企业在从事其他业务过程中为取得收入而发生的各项费用，包括其他业务成本和其他业务税金及附加。其他业务成本是指为取得收入而发生的各项直接耗费，如出租包装物的价值摊销等；其他业务税金及附加是指应由其他业务收入补偿的各种税金及附加，如营业税、城市维护建设税以及教育费附加等。企业结转其他业务成本时，应借记“其他业务支出”科目，贷记“包装物”、“累计折旧”、“原材料”、“银行存款”等科目；结转应由其他业务收入补偿的税金及附加时，应借记“其他业务支出”科目，贷记“应交税金”、“其他应交款”科目。根据其他业务收入和其他业务支出的核算资料，可以计算出其他业务利润。其计算公式为：

其他业务利润 = 其他业务收入 - 其他业务支出

【例 11—7】 环球机器厂 12 月份根据发生的其他业务，编制会计分录如下：

（1）销售原材料一批，价款 1 000 元，增值税 170 元，款项收到，存入银行。

借：银行存款

1 170



贷：其他业务收入	1 000
应交税金——应交增值税	170
(2) 结转该批原材料实际成本 950 元。	
借：其他业务支出	950
贷：原材料	950
(3) 转让一项无形资产的使用权，收取价款 4 000 元，存入银行。	
借：银行存款	4 000
贷：其他业务收入	4 000
(4) 转让该项无形资产过程中，用银行存款支付咨询费等 1 230 元。	
借：其他业务支出	1 230
贷：银行存款	1 230
(5) 结转转让该项无形资产应缴纳的营业税 200 元，城市维护建设税 14 元，教育费附加 6 元。	
借：其他业务支出	220
贷：应交税金——应交营业税	200
——应交城市维护建设税	14
其他应交款——应交教育费附加	6

该企业 12 月份其他业务收入为 5 000 元（即 1 000 + 4 000）；其他业务支出为 2 400 元（即 950 + 1 230 + 220）；其他业务利润为 2 600 元（即 5 000 - 2 400）。

#### 四、经营费用

经营费用是指企业在销售过程中发生的各项费用以及专设销售机构的各项经费，包括应由企业负担的运输费、装卸费、包装费、保险费、广告费、展览费和售后服务费以及销售部门人员工资、职工福利费、差旅费、办公费、折旧费、修理费和其他经费等。

我国《企业会计制度》规定，商品流通企业在进货过程中发生的各项采购费用，也应作为经营费用处理。

企业应根据实际发生的经营费用，借记“营业费用”科目，贷记有关科目。

**【例 11—8】** 环球机器厂 12 月份根据发生的经营费用，编制会计分录如下：

(1) 应付销售人员工资 1 000 元，应计提职工福利费 140 元。

借：营业费用	1 140
贷：应付工资	1 000



应付福利费	140
(2) 用银行存款支付广告费 6 000 元。	
借：营业费用	6 000
贷：银行存款	6 000

环球机器厂 12 月份经营费用共计 7 140 元（即 1 140 + 6 000）。

## 五、管理费用

管理费用是指企业行政管理部门为组织和管理经营活动而发生的各项费用，包括公司经费、工会经费、职工教育经费、劳动保护费、待业保险费、董事会费、咨询费、审计费、诉讼费、排污费、绿化费、房产税、车船使用税、土地使用税、印花税、技术转让费、技术开发费、无形资产摊销、业务招待费、坏账损失、存货盘亏和毁损（减盘盈）以及其他管理费用。

企业发生管理费用时，应借记“管理费用”科目，贷记有关科目。

**【例 11—9】** 环球机器厂 12 月份根据发生的管理费用，编制会计分录如下：

(1) 应付行政管理部门职工工资 3 000 元，应计提职工福利费 420 元。

借：管理费用	3 420
贷：应付工资	3 000
应付福利费	420

(2) 计提固定资产折旧费 300 元。

借：管理费用	300
贷：累计折旧	300

(3) 无形资产摊销 200 元。

借：管理费用	200
贷：无形资产	200

(4) 结转应交车船使用税 100 元。

借：管理费用	100
贷：应交税金	100

(5) 用银行存款支付业务招待费 400 元。

借：管理费用	400
贷：银行存款	400

(6) 摊销书报订阅费 140 元。

借：管理费用	140
贷：待摊费用	140



(7) 预提管理部门固定资产修理费 100 元。

借：管理费用	100
贷：预提费用	100

(8) 计提工会经费 300 元。

借：管理费用	300
贷：其他应付款	300

(9) 管理部门人员报销差旅费 200 元，以现金支付。

借：管理费用	200
贷：现金	200

环球机器厂 12 月份发生的管理费用共计 5 160 元（即 3 420 + 300 + 200 + 100 + 400 + 140 + 100 + 300 + 200）。

## 六、财务费用

财务费用是指企业在筹集资金过程中发生的各项费用，包括生产经营期间发生的不应计入固定资产价值的利息费用（减利息收入）、金融机构手续费、汇兑损失（减汇兑收益）以及其他财务费用。

企业发生财务费用时，应借记“财务费用”科目，贷记有关科目。企业取得的利息收入，其数额与利息支出相比一般较小，在我国未单列科目进行核算，应抵减利息支出，借记“银行存款”等科目，贷记“财务费用”科目。

**【例 11-10】** 环球机器厂 12 月份根据发生的财务费用，编制会计分录如下：

(1) 实际支付短期借款利息 400 元（该企业利息费用数额不大，不采用预提利息费用的方法）。

借：财务费用	400
贷：银行存款	400

(2) 收到银行存款利息 100 元。

借：银行存款	100
贷：财务费用	100

环球机器厂 12 月份发生的财务费用共计 300 元（即 400 - 100）。

## 七、营业利润

营业利润是指企业在经营活动过程中获得的利润，表现为全部营业收入扣除全部营业费用后的余额，是企业利润的主要组成部分。其计算公式为：



$$\begin{aligned}\text{营业利润} &= \text{主营业务利润} + \text{其他业务利润} - \text{经营费用} \\ &\quad - \text{管理费用} - \text{财务费用}\end{aligned}$$

**【例 11—11】** 根据前述环球机器厂的有关核算资料，12 月份的营业利润计算如下：

主营业务利润	46 000 元（见例 11—6）
其他业务利润	2 600 元（见例 11—7）
减：经营费用	7 140 元（见例 11—8）
管理费用	5 160 元（见例 11—9）
财务费用	300 元（见例 11—10）
营业利润	36 000 元

### 第三节 其他净损益

其他净损益包括投资净损益和营业外收支净额，是会计税前利润的组成项目。

#### 一、投资净损益

投资净损益是投资收益与投资损失的差额。投资收益是指企业从事各项对外投资活动取得的收益（各项投资业务取得的收入大于其成本的差额）；投资损失是指企业从事各项对外投资活动发生的损失（各项投资业务取得的收入小于其成本的差额之和）。投资收益大于投资损失的差额为投资净收益；反之则为投资净损失。

**【例 11—12】** 环球机器厂 12 月份发生的投资业务及编制的会计分录如下：

（1）用银行存款 8 000 元购入股票，进行短期投资。

借：短期投资	8 000
贷：银行存款	8 000

（2）因急需货币资金，将前述购入的股票全部出售，收取价款 7 500 元，存入银行。

借：银行存款	7 500
投资收益	500
贷：短期投资	8 000

（3）结转当月按面值购入的国库券利息收入 1 500 元。

借：长期债权投资——应计利息	1 500
贷：投资收益	1 500



环球机器厂 12 月份的投资净收益为 1 000 元 (即 1 500 - 500)。

## 二、营业外收支净额

营业外收支净额是营业外收入与营业外支出的差额。营业外收入是指企业在经营业务以外取得的收入,主要包括固定资产盘盈和出售净收益,以及罚款收入等。企业取得营业外收入时,应借记有关科目,贷记“营业外收入”科目。

营业外支出是指企业在经营业务以外发生的支出,包括固定资产盘亏、毁损、报废和出售的净损失,以及非常损失、对外捐赠支出、赔偿金和违约金支出等。企业发生营业外支出时,应借记“营业外支出”科目,贷记有关科目。

**【例 11-13】** 环球机器厂 12 月份根据发生的营业外收支业务,编制会计分录如下:

(1) 盘盈固定资产 1 台,重置完全价值 10 000 元,估计累计折旧 6 000 元。

借: 固定资产	10 000
贷: 待处理财产损溢	4 000
累计折旧	6 000

(2) 有关部门批准将盘盈固定资产的净值转为营业外收入。

借: 待处理财产损溢	4 000
贷: 营业外收入	4 000

(3) 用银行存款对外进行非公益性捐赠 1 000 元。

借: 营业外支出	1 000
贷: 银行存款	1 000

环球机器厂 12 月份营业外收支净额为 3 000 元 (即 4 000 - 1 000)。

## 第四节 所 得 税

所得税是指企业取得收益后按照企业所得税法应向国家缴纳的税金。

### 一、会计税前利润与应纳税所得额

#### (一) 会计税前利润

会计税前利润是指企业在交纳所得税之前实现的利润,其计算公式为:

会计税前利润 = 营业利润 ± 投资净损益 ± 营业外收支净额

**【例 11-14】** 环球机器厂 12 月份的税前利润和全年累计税前利润见表 11-1。



表 11-1

单位：元

项 目	11 月末累计数	12 月发生数	12 月末累计数
营业利润	468 000	36 000	504 000
投资净收益	4 000	1 000	5 000
营业外收支净额	- 12 000	3 000	- 9 000
会计税前利润	460 000	40 000	500 000

## (二) 应纳税所得额

应纳税所得额是指企业按所得税法规定的项目计算确定的收益，是计算交纳所得税的依据。由于企业会计税前利润与应纳税所得额的计算口径、计算时间可能不一致，因而两者之间可能存在差异。两者之间的差异，按其产生的原因可以分为两类：永久性差异和时间性差异。

1. 永久性差异。永久性差异是指由于会计税前利润与应纳税所得额之间的计算口径不一致产生的差异。这种差异的特征是只在当期发生，并不在以后各期转回，即只对当期应纳税所得额的计算有影响，但并不影响以后各期应纳税所得额的计算。永久性差异主要有以下几种表现：

(1) 会计核算中作为收益计入会计税前利润，但所得税法规定不计入应纳税所得额（即不征收所得税）。例如，企业购买国债取得的利息收入，在会计核算中作为投资收益计入了会计税前利润；而所得税法规定国债利息收入免征所得税，不计入应纳税所得额。企业应从会计税前利润中扣除上述差异，计算应纳税所得额。

(2) 会计核算中作为费用抵减了会计税前利润，但所得税法规定不得在税前抵减应纳税所得额。例如，企业违法经营被处以的罚款和被没收财物的损失以及非公益性赞助支出等，在会计核算中作为营业外支出抵减了会计税前利润，但所得税法不允许将其在税前扣除；又如，超过所得税法规定的计税工资标准以及业务招待费标准的支出等，在会计核算中作为费用抵减了会计税前利润，但所得税法不允许将其在税前扣除。企业应在会计税前利润的基础上，补加上述差异，计算应纳税所得额。

【例 11-15】 前述环球机器厂 12 月份的应纳税所得额计算如下<sup>①</sup>：

会计税前利润	40 000 元
减：国债利息收入	1 500 元

<sup>①</sup>、企业所得税一般采用平时预交，年末汇算清交的方法，即应纳税所得额可以在年末以会计税前利润全年累计数为基础，调整各种差异计算。这里为了简化举例，以 12 月份的发生数为基础计算。



加：非公益性捐赠支出	1 000 元
应纳税所得额	39 500 元

2. 时间性差异。时间性差异是指由于会计税前利润与应纳税所得额之间的计算时间不一致产生的差异。这种差异的特征是在当期发生，并在以后一期或若干期内转回，既对本期应纳税所得额的计算产生影响，也对以后转回期应纳税所得额的计算产生影响（与本期相反的影响），从较长时期来看，会计税前利润与应纳税所得额是一致的。时间性差异一般有以下几种表现。

(1) 会计核算先于所得税法规定确认收入。例如，所得税法规定分期收款发出商品可以于合同规定的收款日期确认收入，而企业在发出商品的当天确认了收入，销售毛利计入了会计税前利润。企业应在本期会计税前利润的基础上，扣除这种差异（未实现的毛利），计算应纳税所得额；在合同规定的收款日期，再将转回的这种差异（已实现毛利）计入应纳税所得额。

(2) 会计核算后于所得税法规定确认收入。例如，企业出售房地产预收的账款，会计核算中未计入收入，但所得税法要求确认收入，并采用特定方法确认应纳税所得额。企业应在本期会计税前利润的基础上，加上这种差异（预收账款中含有的毛利），计算应纳税所得额；在会计核算中确认收入时，再将转回的这种差异从会计税前利润中扣除，计算应纳税所得额。

(3) 会计核算先于所得税法规定确认费用。例如，所得税法规定某项固定资产的折旧年限为 10 年，会计核算的折旧年限为 5 年，前 5 年会计核算多计折旧额，后 5 年会计核算少计折旧额。企业前 5 年应在会计税前利润的基础上，扣除这种差异（多计折旧额），计算应纳税所得额；后 5 年应在会计税前利润的基础上，加上转回的这种差异（少计折旧额），计算应纳税所得额。

(4) 会计核算后于所得税法规定确认费用。例如，所得税法规定某项固定资产的折旧年限为 5 年，会计核算的折旧年限为 10 年，前 5 年会计核算少计折旧额，后 5 年会计核算多计折旧额。企业前 5 年应在会计税前利润的基础上，加上这种差异（少计折旧额），计算应纳税所得额；后 5 年应在会计税前利润的基础上，扣除转回的这种差异（多计折旧额），计算应纳税所得额。

**【例 11-16】** 某企业某项固定资产的原值为 50 000 元，采用平均年限法计提折旧，所得税法规定的折旧年限为 10 年，会计核算的折旧年限为 5 年（为了简化举例，不考虑预计净残值）。所得税法规定的各年折旧额均为 5 000 元。会计核算前 5 年的折旧额为 10 000 元，每年多计 5 000 元；后 5 年的折旧额为 0，每年少计 5 000 元。该企业前 5 年的会计税前利润为 80 000 元，后 5 年的会计税前利润为 90 000 元。根据以上资料，计算该企业各年的应纳税所得额：



前 5 年各年应纳税所得额 = 80 000 + 5 000 = 85 000 (元)

后 5 年各年应纳税所得额 = 90 000 - 5 000 = 85 000 (元)

10 年应纳税所得额累计 = 85 000 × 10 = 850 000 (元)

10 年会计税前利润累计 = 80 000 × 5 + 90 000 × 5 = 850 000 (元)

从 10 年累计数来看, 应纳税所得额等于会计税前利润。

除了以上永久性差异和时间性差异在计算应纳税所得额时需要调整以外, 按所得税法规定, 在前 5 年之内如果发生亏损, 当年的税前利润可以在弥补以前年度亏损以后, 再计算交纳所得税。

综上所述, 企业应纳税所得额的计算公式为:

应纳税所得额 = 会计税前利润 ± 永久性差异 ± 时间性差异  
- 弥补以前年度亏损

## 二、应纳所得税额与所得税费用

### (一) 应纳税所得额

应纳所得税额是指企业按应纳税所得额和现行所得税率计算的应交纳的所得税额。应纳所得税额的计算公式如下:

应纳所得税额 = 应纳税所得额 × 所得税率

【例 11-17】 前述环球机器厂 12 月份只发生永久性差异, 未发生时间性差异, 应纳所得税额为 (所得税率为 33%):

$39\,500 \times 33\% = 13\,035$  (元)

### (二) 所得税费用

所得税费用是指企业实现会计税前利润后应扣除的所得税费用。从企业所有者的角度看, 向国家交纳的所得税应在会计税前利润中扣除, 将其视为一项费用, 即所得税费用。按照配比原则, 所得税费用应根据会计税前利润和所得税率计算。在不存在永久性差异、时间性差异和弥补以前年度亏损的情况下, 会计税前利润与应纳税所得额相同, 所得税费用与应纳所得税额也相同。在只存在永久性差异和弥补以前年度亏损而不存在时间性差异的情况下, 永久性差异和弥补以前年度亏损的数额在计算所得税费用和应纳所得税额时均需进行调整, 因而所得税费用与应纳所得税额仍然相同。在存在时间性差异的情况下, 所得税费用应根据会计税前利润计算, 不需进行调整, 而应纳所得税额应根据应纳税所得额计算, 需要进行调整, 因而所得税费用与应纳所得税额有可能不一致 (纳税影响会计法); 但是, 为了简化所得税费用的计算工作, 所得税费用也可以按照应纳所得税额计算 (应付税款法)。企业发生的所得税费用, 应通过“所得税”科目



核算。

会计税前利润减去所得税费用，即为会计税后利润。

**【例 11-18】** 前述环球机器厂 12 月份未发生时间性差异，所得税费用与应纳所得税额相同：

$$\text{所得税费用} = \text{应纳所得税额} = 13\,035 \text{ (元)}$$

$$\text{会计税后利润} = 40\,000 - 13\,035 = 26\,965 \text{ (元)}$$

### 三、所得税费用核算的应付税款法

所得税费用核算的应付税款法是指不论在前述何种情况下，所得税费用均按应纳所得税额计算。结转所得税费用时，应借记“所得税”科目，贷记“应交税金”科目。

**【例 11-19】** 环球机器厂全年会计税后利润为 500 000 元。该年度取得国债利息收入 3 000 元，对外非公益性捐赠支出 1 000 元；某项固定资产原值 6 000 元，所得税法规定的折旧年限为 6 年，会计核算的折旧年限为 3 年，该年度多计提折旧 1 000 元。根据以上资料，采用应付税款法，计算并结转所得税（所得税率为 33%）。

$$\begin{aligned}\text{全年应纳税所得额} &= 500\,000 - 3\,000 + 1\,000 + 1\,000 \\ &= 499\,000 \text{ (元)}\end{aligned}$$

$$\text{全年应纳所得税额} = 499\,000 \times 33\% = 164\,670 \text{ (元)}$$

采用应付税款法，所得税一般采用分月结转方式，即 1—11 月末根据各月应纳所得税额，借记“所得税”科目，贷记“应交税金”科目；年末根据全年应纳税所得额和所得税率计算的全年应纳所得税额，扣除 1—11 月累计应纳所得税额，计算 12 月份应纳所得税额，借记“所得税”科目，贷记“应交税金”科目。各月交纳所得税时，借记“应交税金”科目，贷记“银行存款”科目。

**【例 11-20】** 以前述环球机器厂核算资料为例。

环球机器厂 1—11 月份累计应纳所得税额为 151 635 元，全年累计应纳所得税额为 164 670 元，12 月份应纳所得税额为 13 035 元；年初欠交所得税 2 000 元，1—11 月份累计交纳所得税 150 330 元，12 月份交纳所得税 13 000 元。12 月份结转和交纳所得税的会计分录为：

结转所得税：

借：所得税 13 035

贷：应交税金——应交所得税 13 035

交纳所得税：



借：应交税金——应交所得税

13 000

贷：银行存款

13 000

年末欠交所得税：

$$2\,000 + 151\,635 + 13\,035 - 150\,330 - 13\,000 = 3\,340 \text{ (元)}$$

采用应付税款法进行所得税费用的核算，能够简化核算工作，但是不符合配比原则。以环球机器厂资料为例，该年度发生时间性差异1 000元（多计折旧额），扣除永久性差异的会计税前利润比应纳税所得额少1 000元，但所得税费用并未相应减少；在以后年度时间性差异转回时（少计折旧额），会计税前利润会大于应纳税所得额1 000元，但所得税费用也不会相应增加。所得税费用与会计税前利润之间不配比。

#### 四、所得税费用核算的纳税影响会计法

所得税费用核算的纳税影响会计法是指将本年度发生的时间性差异对所得税的影响金额，递延到以后各期；在时间性差异发生相反变化时，将其对所得税影响的金额予以转销。采用纳税影响会计法，能够使各年度实现的收益与应负担的所得税费用计入同一期间，符合配比原则。

采用纳税影响会计法进行所得税费用的核算，除了设置“所得税”科目以外，还应设置“递延税款”科目。当发生时间性差异时，如果所得税费用大于应纳税所得税额时，其差额应记入“递延税款”科目贷方；反之，则应记入“递延税款”科目借方。“递延税款”科目的贷方余额表示未来应付所得税款的债务；借方余额表示预付所得税款的资产。采用纳税影响会计法进行所得税费用的核算，一般采用年末一次结转的方式。

**【例 11-21】** 某企业某项固定资产的原值为50 000元，采用平均年限法计提折旧，所得税法规定的折旧年限为10年，会计核算的折旧年限为5年（为了简化举例，不考虑预计净残值）。该企业前5年的会计税前利润为80 000元，后5年的会计税前利润为90 000元。各年所得税率均为33%。

第一年至第五年各年：

$$\text{按所得税法规定计算的固定资产年折旧额} = \frac{50\,000}{10} = 5\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{按会计核算规定计算的固定资产年折旧额} = \frac{50\,000}{5} = 10\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{时间性差异} = 10\,000 - 5\,000 = 5\,000 \text{ (元)}$$

$$\begin{aligned} \text{按所得税法规定计算的应纳税所得税额} &= (80\,000 + 5\,000) \times 33\% \\ &= 28\,050 \text{ (元)} \end{aligned}$$



按会计核算规定计算的所得税费用 =  $80\,000 \times 33\% = 26\,400$  (元)

时间性差异对所得税的影响金额 =  $28\,050 - 26\,400 = 1\,650$  (元)

或

=  $5\,000 \times 33\% = 1\,650$  (元)

结转所得税的会计分录:

借: 所得税	26 400
递延税款	1 650
贷: 应交税金——应交所得税	28 050

第六年至第十年各年:

按所得税法规定计算的固定资产年折旧额 =  $\frac{50\,000}{10} = 5\,000$  (元)

按会计核算规定计算的固定资产年折旧额 = 0

时间性差异转回 =  $0 - 5\,000 = -5\,000$  (元)

按所得税法规定计算的应纳所得税额 =  $(90\,000 - 5\,000) \times 33\%$   
=  $28\,050$  (元)

按会计核算规定计算的所得税费用 =  $90\,000 \times 33\% = 29\,700$  (元)

转回的时间性差异对所得税的影响金额 =  $28\,050 - 29\,700$   
=  $-1\,650$  (元)

或

=  $-5\,000 \times 33\% = -1\,650$  (元)

结转所得税的会计分录:

借: 所得税	29 700
贷: 递延税款	1 650
应交税金——应交所得税	28 050

从上例中可以看出, 前 5 年会计税前利润少, 所得税费用也少; 后 5 年会计税前利润增多, 所得税费用也相应增多。采用纳税影响会计法进行所得税费用的核算, 符合配比原则。

在各年所得税率有所变动的情况下, 纳税影响会计法可以分为递延法和债务法两种。

### (一) 递延法

采用纳税影响会计法的递延法进行所得税费用的核算, 具有以下特点: (1) 递延法不要求“递延税款”科目的余额反映准确的未来应付所得税款的债务和预付所得税款的资产, 因而在所得税率变动时, 不需要对“递延税款”科目的余额进行调整; (2) 本年度发生的时间性差异对所得税影响的金额, 用现行税率计算; (3) 以前年度发生而在本年度转销的时间性差异对所得税影响的金额, 用当



初发生时间性差异时的所得税率计算，一般认为，先发生的时间性差异先转销。

采用递延法，发生时间性差异时，应根据所得税费用，借记“所得税”科目；根据应纳所得税额，贷记“应交税金”科目；根据所得税费用与应纳所得税额的差额，借记或贷记“递延税款”科目。发生时间性差异转回时，应根据应纳所得税额，贷记“应交税金”科目；根据转回的时间性差异对所得税的影响金额，贷记或借记“递延税款”科目；根据应纳所得税额与转回递延税款贷方发生额的合计数或借方发生额的差额，借记“所得税”科目。

**【例 11-22】** 某企业某项固定资产的原值为 1 100 000 元，预计净残值为 50 000 元，所得税法规定可以采用年数总和法计提折旧，折旧年限为 5 年；会计核算采用平均年限法计提折旧，折旧年限为 7 年。各年会计税前利润均为 1 000 000 元。根据以上资料，采用纳税影响会计法的递延法计算并结转各年的所得税。第一年所得税率为 33%，第二年起所得税率改为 25%。

第一年：

$$\begin{aligned}\text{所得税法规定的年折旧额} &= (1\,100\,000 - 50\,000) \times \frac{5}{15} \\ &= 350\,000 \text{ (元)}\end{aligned}$$

$$\text{会计核算规定的年折旧额} = \frac{1\,100\,000 - 50\,000}{7} = 150\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{时间性差异} = 350\,000 - 150\,000 = 200\,000 \text{ (元)}$$

$$\begin{aligned}\text{按所得税法规定计算的应纳所得税额} &= (1\,000\,000 - 200\,000) \times 33\% \\ &= 264\,000 \text{ (元)}\end{aligned}$$

$$\text{按会计核算规定计算的所得税费用} = 1\,000\,000 \times 33\% = 330\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{时间性差异对所得税的影响金额} = 330\,000 - 264\,000 = 66\,000 \text{ (元)}$$

或 
$$= 200\,000 \times 33\% = 66\,000 \text{ (元)}$$

结转所得税的会计分录：

借：所得税	330 000
贷：递延税款	66 000
应交税金——应交所得税	264 000

第二年：

$$\begin{aligned}\text{所得税法规定的年折旧额} &= (1\,100\,000 - 50\,000) \times \frac{4}{15} \\ &= 280\,000 \text{ (元)}\end{aligned}$$

$$\text{会计核算规定的年折旧额} = \frac{1\,100\,000 - 50\,000}{7} = 150\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{时间性差异} = 280\,000 - 150\,000 = 130\,000 \text{ (元)}$$



$$\begin{aligned}\text{按所得税法规定计算的应纳所得税额} &= (1\,000\,000 - 130\,000) \times 25\% \\ &= 217\,500 \text{ (元)}\end{aligned}$$

$$\text{按会计核算规定计算的所得税费用} = 1\,000\,000 \times 25\% = 250\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{时间性差异对所得税的影响金额} = 250\,000 - 217\,500 = 32\,500 \text{ (元)}$$

或

$$= 130\,000 \times 25\% = 32\,500 \text{ (元)}$$

结转所得税的会计分录:

借: 所得税	250 000
贷: 递延税款	32 500
应交税金——应交所得税	217 500

第三年:

$$\begin{aligned}\text{所得税法规定的年折旧额} &= (1\,100\,000 - 50\,000) \times \frac{3}{15} \\ &= 210\,000 \text{ (元)}\end{aligned}$$

$$\text{会计核算规定的年折旧额} = \frac{1\,100\,000 - 50\,000}{7} = 150\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{时间性差异} = 210\,000 - 150\,000 = 60\,000 \text{ (元)}$$

$$\begin{aligned}\text{按所得税法规定计算的应纳所得税额} &= (1\,000\,000 - 60\,000) \times 25\% \\ &= 235\,000 \text{ (元)}\end{aligned}$$

$$\text{按会计核算规定计算的所得税费用} = 1\,000\,000 \times 25\% = 250\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{时间性差异对所得税的影响金额} = 250\,000 - 235\,000 = 15\,000 \text{ (元)}$$

或

$$= 60\,000 \times 25\% = 15\,000 \text{ (元)}$$

结转所得税的会计分录:

借: 所得税	250 000
贷: 递延税款	15 000
应交税金——应交所得税	235 000

第四年:

$$\begin{aligned}\text{所得税法规定的年折旧额} &= (1\,100\,000 - 50\,000) \times \frac{2}{15} \\ &= 140\,000 \text{ (元)}\end{aligned}$$

$$\text{会计核算规定的年折旧额} = \frac{1\,100\,000 - 50\,000}{7} = 150\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{转回的时间性差异} = 140\,000 - 150\,000 = -10\,000 \text{ (元)}$$

$$\begin{aligned}\text{按所得税法规定计算的应纳所得税额} &= (1\,000\,000 + 10\,000) \times 25\% \\ &= 252\,500 \text{ (元)}\end{aligned}$$



转回的时间性差异对所得税的影响金额（由于  
 转回的时间性差异为第一年发生的时间性  
 差异，因而所得税率按第一年的税率确定）  

$$= -10\,000 \times 33\% = -3\,300(\text{元})$$

按会计核算规定计算的所得税费用  $= 252\,500 - 3\,300 = 249\,200$ （元）  
 结转所得税的会计分录：

借：所得税	249 200
递延税款	3 300
贷：应交税金——应交所得税	252 500

第五年：

所得税法规定的年折旧额  $= (1\,100\,000 - 50\,000) \times \frac{1}{15}$   
 $= 70\,000$ （元）

会计核算规定的年折旧额  $= \frac{1\,100\,000 - 50\,000}{7} = 150\,000$ （元）

转回的时间性差异  $= 70\,000 - 150\,000 = -80\,000$ （元）

按所得税法规定计算的应纳所得税额  $= (1\,000\,000 + 80\,000) \times 25\%$   
 $= 270\,000$ （元）

转回的时间性差异对所得税的影响金额（由于  
 转回的时间性差异仍为第一年发生的时间性  
 差异，因而所得税率仍按第一年的税率确定）  

$$= -80\,000 \times 33\% = -26\,400(\text{元})$$

按会计核算规定计算的所得税费用  $= 270\,000 - 26\,400 = 243\,600$ （元）  
 结转所得税的会计分录：

借：所得税	243 600
递延税款	26 400
贷：应交税金——应交所得税	270 000

第六年：

所得税法规定的年折旧额  $= 0$

会计核算规定的年折旧额  $= \frac{1\,100\,000 - 50\,000}{7} = 150\,000$ （元）

转回的时间性差异  $= 0 - 150\,000 = -150\,000$ （元）

按所得税法规定计算的应纳所得税额  $= (1\,000\,000 + 150\,000) \times 25\%$   
 $= 287\,500$ （元）



转回的时间性差异对所得税的影响金额：

$$\text{转回第一年时间性差异} = 200\,000 - 10\,000 - 80\,000 = 110\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{转回第二年时间性差异} = 150\,000 - 110\,000 = 40\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{对所得税的影响金额} = 110\,000 \times 33\% + 40\,000 \times 25\% = 46\,300 \text{ (元)}$$

$$\text{按会计核算规定计算的所得税费用} = 287\,500 - 46\,300 = 241\,200 \text{ (元)}$$

结转所得税的会计分录：

借：所得税	241 200
递延税款	46 300
贷：应交税金——应交所得税	287 500

第七年：

$$\text{所得税法规定的年折旧额} = 0$$

$$\text{会计核算规定的年折旧额} = \frac{1\,100\,000 - 50\,000}{7} = 150\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{转回的时间性差异} = 0 - 150\,000 = -150\,000 \text{ (元)}$$

$$\begin{aligned} \text{按所得税法规定计算的应纳所得税额} &= (1\,000\,000 + 150\,000) \times 25\% \\ &= 287\,500 \text{ (元)} \end{aligned}$$

转回的时间性差异对所得税的影响金额：

$$\text{转回第二年时间性差异} = 130\,000 - 40\,000 = 90\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{转回第三年时间性差异} = 60\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{对所得税的影响金额} = (90\,000 + 60\,000) \times 25\% = 37\,500 \text{ (元)}$$

$$\text{按会计核算规定计算的所得税费用} = 287\,500 - 37\,500 = 250\,000 \text{ (元)}$$

结转所得税的会计分录：

借：所得税	250 000
递延税款	37 500
贷：应交税金——应交所得税	287 500

该企业第一年至第七年所得税费用、应纳所得税额和递延税款汇总列示见表 11—2。

表 11—2

单元：元

年 份	所得税费用	应纳所得税额	递延税款
1	330 000	264 000	66 000
2	250 000	217 500	32 500
3	250 000	235 000	15 000
4	249 200	252 500	- 3 300



续前表

年 份	所得税费用	应纳税所得税额	递延税款
5	243 600	270 000	- 26 400
6	241 200	287 500	- 46 300
7	250 000	287 500	- 37 500
合 计	1 814 000	1 814 000	0

## (二) 债务法

采用纳税影响会计法的债务法进行所得税费用的核算, 具有以下特点: (1) 债务法要求“递延税款”科目的余额反映准确的未来应付所得税款的债务或预付所得税款的资产, 因而在所得税率变动时, 需要对“递延税款”科目的余额按现行税率进行调整; (2) 本年度发生的时间性差异对所得税影响的金额, 用现行税率计算; (3) 以前年度发生而在本年度转销的时间性差异对所得税影响的金额, 由于在所得税率变动时已按现行税率进行了调整, 因而也用现行税率计算。

采用债务法, 发生时间性差异时, 应根据所得税费用借记“所得税”科目, 根据应纳税所得税额贷记“应交税金”科目, 根据所得税费用与应纳税所得税额的差额借记或贷记“递延税款”科目。发生所得税率调整的年份, 税率调高时, 如果“递延税款”科目为借方余额, 应借记“递延税款”科目, 贷记“所得税”科目, 表示预付所得税资产的增加; 如果为贷方余额, 应贷记“递延税款”科目, 借记“所得税”科目, 表示未来应付所得税款债务的增加; 税率调减时, 作相反处理。发生时间性差异转回时, 应根据所得税费用, 借记“所得税”科目; 根据应纳税所得税额, 贷记“应交税金”科目, 根据转回的递延税款, 贷记或借记“递延税款”科目。

【例 11-23】 以例 11-22 资料为例。

第一年:

$$\begin{aligned}\text{所得税法规定的年折旧额} &= (1\ 100\ 000 - 50\ 000) \times \frac{5}{15} \\ &= 350\ 000 \text{ (元)}\end{aligned}$$

$$\text{会计核算规定的年折旧额} = \frac{1\ 100\ 000 - 50\ 000}{7} = 150\ 000 \text{ (元)}$$

$$\text{时间性差异} = 350\ 000 - 150\ 000 = 200\ 000 \text{ (元)}$$

$$\begin{aligned}\text{按所得税法规定计算的应纳税所得税额} &= (1\ 000\ 000 - 200\ 000) \times 33\% \\ &= 264\ 000 \text{ (元)}\end{aligned}$$

$$\text{按会计核算规定计算的所得税费用} = 1\ 000\ 000 \times 33\% = 330\ 000 \text{ (元)}$$

$$\text{时间性差异对所得税的影响金额} = 330\ 000 - 264\ 000 = 66\ 000 \text{ (元)}$$

或

$$= 200\ 000 \times 33\% = 66\ 000 \text{ (元)}$$



结转所得税的会计分录:

借: 所得税	330 000
贷: 递延税款	66 000
应交税金——应交所得税	264 000

第二年:

所得税率调低, 对“递延税款”科目余额的调整:

$$200\,000 \times (25\% - 33\%) = -16\,000 \text{ (元)}$$

调减递延税款的会计分录:

借: 递延税款	16 000
贷: 所得税	16 000

当年所得税的核算:

$$\begin{aligned}\text{所得税法规定的年折旧额} &= (1\,100\,000 - 50\,000) \times \frac{4}{15} \\ &= 280\,000 \text{ (元)}\end{aligned}$$

$$\text{会计核算规定的年折旧额} = \frac{1\,100\,000 - 50\,000}{7} = 150\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{时间性差异} = 280\,000 - 150\,000 = 130\,000 \text{ (元)}$$

$$\begin{aligned}\text{按所得税法规定计算的应纳所得税额} &= (1\,000\,000 - 130\,000) \times 25\% \\ &= 217\,500 \text{ (元)}\end{aligned}$$

$$\text{按会计核算规定计算的所得税费用} = 1\,000\,000 \times 25\% = 250\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{时间性差异对所得税的影响金额} = 250\,000 - 217\,500 = 32\,500 \text{ (元)}$$

或

$$= 130\,000 \times 25\% = 32\,500 \text{ (元)}$$

结转所得税的会计分录:

借: 所得税	250 000
贷: 递延税款	32 500
应交税金——应交所得税	217 500

上述两笔会计分录也可以合编一笔:

借: 所得税	234 000
贷: 递延税款	16 500
应交税金——应交所得税	217 500

第三年:

$$\begin{aligned}\text{所得税法规定的年折旧额} &= (1\,100\,000 - 50\,000) \times \frac{3}{15} \\ &= 210\,000 \text{ (元)}\end{aligned}$$



$$\text{会计核算规定的年折旧额} = \frac{1\,100\,000 - 50\,000}{7} = 150\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{时间性差异} = 210\,000 - 150\,000 = 60\,000 \text{ (元)}$$

$$\begin{aligned}\text{按所得税法规定计算的应纳税额} &= (1\,000\,000 - 60\,000) \times 25\% \\ &= 235\,000 \text{ (元)}\end{aligned}$$

$$\text{按会计核算规定计算的所得税费用} = 1\,000\,000 \times 25\% = 250\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{时间性差异对所得税的影响金额} = 250\,000 - 235\,000 = 15\,000 \text{ (元)}$$

或

$$= 60\,000 \times 25\% = 15\,000 \text{ (元)}$$

结转所得税的会计分录:

借: 所得税	250 000
贷: 递延税款	15 000
应交税金——应交所得税	235 000

第四年:

$$\begin{aligned}\text{所得税法规定的年折旧额} &= (1\,100\,000 - 50\,000) \times \frac{2}{15} \\ &= 140\,000 \text{ (元)}\end{aligned}$$

$$\text{会计核算规定的年折旧额} = \frac{1\,100\,000 - 50\,000}{7} = 150\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{转回的时间性差异} = 140\,000 - 150\,000 = -10\,000 \text{ (元)}$$

$$\begin{aligned}\text{按所得税法规定计算的应纳税额} &= (1\,000\,000 + 10\,000) \times 25\% \\ &= 252\,500 \text{ (元)}\end{aligned}$$

$$\text{按会计核算规定计算的所得税费用} = 1\,000\,000 \times 25\% = 250\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{转回的时间性差异对所得税的影响金额} = 250\,000 - 252\,500$$

$$= -2\,500 \text{ (元)}$$

或

$$= -10\,000 \times 25\%$$

$$= -2\,500 \text{ (元)}$$

结转所得税的会计分录:

借: 所得税	250 000
递延税款	2 500
贷: 应交税金——应交所得税	252 500

第五年:

$$\begin{aligned}\text{所得税法规定的年折旧额} &= (1\,100\,000 - 50\,000) \times \frac{1}{15} \\ &= 70\,000 \text{ (元)}\end{aligned}$$



$$\text{会计核算规定的年折旧额} = \frac{1\,100\,000 - 50\,000}{7} = 150\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{转回的时间性差异} = 70\,000 - 150\,000 = -80\,000 \text{ (元)}$$

$$\begin{aligned} \text{按所得税法规定计算的应纳税额} &= (1\,000\,000 + 80\,000) \times 25\% \\ &= 270\,000 \text{ (元)} \end{aligned}$$

$$\text{按会计核算规定计算的所得税费用} = 1\,000\,000 \times 25\% = 250\,000 \text{ (元)}$$

$$\begin{aligned} \text{转回的时间性差异对所得税的影响金额} &= 250\,000 - 270\,000 \\ &= -20\,000 \text{ (元)} \end{aligned}$$

或

$$\begin{aligned} &= -80\,000 \times 25\% \\ &= -20\,000 \text{ (元)} \end{aligned}$$

结转所得税的会计分录：

借：所得税	250 000
递延税款	20 000
贷：应交税金——应交所得税	270 000

第六年：

$$\text{所得税法规定的年折旧额} = 0$$

$$\text{会计核算规定的年折旧额} = \frac{1\,100\,000 - 50\,000}{7} = 150\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{转回的时间性差异} = 0 - 150\,000 = -150\,000 \text{ (元)}$$

$$\begin{aligned} \text{按所得税法规定计算的应纳税额} &= (1\,000\,000 + 150\,000) \times 25\% \\ &= 287\,500 \text{ (元)} \end{aligned}$$

$$\text{按会计核算规定计算的所得税费用} = 1\,000\,000 \times 25\% = 250\,000 \text{ (元)}$$

$$\begin{aligned} \text{转回的时间性差异对所得税的影响金额} &= 250\,000 - 287\,500 \\ &= -37\,500 \text{ (元)} \end{aligned}$$

或

$$\begin{aligned} &= -150\,000 \times 25\% \\ &= -37\,500 \text{ (元)} \end{aligned}$$

结转所得税的会计分录：

借：所得税	250 000
递延税款	37 500
贷：应交税金——应交所得税	287 500

第七年：与第六年完全相同。

该企业第一年至第七年所得税费用、应纳税额和递延税款汇总列示见表

11—3。



表 11-3

单位：元

年 份	所得税费用	应纳所得税额	递延税款
1	330 000	264 000	66 000
2	234 000	217 500	16 500
3	250 000	235 000	15 000
4	250 000	252 500	- 2 500
5	250 000	270 000	- 20 000
6	250 000	287 500	- 37 500
7	250 000	287 500	- 37 500
合 计	1 814 000	1 814 000	0

通过以上递延法和债务法的举例，可以看出，在债务法下，“递延税款”科目第二年末的贷方余额 82 500 元（即 66 000 + 16 500），代表着未来真正应付的所得税（两年的时间性差异共 330 000 元，将来转回时，按 25% 的所得税率应交所得税 82 500 元）；在递延法下，“递延税款”科目第二年末的贷方余额 98 500 元（即 66 000 + 32 500），并不代表着未来真正应付的所得税。在债务法下，除了所得税率调整的年份，其他年份的所得税费用能够与会计税前利润相配比（如第 1 年和第 3 年～第 7 年）；而在递延法下，只有发生时间性差异的年份（如第 1 年～第 3 年）能够使所得税费用与会计税前利润相配比，在时间性差异转回的年份（如第 4 年～第 7 年）由于计算转回递延税款的所得税率与现行税率不同均不能做到所得税费用与会计税前利润的配比。

## 第五节 利润及其分配

利润分配是指企业对税后利润按规定的程序进行的分配。

### 一、税后利润

税后利润是指企业的税前利润扣除所得税费用后的余额。税后利润一般通过“本年利润”科目进行核算。税后利润的核算一般可以分为账结法和表结法两种方式。

#### （一）账结法

账结法是指在每月月末将所有损益类科目的余额转入“本年利润”科目：借记所有收入类科目，贷记“本年利润”科目；借记“本年利润”科目，贷记所有费用类科目。经过上述结转后，损益类科目月末均没有余额，“本年利润”科目的贷方余额表示年度内累计实现的税后利润总额，借方余额表示年度内累计发生



的亏损总额。采用账结法，账面上能够直接反映各月末累计实现的税后利润总额和累计发生的亏损总额，但每月结转本年利润的工作量较大。

## （二）表结法

表结法是指各月月末不结转本年利润，只有在年末才将所有损益类科目的余额转入“本年利润”科目。采用表结法，各损益类科目的月末余额表示累计的收入或费用，“本年利润”科目1—11月末不作任何记录。12月末结转本年利润，借记所有收入类科目，贷记“本年利润”科目；借记“本年利润”科目，贷记所有费用类科目。年末，损益类科目没有余额，“本年利润”科目的贷方余额表示全年累计实现的税后利润总额，借方余额表示全年累计发生的亏损总额。采用表结法，各月末的累计税后利润总额或亏损总额不能在账面上直接得到反映，需要在利润表中进行结算，但由于平时不必结转本年利润，能够简化核算工作。

【例 11—24】 采用表结法结转本年利润，12月末各损益类科目余额见表 11—4。

表 11—4

单位：元

科目名称	借方余额	贷方余额
主营业务收入		1 600 000
其他业务收入		90 000
投资收益		5 000
营业外收入		21 000
主营业务成本	1 000 000	
主营业务税金及附加	10 000	
其他业务支出	60 000	
经营费用	52 000	
管理费用	60 000	
财务费用	4 000	
营业外支出	30 000	
所得税	164 670	
合 计	1 380 670	1 716 000

结转本年收入：	借：主营业务收入	1 600 000
	其他业务收入	90 000
	投资收益	5 000
	营业外收入	21 000
	贷：本年利润	1 716 000
结转本年费用：		



借：本年利润	1 380 670
贷：主营业务成本	1 000 000
营业费用	52 000
主营业务税金及附加	10 000
其他业务支出	60 000
管理费用	60 000
财务费用	4 000
营业外支出	30 000
所得税	164 670

结转本年利润以后，“本年利润”科目贷方发生额为1 716 000元，借方发生额为1 380 670元，贷方余额为335 330元，即环球机器厂本年税后利润总额为335 330元。

## 二、利润分配

企业税后利润分配的内容主要包括弥补以前年度亏损、提取盈余公积和向投资者分配利润等。

为了反映利润分配的数额，应设置“利润分配”科目，并设置“提取盈余公积”、“应付利润”和“盈余公积补亏”等二级科目。“利润分配”科目是“本年利润”科目的抵减科目。

### （一）弥补以前年度亏损

按所得税法规定，企业某年度发生的亏损，在其后5年内可以用税前利润弥补，从其后第6年开始，只能用税后利润弥补。如果税后利润还不够弥补亏损，则可以用发生亏损以前提取的盈余公积来弥补（因为从发生亏损的年度开始，在亏损完全弥补之前不应提取盈余公积）。用盈余公积弥补亏损时，应借记“盈余公积”科目，贷记“利润分配——盈余公积补亏”科目。

**【例 11-25】** 某企业第1年发生亏损900 000元，第2年至第6年累计的税前利润为810 000元，第6年末尚有亏损90 000元没有弥补。该企业第7年的税前利润为100 000元，应先按所得税率33%计算应交所得税33 000元，当年的税后利润67 000元可以用来弥补亏损。用税后利润弥补亏损以后，仍有亏损23 000元（即90 000 - 67 000）没有弥补。“盈余公积”科目的贷方余额为1 100 000元，用于弥补亏损23 000元。编制会计分录如下：

借：盈余公积	23 000
贷：利润分配——盈余公积补亏	23 000



## （二）提取盈余公积

企业的税后利润在弥补了以前年度亏损以后，如果还有剩余，应按一定比例计提盈余公积，借记“利润分配——提取盈余公积”科目，贷记“盈余公积”科目。

【例 11-26】 环球机器厂当年的税后利润为 335 330 元，以前年度未发生亏损，分别按当年税后利润的 10% 提取法定盈余公积和公益金各 33 533 元。根据以上资料，编制会计分录如下：

借：利润分配——提取盈余公积	67 066
贷：盈余公积——法定盈余公积	33 533
——法定公益金	33 533

## （三）向投资者分配利润

企业当年的税后利润在扣除弥补以前年度亏损和提取盈余公积以后的数额，再加上年初未分配利润，即为当年可以向投资者分配利润的限额。企业可以在此限额内，决定向投资者分配利润的具体数额。结转应付投资者利润时，应借记“利润分配——应付利润”科目，贷记“应付利润”科目；实际支付利润时，借记“应付利润”科目，贷记“银行存款”等科目。

【例 11-27】 环球机器厂年初未分配利润为 50 000 元，本年税后利润中可以向投资者分配的利润为 268 264 元（即  $335\,330 - 67\,066$ ），可以向投资者分配利润的限额为 318 264 元。该企业决定向投资者分配利润 300 000 元，编制会计分录如下：

借：利润分配——应付利润	300 000
贷：应付利润	300 000

## 三、利润结算

为了反映本年税后利润的形成及分配情况，应在“利润分配”科目下设置“未分配利润”二级科目进行利润结算的核算。年末，应将“本年利润”科目的余额转入“利润分配——未分配利润”科目，并将“利润分配”科目所属的其他二级科目的余额转入“未分配利润”二级科目。结算本年利润时，应借记“本年利润”科目，贷记“利润分配——未分配利润”科目；如为亏损，则编制相反的会计分录。结算本年分配的利润时，应借记“利润分配——未分配利润”科目，贷记“利润分配——提取盈余公积”、“利润分配——应付利润”科目；如果发生盈余公积补亏，则应借记“利润分配——盈余公积补亏”科目，贷记“利润分配——未分配利润”科目。经过上述结转以后，“本年利润”科目应无余额；“利



利润分配”科目所属的二级科目，除了“未分配利润”二级科目以外，其他二级科目也应无余额。“未分配利润”二级科目的贷方余额表示年末未分配利润；借方余额表示年末未弥补亏损。

【例 11—28】 环球机器厂年末利润结算如下：

结算本年利润：

借：本年利润	335 330
贷：利润分配——未分配利润	335 330

结算本年利润分配：

借：利润分配——未分配利润	367 066
贷：利润分配——提取盈余公积	67 066
——应付利润	300 000

该企业“利润分配——未分配利润”科目的记录见下面 T 字账。

利润分配——未分配利润			
		年初余额	50 000
利润分配转入	367 066	本年利润转入	335 330
		年末余额	18 264

环球机器厂年末未分配利润为 18 264 元。



## 第十二章

# 财务会计报告

### 第一节 财务会计报告概述

#### 一、财务会计报告的意义

在企业日常的会计核算中,企业所发生的各项经济业务都已按照一定的会计程序,在有关的账簿中进行全面、连续、分类、汇总地记录和计算。企业在一定日期的财务状况和一定时期内的经营成果,在日常会计记录里已经得到反映。但是,这些日常核算资料数量太多,而且比较分散,不能集中、概括地反映企业的财务状况与经营成果。企业的管理者、投资者、债权人和财政、税务等部门以及其他与企业有利害关系的单位和个人,不能直接使用这些比较分散的会计记录,来分析评价企业的财务状况和经营成果,据以作出正确的决策。为此,就有必要定期地将日常会计核算资料加以分类调整、汇总,按照一定的形式编制财务会计报告,总括、综合地反映企业的经济活动过程和结果,为有关方面进行管理和决策提供所需的会计信息。

财务会计报告是提供会计信息的一种重要手段。企业财务会计报告是指企业对外提供的、以日常会计核算资料为主要依据,反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的文件。企业编制财务会计报告,对于改善企业外部有关方面的经济决策环境和加强企业内部经营管理,具有重要作用。具体说来,财务会计报告的作用,主要表现在以下几个方面:



1. 企业的投资者（包括潜在的投资者）和债权人（包括潜在的债权人），为了进行正确的投资决策和信贷决策，需要利用财务会计报告了解有关企业经营成果、财务状况及现金流动情况的会计信息。

2. 企业管理者为了考核和分析财务成本计划或预算的完成情况，总结经济工作的成绩和存在的问题，评价经济效益，需要利用财务会计报告掌握本企业有关财务状况、经营成果和现金流动情况的会计信息。

3. 国家有关部门为了加强宏观经济管理，需要各单位提供财务会计报告资料，以便通过汇总分析，了解和掌握各部门、各地区经济计划（预算）完成情况，各种财经法律制度的执行情况，并针对存在的问题，及时运用经济杠杆和其他手段，调控经济活动，优化资源配置。

## **二、财务会计报告的构成**

财务会计报告分为年度、半年度、季度和月度财务会计报告。月度、季度财务会计报告是指月度和季度终了提供的财务会计报告；半年度财务会计报告是指在每个会计年度的前6个月结束后对外提供的财务会计报告；年度财务会计报告是指年度终了对外提供的财务会计报告。半年度、季度和月度财务会计报告统称为中期财务会计报告。

企业的财务会计报告由会计报表、会计报表附注和财务情况说明书组成（不要求编制和提供财务情况说明书的企业除外）。在我国，企业对外提供的财务会计报告的内容、会计报表的种类和格式、会计报表附注的主要内容等，由国家统一的会计制度规定；企业内部管理需要的会计报表由企业自行规定。按照我国现行会计制度的规定，季度、月度中期财务会计报告通常仅指会计报表，半年度中期财务会计报告中的会计报表附注至少应当披露所有重大事项，如转让子公司等。

## **三、财务会计报告的编制要求**

为了充分发挥财务会计报告的作用，必须保证财务会计报告的质量。为此，编制财务会计报告应符合以下基本要求：

企业编制财务会计报告，应当以真实的交易、事项以及完整、准确的账簿记录等资料为依据，并遵循国家统一的会计制度规定的编制基础、编制依据、编制原则和方法。

企业在编制年度财务会计报告前，应当全面清查资产、核实债务，通过规定的清查、核实，查明财产物资的实存数量与账面数量是否一致，各项结算款项的拖欠情况及其原因、材料物资的实际储备情况、各项投资是否达到预期的目的、



固定资产的使用情况及其完好程度等。

企业在编制财务会计报告前，除应当全面清查资产、核实债务外，还应核对各会计账簿纪录与会计凭证的内容、金额等是否一致，记账方向是否相符。

企业在编制财务会计报告前应按期结账，不得为赶编会计报表而提前结账。在结账之前，必须将本期发生的全部经济业务和转账业务都登记入账；然后，在此基础上，结清各个科目的本期发生额和期末余额。

企业应当按照国家统一的会计制度规定的会计报表格式和内容，根据登记完整、核对无误的会计账簿记录和其他有关资料编制会计报表，做到内容完整、数据真实、计算准确，不得漏报或者任意取舍。

会计报表之间、会计报表各项目之间，凡有对应关系的数字，应当相互一致；会计报表中本期与上期的有关数字应当相互衔接。

## 第二节 利 润 表

### 一、利润表的性质和作用

利润表是用来反映企业在某一会计期间的经营成果的一种会计报表。在利润表上，要反映企业在一个会计期间的所有收入与所有费用，并求出报告期的利润额。利用利润表，可以评价一个企业的经营成果和投资效率，分析企业的盈利能力以及预测未来一定时期内的盈利趋势。

编制利润表，要重点解决以下两个方面的问题：

1. 正确确定当期收入与费用。利润是当期收入与当期费用的差额。因此，要正确计算利润，就必须首先确定当期的收入与当期的费用。对于营业收入来说，一般情况下，只有当企业的商品已经销售，或劳务已经提供，才能确认为本期的营业收入并编入利润表。在某些特殊情况下，也可以在生产过程中，或在产品完工时确认营业收入。

2. 力求保持投入资本的完整。一个企业只有在保持投入资本完整无缺的情况下，才可能获得真正的利润。例如，在通货膨胀时期，货币贬值，以货币计量的投入资本，其期末账面余额可能大于期初余额，但若按物价指数换算，却可能小于期初余额，因而可能出现虚盈实亏的现象。因此，在通货膨胀严重的情况下，有必要按物价指数进行调整。

### 二、利润表的格式

利润表的表首，应标明企业和该表的名称。表的名称下面标明编制的期间。



由于利润表反映企业某一期间的经营成果，因而其时间只能标明为“某年某月份”，或“某年某月某日”至“某年某月某日”，或“某年某月某日结束的会计年度”。

为了提供与报表使用者的经营决策相关的信息，收入和费用在利润表中有不同的列示方法，因而利润表的主体部分可以有多步式和单步式两种格式。

### （一）多步式利润表

多步式利润表是常用的格式，它将企业日常经营活动过程中发生的收入和费用项目与在该过程外发生的收入与费用分开。划分这一界限的标准，主要是看一个项目是否关系到评价企业未来产生现金和现金等价物的能力，或者说，依据一个项目的预测价值。那些经常重复发生的收入与费用项目，是预测企业未来的基础；那些偶然发生的收入与费用项目，则不能作为预测的依据。例如，企业变卖固定资产就属于偶然事项，不可能经常反复发生。将这类偶然事项产生的损益分列出来，显然有助于提高利润表信息的预测价值。

适当划分企业的收入和费用项目，并以不同的方式在利润表上将收入与费用项目组合起来，还可以提供各种各样的有关企业经营成果的指标。

在多步式利润表上，净利润是分若干个步骤计算出来的，一般可以分为以下几步：

第一步：计算主营业务利润。

$$\begin{array}{l} \text{主 营} \\ \text{业务利润} \end{array} = \begin{array}{l} \text{主 营 业 务} \\ \text{收入净额} \end{array} - \begin{array}{l} \text{主 营} \\ \text{业务成本} \end{array} - \begin{array}{l} \text{主 营 业 务} \\ \text{税金及附加} \end{array}$$

第二步：计算营业利润。

$$\begin{array}{l} \text{营 业} \\ \text{利润} \end{array} = \begin{array}{l} \text{主 营} \\ \text{业务利润} \end{array} + \begin{array}{l} \text{其 他} \\ \text{业务利润} \end{array} - \begin{array}{l} \text{营 业} \\ \text{费用} \end{array} - \begin{array}{l} \text{管 理} \\ \text{费用} \end{array} - \begin{array}{l} \text{财 务} \\ \text{费用} \end{array}$$

第三步：计算利润总额。

$$\begin{array}{l} \text{利 润} \\ \text{总额} \end{array} = \begin{array}{l} \text{营 业} \\ \text{利润} \end{array} + \begin{array}{l} \text{投 资 收 益} \\ \text{(减投资损失)} \end{array} + \begin{array}{l} \text{营 业 外} \\ \text{收入} \end{array} - \begin{array}{l} \text{营 业 外} \\ \text{支出} \end{array}$$

第四步：计算净利润。

$$\text{净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税}$$

【例 12—1】 北方公司多步式利润表详见表 12—1。

股票公开上市的公司还要在净利润下列示普通股每股净利润的数据，以便报表使用者评价企业的获利能力。

采用多步式利润表，便于同类型企业之间的比较，也便于前后各期利润表上相应项目之间的比较，更有利于预测企业今后的盈利能力。



表 12—1

## 利润表 (多步式)

编制单位: 北方公司

20×3 年度

单位: 元

项 目	本年实际	上年实际
一、主营业务收入	1 500 000	1 200 000
减: 主营业务成本	900 000	750 000
主营业务税金及附加	21 250	18 000
二、主营业务利润	578 750	432 000
加: 其他业务利润	—	—
减: 营业费用	28 000	25 000
管理费用	240 950	200 000
财务费用	56 500	50 000
三、营业利润	253 300	157 000
加: 投资收益	40 000	50 000
营业外收入	—	30 000
减: 营业外支出	90 000	80 000
四、利润总额	203 300	157 000
减: 所得税	59 600	48 000
五、净利润	143 700	109 000

## 补充资料:

项 目	本年实际	上年实际
1. 出售、处置部门或被投资单位所得收益		
2. 自然灾害发生的损失		
3. 会计政策变更增加 (或减少) 净利润		
4. 会计估计变更增加 (或减少) 净利润		
5. 债务重组损失		
6. 其他		

## (二) 单步式利润表

在单步式利润表上, 只需将本期所有收入加在一起, 然后再将所有费用加在一起, 两者相减, 通过一次计算得出本期净利润。

【例 12—2】 现以北方公司 20×3 年度的利润表为例说明这种单步式利润表的格式, 详见表 12—2。



表 12-2

## 利润表 (单步式)

编制单位: 北方公司

20×3 年度

单位: 元

项 目	本年实际	上年实际
一、收入		
主营业务收入	1 500 000	1 200 000
其他业务收入	—	—
投资收益	40 000	50 000
营业外收入	—	30 000
收入合计	1 540 000	1 280 000
二、费用		
主营业务成本	900 000	750 000
主营业务税金及附加	21 250	18 000
其他业务支出	—	—
营业费用	28 000	25 000
管理费用	240 950	200 000
财务费用	56 500	50 000
营业外支出	90 000	80 000
所得税	59 600	48 000
费用合计	1 396 300	1 171 000
三、净利润	143 700	109 000

单步式利润表的优点是: 表式简单, 易于理解, 避免项目分类上的困难。

多步式年度利润表上“本年实际”栏的“主营业务收入”、“主营业务成本”、“主营业务税金及附加”、“营业费用”、“管理费用”、“财务费用”、“投资收益”、“营业外收入”、“营业外支出”、“所得税”等项目, 在采用表结法进行本年利润核算的情况下, 应根据年末各相关科目结转“本年利润”科目的数额填列; 在采用账结法进行本年利润核算的情况下, 应根据各相关科目各月末结转“本年利润”科目数额的累计数计算填列, 其中, 如为投资净损失, “投资收益”项目以负数填列。“本年实际”栏的“其他业务利润”项目, 应根据“其他业务收入”和“其他业务支出”科目年末或各月末累计结转“本年利润”科目数额的差额计算填列, 如为其他业务亏损, 则以负数填列。“本年实际”栏的“主营业务利润”、“营业利润”、“利润总额”、“净利润”项目, 应根据各相关项目计算填列。“净利润”项目的数额应转入利润分配表。

单步式年度利润表上, “投资收益”、“投资损失”项目, 应分别根据“投资收益”科目的发生额分析填列。“主营业务收入”等其他项目均应根据各相关科目年末或各月末累计结转“本年利润”科目的数额填列。“收入合计”、“费用合



计”、“净利润”项目根据各相关项目计算填列。“净利润”项目的数额转入利润分配表。

年度利润表上“上年实际”栏的各项目，应根据上年利润表的相关项目填列。

如果编制月份利润表，则应将“本年实际”与“上年实际”栏分别改为“本月数”与“本年累计数”栏。

### 三、利润分配表

利润分配表是利润表的附表，它是用来反映企业利润的分配情况和年末未分配利润结余情况的报表。

利润分配表的基本格式详见表 12—3。

**表 12—3** **利润分配表**  
编制单位：北方公司 **20×3 年度** 单位：元

项 目	本年实际	上年实际
一、净利润	143 700	109 000
加：年初未分配利润	90 000	50 000
二、可供分配的利润	233 700	159 000
减：提取法定盈余公积	14 370	10 900
提取法定公益金	7 185	5 450
三、可供投资者分配的利润	212 145	142 650
减：应付优先股股利	—	—
提取任意盈余公积	—	—
应付普通股股利	81 145	52 650
转作资本（或股本）的普通股股利	—	—
四、未分配利润	131 000	90 000

利润分配表按年编制。该表的“本年实际”栏，根据“本年利润”及“利润分配”科目及其所属明细科目的记录分析填列；“上年实际”栏根据上年利润分配表填列。

利润分配表作为利润表的附表，本来是可以与利润表合并编制的。但按照我国的有关规定，企业需要按月编报利润表，而利润分配表按年编报，如果在报表格式上将利润分配表与利润表合并，则平时的月份利润表上的利润分配部分只能是空白。为了解决这个问题，将利润分配表单列。但从实际操作来看，年度利润表仍然可以和利润分配表合并编制，即采用表 12—4 的格式。



表 12-4

## 利润及利润分配表

编制单位：北方公司

20×3 年度

单位：元

项 目	本年实际	上年实际
一、主营业务收入	1 500 000	1 200 000
减：主营业务成本	900 000	750 000
主营业务税金及附加	21 250	18 000
二、主营业务利润	578 750	432 000
加：其他业务利润	—	—
减：营业费用	28 000	25 000
管理费用	240 950	200 000
财务费用	56 500	50 000
三、营业利润	253 300	157 000
加：投资收益	40 000	50 000
营业外收入	—	30 000
减：营业外支出	90 000	80 000
四、利润总额	203 300	157 000
减：所得税	59 600	48 000
五、净利润	143 700	109 000
加：年初未分配利润	90 000	50 000
六、可供分配的利润	233 700	159 000
减：提取法定盈余公积	14 370	10 900
提取法定公益金	7 185	5 450
七、可供投资者分配的利润	212 145	142 650
减：应付优先股股利	—	—
提取任意盈余公积	—	—
应付普通股股利	81 145	52 650
转作资本（或股本）的普通股股利	—	—
八、未分配利润	131 000	90 000

### 第三节 资产负债表

#### 一、资产负债表的性质和作用

资产负债表是总括反映企业在一定日期的全部资产、负债和所有者权益的会计报表。由于该表反映了一个企业在特定日期的财务状况，因而又可称为财务状况表。



资产负债表是根据“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计基本等式而编制的。它所提供的是企业一定日期的财务状况，主要包括以下内容：

- (1) 企业所拥有的各种经济资源（资产）。
- (2) 企业所负担的债务（负债），以及企业的偿债能力（包括短期与长期的偿债能力）。
- (3) 企业所有者在企业里所持有的权益（所有者权益）。
- (4) 企业未来财务状况的变动趋势。

## 二、资产负债表上项目的分类与排列

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，需要对资产负债表上的项目，按照它们的共同特征进行适当的分类与排列。一般说来，在资产负债表上，资产按其流动性程度的高低顺序排列，即先流动资产，后非流动资产，而非流动资产再划分为若干个大类；负债按其到期日由近至远的顺序排列，即先流动负债，后非流动负债（长期负债）；所有者权益则按其永久性递减的顺序排列，即先实收资本，后资本公积、盈余公积，最后是未分配利润。资产负债表上的各项目通常按以下方式分类：

<u>资产</u>	<u>负债</u>
1. 流动资产	1. 流动负债
2. 长期投资	2. 长期负债
3. 固定资产	3. 递延税款贷项
4. 无形资产	<u>所有者权益</u>
5. 其他资产	1. 实收资本
6. 递延税款借项	2. 资本公积
	3. 盈余公积
	4. 未分配利润

下面分类别加以说明。

### （一）流动资产

流动资产是指那些可以合理地预期将在1年或长于1年的一个营业周期内转化为现金、或被销售、耗用的资产项目。正常营业周期是指从支付库存现金或银行存款购买商品和劳务开始，到商品和劳务重新转化为库存现金或银行存款为止的平均时间。企业的营业周期一般短于1年，但某些企业，例如造船、酿酒等企业的营业周期要比1年长。在营业周期超过1年的情况下，应以营业周期为标准划分流动资产与非流动资产。在资产负债表上，流动资产还应分为若干个项目，



并按流动性递减的顺序排列，即按照各项目转换为现金由易到难的顺序排列。排列顺序一般为：货币资金、短期投资、应收票据、应收账款（减坏账准备）、存货、待摊费用等。

## **（二）长期投资**

长期投资一般是指企业不准备在 1 年以内收回的对外投资。在资产负债表上，长期投资部分主要包括长期股票投资、长期债券投资和其他长期投资。

## **（三）固定资产**

固定资产是指那些可以长期用于企业经营活动、并具有实物形态的资产。例如，厂房、机器设备等。

在资产负债表上，固定资产项目主要包括固定资产原价、累计折旧、净值以及在建工程等。

## **（四）无形资产**

无形资产是指能在企业经营中长期使用，但不具有实物形态的资产。主要包括专利权、版权、商标权等。

在资产负债表上，无形资产项目一般不分别列示原始成本与累计摊销额，而是直接列示其账面净值。

## **（五）其他资产**

其他资产是指上述各项资产以外的资产，主要包括特种储备物资、银行冻结存款以及诉讼中的财产等。其他资产一般不参加企业正常的生产经营活动，单独作为一类资产在资产负债表上列示。

## **（六）递延税款借项**

递延税款借项是指采用纳税影响会计法进行所得税核算的企业，预付所得税款的资产，单独作为一类资产在资产负债表上列示。

## **（七）流动负债**

流动负债是指那些将于 1 年或长于 1 年的一个营业周期内到期的债务。主要包括短期银行借款、应付账款、短期应付票据、应付工资、应交税金等。长期债务中将于 1 年内到期的部分，应在资产负债表上作为流动负债列示。

## **（八）长期负债**

长期负债是指那些偿还期限在 1 年或长于 1 年的一个营业周期以上的债务。主要包括长期银行借款、应付公司债券、长期应付票据等。在资产负债表上，应分别列示长期负债的主要项目。

## **（九）递延税款贷项**

递延税款贷项是指采用纳税影响会计法进行所得税核算的企业，未来应付的



所得税款，单独作为一类负债在资产负债表上列示。

### **(十) 实收资本**

实收资本是指企业所有者以各种形式投入企业的资本。例如，独资、合伙企业的业主对企业的直接投资，国家对企业的投资以及股份公司的股东以购买股票的形式对公司的投资等。实收资本一般不得变动。

### **(十一) 资本公积**

资本公积是指企业的资本溢价，以及由于接受捐赠、法定财产重估增值等原因而增加的所有者权益。资本公积与实收资本一样不能用于盈余分配，但它可按规规定转增实收资本。

### **(十二) 盈余公积**

盈余公积是指企业自创立以来各期的税后利润额中，按规定提留给企业的累计余额。盈余公积也属于所有者权益，可用于弥补亏损，或于未来期间作为投资报酬分配给企业所有者，也可按规定转增资本。

### **(十三) 未分配利润**

未分配利润是指企业期末尚未分配的利润。

## **三、资产负债表的格式**

资产负债表有两种基本格式，即账户式与垂直式（报告式）。

账户式资产负债表分左、右两方，左方列示资产项目，右方列示负债与所有者权益项目，左右两方的合计数保持平衡。这种格式的资产负债表在我国应用最广，详见表 12—5。

垂直式资产负债表将资产、负债、所有者权益项目采用垂直分列的形式反映。其具体排列形式又有以下几种：

第一，按照“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”的等式，上边的资产总计与垂直排列在下边的负债及所有者权益总计保持平衡。这种格式的资产负债表的简化形式详见表 12—6。

第二，按照“ $\text{资产} - \text{负债} = \text{所有者权益}$ ”的等式，上边的资产总额与负债总额之差，与垂直排列在下边的所有者权益总额保持平衡。这种格式的资产负债表的简化形式详见表 12—7。

第三，按照“ $\text{流动资产} - \text{流动负债} = \text{营运资金}$ ， $\text{营运资金} + \text{非流动资产} - \text{非流动负债} = \text{所有者权益}$ ”的等式，先用流动资产合计减去垂直排列在下边的流动负债合计，求得营运资金，然后在营运资金下边加上非流动资产合计，减去非流动负债合计，所得结果与垂直排列在下边的所有者权益总额保持平衡。这种格式



的资产负债表的简化形式详见表 12—8。

表 12—5

资产负债表 (账户式)

编制单位: 北方公司

20×3 年 12 月 31 日

单位: 元

资 产	年初数	期末数	负债和所有者权益 (或股东权益)	年初数	期末数
流动资产:			流动负债:		
货币资金	1 809 100	1 501 167	短期借款	500 000	300 000
短期投资	26 800	26 800	应付票据	250 000	100 000
应收票据	80 000	0	应付账款	760 000	675 000
应收股利	0	0	预收账款	0	0
应收利息	0	0	应付工资	39 000	39 000
应收账款	392 000	492 940	应付福利费	12 000	124 000
其他应收款	4 500	4 500	应付股利	0	81 145
预付账款	65 000	0	应交税金	35 000	115 117
存货(先进先出法)	348 200	516 910	其他应交款	5 800	130 800
待摊费用	120 000	83 000	其他应付款	65 000	65 000
			预提费用	12 000	24 000
			预计负债	0	0
流动资产合计	2 845 600	2 625 317	1 年内到期的长期负债	850 000	400 000
长期投资:					
长期股权投资	295 500	295 500			
长期债权投资			流动负债合计	2 528 800	2 054 062
长期投资合计	295 500	295 500	长期负债:		
固定资产:			长期借款	950 000	1 220 500
固定资产原价	3 099 000	3 625 400	应付债券	0	0
减: 累计折旧	600 000	235 000	长期应付款	0	0
固定资产净值	2 499 000	3 390 400	专项应付款	0	0
减: 固定资产减值准备	190 000	85 000	其他长期负债	0	0
固定资产净额	2 309 000	3 305 400	长期负债合计	950 000	1 220 500
工程物资	0	152 100	递延税项:		
在建工程	1 600 000	670 000	递延税款贷项	8 000	17 900
固定资产合计	3 909 000	4 127 500	负债合计	3 486 800	3 292 462
无形资产及其他资产:			所有者权益 (或股东权益):		
无形资产	960 000	880 000	实收资本 (或股本)	4 200 000	4 200 000



续前表

资 产	年初数	期末数	负债和所有者权益 (或股东权益)	年初数	期末数
长期待摊费用	150 000	100 000			
其他长期资产	0	0	资本公积	233 300	233 300
无形资产及其他	1 110 000	980 000	盈余公积	150 000	171 555
资产合计			其中：法定公益金	50 000	57 185
递延税项：			未分配利润	90 000	131 000
递延税款借项	0	0	所有者权益（或股东权益）合计	4 673 300	4 735 855
资产总计	8 160 100	8 028 317	负债和所有者权益（或 股东权益）总计	8 160 100	8 028 317

表 12—6

资产负债表（垂直式）

编制单位：北方公司

20×3 年 12 月 31 日

单位：元

项 目	年 初 数	年 末 数
资 产		
：	：	：
资产总计	8 160 100	8 028 317
负债与所有者权益		
：	：	：
负债与所有者权益总计	8 160 100	8 028 317

说明：此表为简化形式。

表 12—7

资产负债表（垂直式）

编制单位：北方公司

20×3 年 12 月 31 日

单位：元

项 目	年 初 数	年 末 数
资产与负债		
：	：	：
资产合计	8 160 100	8 028 317
：	：	：
负债合计	3 486 800	3 292 462
净资产总计	4 673 300	4 735 855
所有者权益		
：	：	：
所有者权益总计	4 673 300	4 735 855

说明：此表为简化形式。



表 12-8

## 资产负债表 (垂直式)

编制单位: 北方公司

20×3 年 12 月 31 日

单位: 元

项 目	年 初 数	年 末 数
流动资产		
:	:	:
流动资产合计	2 845 600	2 625 317
流动负债		
:	:	:
流动负债合计	2 528 800	2 054 062
营运资金	316 800	571 255
非流动资产		
:	:	:
非流动资产合计	5 314 500	5 403 000
非流动负债		
:		
非流动负债合计	958 000	1 238 400
所有者权益		
:		
所有者权益合计	4 673 300	4 735 855

说明: 此表为简化形式。

## 四、资产负债表的编制方法

由于企业的每一项资产、负债和所有者权益余额都是以各有关科目的余额来表示的, 因此, 作为总括反映企业资产、负债和所有者权益的资产负债表项目, 原则上都可以直接根据有关总账科目的期末余额填列。但是, 为了如实地反映企业的财务状况, 更好地满足报表使用者的需要, 资产负债表的某些项目需要根据总账科目和明细科目的记录分析、计算后填列。总之, 资产负债表项目的填列方法, 在很大程度上取决于企业日常会计核算所设置的总账科目的粗细程度。

## (一) 资产负债表各项目的填列方法

1. 直接根据总账科目余额填列。例如, “短期投资”、“应收票据”、“坏账准备”、“其他应收款”、“固定资产原价”、“累计折旧”、“固定资产清理”、“在建工程”、“无形资产”、“递延资产”、“短期借款”、“应付票据”、“其他应付款”、“应付工资”、“应付福利费”、“未交税金”、“未付利润”、“其他未交款”、“实收资本”、“资本公积”、“盈余公积”等项目, 应根据各相关总账科目余额直接填列。



其中,“应付工资”、“应付福利费”、“未交税金”、“未付利润”、“其他未交款”、“资本公积”等科目如为借方余额,以负数填列;“递延税款借项”项目,应根据“递延税款”科目借方余额填列,如果“递延税款”科目为贷方余额,则列入“递延税款贷项”项目。

2. 直接根据明细科目余额填列。例如,“待处理流动资产净损失”、“待处理固定资产净损失”项目,应分别根据“待处理财产损溢”总账科目所属“待处理流动资产损溢”和“待处理固定资产损溢”明细科目余额直接填列。如果“待处理流动资产损溢”和“待处理固定资产损溢”明细科目为贷方余额,则用负数填列。

3. 根据若干个总账科目余额计算填列。例如,“货币资金”项目,应根据“现金”、“银行存款”和“其他货币资金”科目余额之和计算填列;“存货”项目,应根据“材料采购”(或“在途材料”、“商品采购”)、“原材料”(或“库存商品”、“受托代销商品”)、“委托加工材料”(或“委托代销商品”)、“包装物”、“低值易耗品”、“材料成本差异”(或“商品进销差价”、“代销商品款”、“商品削价准备”)、“生产成本”、“自制半成品”、“产成品”、“分期收款发出商品”等科目借贷方余额的差额计算填列;“其他长期资产”项目,应根据“特种储备物资”、“银行冻结存款”、“诉讼中财产”等科目余额之和计算填列;“其他流动负债”项目,应根据相关总账科目余额之和计算填列;“未分配利润”项目,应根据“本年利润”和“利润分配”科目余额计算填列。

4. 根据若干个明细科目余额计算填列。例如,“应收账款”项目,应根据“应收账款”、“预收账款”总账科目所属明细科目的借方余额之和计算填列;“预收账款”项目,应根据“应收账款”、“预收账款”总账科目所属明细科目的贷方余额之和计算填列;“应付账款”项目,应根据“应付账款”、“预付账款”总账科目所属明细科目的贷方余额之和计算填列;“预付账款”项目,应根据“应付账款”、“预付账款”总账科目所属明细科目的借方余额之和计算填列;“待摊费用”项目应根据“待摊费用”、“预提费用”总账科目所属明细科目的借方余额之和计算填列;“预提费用”项目应根据“待摊费用”、“预提费用”总账科目所属明细科目的贷方余额之和计算填列。

5. 根据总账科目或明细科目余额分析填列。例如,“1年内到期的长期债券投资”项目,应根据“长期投资”科目所属“债券投资”明细科目余额中将于1年内到期的数额填列;“长期投资”项目应根据“长期投资”总账科目余额扣除1年内到期的长期债券投资的数额填列;“1年内到期的长期负债”项目,应根据“长期借款”、“应付债券”、“长期应付款”、“递延负债”等总账科目所属明细科



目余额中将于1年内到期的数额之和计算填列；“长期借款”、“应付债券”、“长期应付款”等项目，应分别根据“长期借款”、“应付债券”、“长期应付款”等总账科目余额扣除1年内到期的数额填列。

## （二）编制资产负债表时应注意的问题

1. 某些流动资产有多种计价方法时，须用适当形式（如用括弧加注）说明编表时所采用的计价方法。例如，在北方公司20×3年12月31日的资产负债表（表12—5）上的“存货”项目，在括号内注明了存货计价方法为“先进先出法”。

2. 备抵科目和附加科目的余额，应分别与有关项目相减或相加，在表上列示其真正余额。例如，“坏账准备”为“应收账款”的备抵科目，“累计折旧”为“固定资产”的备抵科目，在表12—5的资产负债表上，它们都已相减，以分别反映应收账款和固定资产的净额。

3. 为了全面反映企业的财务状况，编制资产负债表时，资产与负债应分别列示，不得相互抵销。

## 第四节 利润表与资产负债表编制举例

### 【例12—3】

#### （一）资料

1. 北方公司为股份有限公司，系增值税一般纳税人，增值税税率为17%，所得税税率为33%。其20×3年1月1日有关科目的余额如表12—9。

2. 该公司20×3年发生的经济业务如下：

（1）购入原材料一批，材料价款200 000元，增值税额34 000元，共计234 000元，原已预付材料款65 000元，余款169 000元用银行存款支付，材料未到。

（2）收到原材料一批，实际成本120 000元，计划成本115 000元，材料已验收入库，货款已于上月支付。

（3）购入不需安装的设备1台，价款90 000元，支付的增值税15 300元，支付包装费、运费1 100元。价款、增值税及包装费、运费共计106 400元均以银行存款支付。设备已交付使用。

（4）购入工程物资一批，价款130 000元，增值税22 100元，均已用银行存款支付。

（5）收到银行通知，用银行存款支付到期的商业承兑汇票150 000元，偿还应



表 12-9

## 科目余额表

20×3 年 1 月 1 日

单位：元

科目名称	借方余额	科目名称	贷方余额
现金	3 100	短期借款	500 000
银行存款	1 638 000	应付票据	250 000
其他货币资金	168 000	应付账款	760 000
短期投资	28 000	其他应付款	65 000
短期投资跌价准备	- 1 200	应付工资	39 000
应收票据	80 000	应付福利费	12 000
应收账款	400 000	应交税金	35 000
坏账准备	- 8 000	其他应交款	5 800
预付账款	65 000	预提费用	12 000
其他应收款	4 500	长期借款	1 800 000
物资采购	120 000	其中：1 年内到期的长期负债	850 000
原材料	91 200	递延税款	8 000
包装物	10 000	股本	4 200 000
低值易耗品	70 000	资本公积	233 300
库存商品	60 000	盈余公积	150 000
材料成本差异	3 500	利润分配（未分配利润）	90 000
存货跌价准备	- 6 500		
待摊费用	120 000		
长期股权投资	300 000		
长期投资减值准备	- 4 500		
固定资产	3 099 000		
累计折旧	- 600 000		
固定资产减值准备	- 190 000		
在建工程	1 600 000		
无形资产	960 000		
长期待摊费用	150 000		
合 计	8 160 100	合 计	8 160 100

付账款85 000元。

(6) 销售产品一批，销售价款400 000元，应收取增值税68 000元，产品已发出，价款尚未收到。

(7) 从银行借入 3 年期借款500 000元，借款已存入银行，该项借款用于购建固定资产。

(8) 在建工程应付工资250 000元，应付职工福利费35 000元，其他应交款



125 000元。

(9) 一项工程完工，计算应负担的长期借款利息160 000元。该项借款本息未付。

(10) 一项工程完工，交付生产使用，已办理竣工手续，固定资产价值1 500 000元。

(11) 销售产品一批，价款800 000元，应收取增值税136 000元，货款银行已收妥。

(12) 公司出售1台不需设备，收到价款400 000元，设备原价800 000元，已提折旧260 000元，已提减值准备100 000元，设备已交付给购入单位。

(13) 收到一项长期股权投资的现金股利40 000元，存入银行。该项投资按成本法核算，对方公司的所得税税率与本公司一致，均为33%。

(14) 归还短期借款本金200 000元，利息10 000元，共计210 000元。借款利息已预提。

(15) 用银行汇票支付采购材料价款，公司收到开户银行转来银行汇票多余款收账通知，通知上所填多余款为417元，购入材料的价款及运费共123 500元，支付的增值税额为22 083元，材料已验收入库，该批材料的计划价格为123 800元。

(16) 提取现金800 000元，准备发放工资。

(17) 支付职工工资800 000元，其中包括支付给在建工程人员的工资250 000元。

(18) 分配应支付的职工工资550 000元（不包括在建工程应负担的工资250 000元），其中，生产人员工资500 000元，车间管理人员工资10 000元，行政管理部门人员工资40 000元。

(19) 提取职工福利费77 000元（不包括在建工程应负担的福利费35 000元），其中，生产工人福利费70 000元，车间管理人员福利费1 400元，行政管理部门福利费5 600元。

(20) 用银行存款支付产品展览费15 000元，广告费13 000元。

(21) 基本生产领用原材料，计划成本300 000元；领用低值易耗品，计划成本60 000元，采用一次摊销法摊销。

(22) 结转领用原材料与低值易耗品的成本差异，材料成本差异率为2%。

(23) 公司采用商业承兑汇票结算方式销售产品一批，价款300 000元，增值税额51 000元，收到351 000元的商业承兑汇票1张。

(24) 公司将上述商业承兑汇票向银行办理贴现，贴现息为24 000元，该票



据的到期日为 20×3 年 4 月 20 日。同时将上年销售商品所收到的一张面值为 80 000 元、已到期的无息银行承兑汇票, 连同解讫通知书和进账单交银行办理转账, 收到银行盖章退回的进账单一联, 款项银行已收妥。

(25) 提取应计入本期损益的借款利息共 32 500 元, 其中, 短期借款利息 22 000 元, 长期借款利息 10 500 元。

(26) 计提固定资产折旧 120 000 元, 其中, 应计入制造费用 100 000 元, 管理费用 20 000 元。

(27) 摊销无形资产 80 000 元。

(28) 摊销印花税 11 000 元; 摊销基本生产车间固定资产修理费 75 000 元, 其中, 原已列入待摊费用的 25 000 元, 原已列入长期待摊费用的 50 000 元。

(29) 提取现金 65 100 元, 准备支付退休金。

(30) 支付退休金 65 100 元, 未统筹。

(31) 本期产品销售应交纳的城市维护建设税 14 875 元, 教育费附加 6 375 元。

(32) 用银行存款交纳增值税 120 000 元, 城市维护建设税 14 875 元, 教育费附加 6 375 元。

(33) 计算并结转本期完工产品成本 1 123 600 元。没有期初在产品, 本期生产的产品全部完工入库。

(34) 结转本期产品销售成本 900 000 元。

(35) 基本生产车间盘亏 1 台设备, 原价 280 000 元, 已提折旧 225 000 元, 已提减值准备 25 000 元。

(36) 偿还长期借款本金 850 000 元。

(37) 收回应收账款 360 000 元, 存入银行。

(38) 应收某客户的账款 5 000 元, 已确定不能收回。

(39) 按应收账款余额的 2% 计提坏账准备。

(40) 计提存货跌价准备 11 190 元。

(41) 计提固定资产减值准备 20 000 元。

(42) 第 (35) 笔的固定资产盘亏在年末结账前仍未批准处理, 按规定将 30 000 元损失转为营业外支出 (附注中说明)。

(43) 年末查明一批管理部门用低值易耗品提前报废, 其原计入待摊费用的 1 000 元未摊销, 价值应全部记入本期损益。

(44) 结转各收入、费用科目, 确定利润总额 203 300 元。

(45) 计算并结转应交所得税 49 700 元, 所得税费用 59 600 元, 增加递延税



款贷项9 900元（均为假设数据）。

（46）用银行存款交纳所得税48 500元。

（47）按净利润的10%提取法定盈余公积金14 370元，按净利润的5%提取法定公益金7 185元；分配普通股现金股利81 145元。

（48）将利润分配各明细科目的余额转入“未分配利润”明细科目，结转本年利润。

（49）20×3年末将于1年内到期的长期负债为400 000元。

## （二）根据以上资料编制会计分录和利润表与资产负债表

### 1. 编制会计分录。

（1）借：物资采购	200 000
应交税金——应交增值税（进项税额）	34 000
贷：银行存款	169 000
预付账款	65 000
（2）借：原材料	115 000
材料成本差异	5 000
贷：物资采购	120 000
（3）借：固定资产	106 400
贷：银行存款	106 400
（4）借：工程物资	152 100
贷：银行存款	152 100
（5）借：应付票据	150 000
应付账款	85 000
贷：银行存款	235 000
（6）借：应收账款	468 000
贷：主营业务收入	400 000
应交税金——应交增值税（销项税额）	68 000
（7）借：银行存款	500 000
贷：长期借款	500 000
（8）借：在建工程	410 000
贷：应付工资	250 000
应付福利费	35 000
其他应交款	125 000
（9）借：在建工程	160 000



贷：长期借款——应付利息	160 000
(10) 借：固定资产	1 500 000
贷：在建工程	1 500 000
(11) 借：银行存款	936 000
贷：主营业务收入	800 000
应交税金——应交增值税（销项税额）	136 000
(12) 借：固定资产清理	440 000
累计折旧	260 000
固定资产减值准备	100 000
贷：固定资产	800 000
借：银行存款	400 000
贷：固定资产清理	400 000
借：营业外支出——处理固定资产净损失	40 000
贷：固定资产清理	40 000
(13) 借：银行存款	40 000
贷：投资收益	40 000
(14) 借：短期借款	200 000
预提费用	10 000
贷：银行存款	210 000
(15) 借：物资采购	123 500
银行存款	417
应交税金——应交增值税（进项税额）	22 083
贷：其他货币资金	146 000
借：原材料	123 800
贷：物资采购	123 500
材料成本差异	300
(16) 借：现金	800 000
贷：银行存款	800 000
(17) 借：应付工资	800 000
贷：现金	800 000
(18) 借：生产成本	500 000
制造费用	10 000
管理费用	40 000



贷：应付工资	550 000
(19) 借：生产成本	70 000
制造费用	1 400
管理费用	5 600
贷：应付福利费	77 000
(20) 借：营业费用——展览费	15 000
——广告费	13 000
贷：银行存款	28 000
(21) 借：生产成本	300 000
贷：原材料	300 000
借：制造费用	60 000
贷：低值易耗品	60 000
(22) 原材料应负担成本差异： $300\,000 \times 2\% = 6\,000$ (元)	
低值易耗品应负担成本差异： $60\,000 \times 2\% = 1\,200$ (元)	
借：生产成本	6 000
制造费用	1 200
贷：材料成本差异	7 200
(23) 借：应收票据	351 000
贷：主营业务收入	300 000
应交税金——应交增值税（销项税额）	51 000
(24) 借：银行存款	327 000
财务费用	24 000
贷：应收票据	351 000
借：银行存款	80 000
贷：应收票据	80 000
(25) 借：财务费用	32 500
贷：预提费用	22 000
长期借款——应付利息	10 500
(26) 借：制造费用——折旧费	100 000
管理费用——折旧费	20 000
贷：累计折旧	120 000
(27) 借：管理费用——无形资产摊销	80 000
贷：无形资产	80 000



(28) 借：管理费用——印花税	11 000
贷：待摊费用	11 000
借：制造费用——固定资产修理费	75 000
贷：待摊费用	25 000
长期待摊费用	50 000
(29) 借：现金	65 100
贷：银行存款	65 100
(30) 借：管理费用——劳动保险费	65 100
贷：现金	65 100
(31) 借：主营业务税金及附加	21 250
贷：应交税金——应交城市维护建设税	14 875
其他应交款——应交教育费附加	6 375
(32) 借：应交税金——应交增值税（已交税金）	120 000
——应交城市维护建设税	14 875
其他应交款——应交教育费附加	6 375
贷：银行存款	141 250
(33) 借：生产成本	247 600
贷：制造费用	247 600
借：库存商品	1 123 600
贷：生产成本	1 123 600
(34) 借：主营业务成本	900 000
贷：库存商品	900 000
(35) 借：累计折旧	225 000
固定资产减值准备	25 000
待处理财产损溢——待处理固定资产损溢	30 000
贷：固定资产	280 000
(36) 借：长期借款	850 000
贷：银行存款	850 000
(37) 借：银行存款	360 000
贷：应收账款	360 000
(38) 借：坏账准备	5 000
贷：应收账款	5 000
(39) 应补提坏账准备 = $503\,000 \times 2\% - 3\,000 = 7\,060$ （元）	



借：管理费用——计提的坏账准备	7 060
贷：坏账准备	7 060
(40) 借：管理费用——计提的存货跌价准备	11 190
贷：存货跌价准备	11 190
(41) 借：营业外支出——计提的固定资产减值准备	20 000
贷：固定资产减值准备	20 000
(42) 借：营业外支出——固定资产盘亏	30 000
贷：待处理财产损溢——待处理固定资产损溢	30 000
(43) 借：管理费用	1 000
贷：待摊费用	1 000
(44) 借：主营业务收入	1 500 000
投资收益	40 000
贷：本年利润	1 540 000
借：本年利润	1 336 700
贷：主营业务成本	900 000
主营业务税金及附加	21 250
营业费用	28 000
管理费用	240 950
财务费用	56 500
营业外支出	90 000
(45) 借：所得税	59 600
贷：递延税款	9 900
应交税金——应交所得税	49 700
借：本年利润	59 600
贷：所得税	59 600
(46) 借：应交税金——应交所得税	48 500
贷：银行存款	48 500
(47) 本年应提法定盈余公积 = $143\,700 \times 10\% = 14\,370$ (元)	
借：利润分配——提取法定盈余公积	14 370
贷：盈余公积——法定盈余公积	14 370
本年应提取法定公益金 = $143\,700 \times 5\% = 7\,185$ (元)	
借：利润分配——提取法定公益金	7 185
贷：盈余公积——法定公益金	7 185



本年分配普通股现金股利 81 145 元。

借：利润分配——应付普通股股利	81 145
贷：应付股利	81 145
(48) 借：利润分配——未分配利润	102 700
贷：利润分配——提取法定盈余公积	14 370
——提取法定公益金	7 185
——应付普通股股利	81 145
借：本年利润	143 700
贷：利润分配——未分配利润	143 700

2. 根据上述会计分录，登记 T 形账户。

现金			
期初余额	3 100		
(16)	800 000	(17)	800 000
(29)	65 100	(30)	65 100
期末余额	3 100		

其他货币资金			
期初余额	168 000		
		(15)	146 000
期末余额	22 000		

银行存款			
期初余额	1 638 000	(1)	169 000
(7)	500 000	(3)	106 400
(11)	936 000	(4)	152 100
(12)	400 000	(5)	235 000
(13)	40 000	(14)	210 000
(15)	417	(16)	800 000
(24)	327 000	(20)	28 000
(24)	80 000	(29)	65 100
(37)	360 000	(32)	141 250
		(36)	850 000
		(46)	48 500
期末余额	1 476 067		

短期投资			
期初余额	28 000		
期末余额	28 000		

短期投资跌价准备			
		期初余额	1 200
		期末余额	1 200

物资采购			
期初余额	120 000		
(1)	200 000	(2)	120 000
(15)	123 500	(15)	123 500
期末余额	200 000		

原材料			
期初余额	91 200		
(2)	115 000	(21)	300 000
(15)	123 800		
期末余额	30 000		



材料成本差异			
期初余额	3 500		
		(15)	300
(2)	5 000	(22)	7 200
期末余额	1 000		

制造费用			
(18)	10 000		
(19)	1 400	(33)	247 600
(21)	60 000		
(22)	1 200		
(26)	100 000		
(28)	75 000		

库存商品			
期初余额	60 000		
		(34)	900 000
(33)	1 123 600		
期末余额	283 600		

坏账准备			
		期初余额	8 000
(38)	5 000	(39)	7 060
		期末余额	10 060

待摊费用			
期初余额	120 000	(28)	25 000
		(28)	11 000
		(43)	1 000
期末余额	83 000		

预付账款			
期初余额	65 000		
		(1)	65 000
期末余额	0		

生产成本			
期初余额	0		
(18)	500 000	(33)	1 123 600
(19)	70 000		
(21)	300 000		
(22)	6 000		
(33)	247 600		
期末余额	0		

低值易耗品			
期初余额	70 000		
		(21)	60 000
期末余额	10 000		

应收账款			
期初余额	400 000		
(6)	468 000	(37)	360 000
		(38)	5 000
期末余额	503 000		

应收票据			
期初余额	80 000		
(23)	351 000	(24)	351 000
		(24)	80 000
期末余额	0		

存货跌价准备			
		期初余额	6 500
		(40)	11 190
		期末余额	17 690

其他应收款			
期初余额	4 500		
期末余额	4 500		



包装物		
期初余额	10 000	
期末余额	10 000	

累计折旧		
		期初余额 600 000
(12)	260 000	(26) 120 000
(35)	225 000	
		期末余额 235 000

在建工程		
期初余额	1 600 000	
(8)	410 000	(10) 1 500 000
(9)	160 000	
期末余额	670 000	

无形资产		
期初余额	960 000	
		(27) 80 000
期末余额	880 000	

待处理财产损溢		
(35)	30 000	(42) 30 000

长期股权投资		
期初余额	300 000	
期末余额	300 000	

应交税金——应交增值税					
			期初余额	35 000	
(1)	34 000	(进)	(6)	68 000	(销)
(15)	22 083	(进)	(11)	136 000	(销)
(32)	120 000	(已交)	(23)	51 000	(销)
			期末余额	113 917	

固定资产			
期初余额	3 099 000		
(3)	106 400	(12)	800 000
(10)	1 500 000	(35)	280 000
期末余额	3 625 400		

固定资产减值准备			
		期初余额	190 000
(12)	100 000	(41)	20 000
(35)	25 000		
		期末余额	85 000

工程物资			
期初余额	0		
(4)	152 100		
期末余额	152 100		

固定资产清理			
(12)	440 000	(12)	400 000
		(12)	40 000

长期待摊费用			
期初余额	150 000		
		(28)	50 000
期末余额	100 000		

长期投资减值准备			
		期初余额	4 500
		期末余额	4 500



应交税金——应交城市维护建设税			
		期初余额	0
(32)	14 875	(31)	14 875
		期末余额	0

应付票据			
		期初余额	250 000
(5)	150 000		
		期末余额	100 000

其他应交款			
		期初余额	5 800
(32)	6 375	(8)	125 000
		(31)	6 375
		期末余额	130 800

预提费用			
		期初余额	12 000
(14)	10 000	(25)	22 000
		期末余额	24 000

递延税款			
		期初余额	8 000
		(45)	9 900
		期末余额	17 900

应付股利			
		期初余额	0
		(47)	81 145
		期末余额	81 145

股本			
		期初余额	4 200 000
		期末余额	4 200 000

应交税金——应交所得税			
		期初余额	0
(46)	48 500	(45)	49 700
		期末余额	1 200

应付工资			
		期初余额	39 000
(17)	800 000	(8)	250 000
		(18)	550 000
		期末余额	39 000

应付福利费			
		期初余额	12 000
		(8)	35 000
		(19)	77 000
		期末余额	124 000

短期借款			
		期初余额	500 000
(14)	200 000		
		期末余额	300 000

长期借款			
		期初余额	1 800 000
(36)	850 000	(7)	500 000(利息)
		(9)	160 000(利息)
		(25)	10 500(利息)
		期末余额	1 620 500

应付账款			
		期初余额	760 000
(5)	85 000		
		期末余额	675 000

其他应付款			
		期初余额	65 000
		期末余额	65 000



盈余公积		
	期初余额	150 000
	(47)	14 370
	(47)	7 185
	期末余额	171 555

主营业务收入			
		(6)	400 000
(44)	1 500 000	(11)	800 000
		(23)	300 000

主营业务税金及附加			
(31)	21 250	(44)	21 250

投资收益			
(44)	40 000	(13)	40 000

管理费用			
(18)	40 000	(44)	240 950
(19)	5 600		
(26)	20 000		
(27)	80 000		
(28)	11 000		
(30)	65 100		
(39)	7 060		
(40)	11 190		
(43)	1 000		

财务费用			
(24)	24 000	(44)	56 500
(25)	32 500		

资本公积		
	期初余额	233 300
	期末余额	233 300

主营业务成本			
(34)	900 000	(44)	900 000

营业外支出			
(12)	40 000	(44)	40 000
(41)	20 000		
(42)	30 000		

营业费用			
(20)	28 000	(44)	28 000

所得税			
(45)	59 600	(45)	59 600

利润分配			
		期初余额	90 000
(47)	14 370		
(47)	7 185		
(47)	81 145	(48)	102 700
(48)	102 700	(48)	143 700
		期末余额	131 000

本年利润			
(44)	1 336 700	(44)	1 540 000
(45)	59 600		
(48)	143 700		

根据 T 形账户记录编制 20×3 年 12 月 31 日的科目余额表, 见表 12—10。



表 12—10

科目余额表

20×3 年 12 月 31 日

单位：元

科目名称	借方余额	科目名称	贷方余额
现金	3 100	短期借款	300 000
银行存款	1 476 067	应付票据	100 000
其他货币资金	22 000	应付账款	675 000
短期投资	28 000	其他应付款	65 000
短期投资跌价准备	- 1 200	应付工资	39 000
应收票据	0	应付福利费	124 000
应收账款	503 000	应付股利	81 145
坏账准备	- 10 060	应交税金	115 117
预付账款	0	其他应交款	130 800
其他应收款	4 500	预提费用	24 000
物资采购	200 000	长期借款	1 620 500
原材料	30 000	其中：一年内到期的长期负债	400 000
包装物	10 000	递延税款	17 900
低值易耗品	10 000	股本	4 200 000
库存商品	283 600	资本公积	233 300
材料成本差异	1 000	盈余公积	171 555
存货跌价准备	- 17 690	利润分配（未分配利润）	131 000
待摊费用	83 000		
长期股权投资	300 000		
长期投资减值准备	- 4 500		
固定资产	3 625 400		
累计折旧	- 235 000		
固定资产减值准备	- 85 000		
工程物资	152 100		
在建工程	670 000		
无形资产	880 000		
长期待摊费用	100 000		
合 计	8 028 317	合 计	8 028 317

## 3. 编制利润表和资产负债表。

北方公司 20×3 年度的利润表见表 12—1，利润表的附表利润分配表见表



12—3, 北方公司 20×3 年 12 月 31 日资产负债表见表 12—5。

## 第五节 现金流量表

### 一、现金流量表的性质和作用

企业的财务目标主要有两个：一是获取利润，二是维持偿债能力。获取利润是指通过企业的经营活动从而增加企业所有者的权益，也就是使企业所有者获得最满意的投资报酬率；而维持偿债能力是指保证企业在债务到期时，具有支付到期债务的能力。企业的报表使用者需要了解企业的获利能力与偿债能力，还需要了解导致企业偿债能力发生变动的原因；企业盈利与偿债能力有何联系，经营活动对企业的现金流量有何影响；企业在本会计期内发生了哪些理财活动（筹资活动与投资活动），它们对企业的现金流量有何影响。

利润表能够反映企业本期经营活动的成果，可用于衡量企业在获取利润方面是否获得成功，但它不能说明企业从经营活动中获得了多少可供周转使用的现金；它能够说明本期筹资活动和投资活动的损益，但不能说明筹资活动与投资活动提供或运用了多少现金。至于那些不涉及损益问题的重要理财业务，利润表根本不予反映。

资产负债表反映某一特定日期的财务状况，说明某一特定日期资产和权益变动的结果，可以显示企业是否具有偿债能力，但它不能反映财务状况的变动。虽然通过两个或几个特定日期的资产负债表的比较，能够在一定程度上反映企业财务状况的变动，但不能说明变动的原因。

可见，利润表和资产负债表虽然具有重要的作用，能够为报表使用者提供有用的会计信息，但它们还不能满足报表使用者的需要。现金流量表可以弥补这两种会计报表的不足。

现金流量表是用来提供企业有关现金流入、现金流出及投资与筹资活动方面信息的会计报表。报表使用者利用这些信息，可以评估企业以下几方面的事项：

- (1) 企业在未来会计期间产生净现金流量的能力。
- (2) 企业偿还债务及支付企业所有者的投资报酬（如股利）的能力。
- (3) 企业的利润与经营活动所产生的净现金流量发生差异的原因。
- (4) 会计年度内影响或不影响现金的投资活动与筹资活动。

### 二、现金流量表的编制基础

现金流量表是以现金为基础编制的，编制现金流量表，首先应明确“现金”



的含义。根据我国《企业会计准则——现金流量表》的规定，现金流量表所指的现金是广义的现金概念，它包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及现金等价物。其具体内容如下：

1. 库存现金。库存现金是指企业持有的可随时用于支付的纸币与硬币。
2. 银行存款。银行存款是指企业存在金融企业中随时可以用于支付的存款。如果存在金融企业的款项不能随时用于支付，例如不能随时支取的定期存款，不能作为现金流量表中的现金，但提前通知金融企业便可支取的定期存款，也应包括在现金流量表中的现金范围内。
3. 其他货币资金。其他货币资金是指企业存在金融企业有特定用途的资金，如外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款、信用卡存款等。
4. 现金等价物。现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的短期投资。现金等价物虽然不是严格意义上的现金，但其支付能力与现金的差别不大，可视为现金。认定现金等价物时，期限短，通常是指从购买日起3个月内到期。

### 三、现金流量的分类

编制现金流量表的目的，是为信息使用者提供企业一定会计期间内有关现金流入和流出的信息。企业在一定时期内的现金流入和流出是由企业的各种业务活动产生的，如购买商品支付价款，销售商品收到现金，支付职工工资等。首先要对企业的业务活动进行合理的分类，并据此对现金流量进行适当分类。我国《企业会计准则——现金流量表》将企业的业务活动按其发生的性质分为经营活动、投资活动与筹资活动，为了在现金流量表中反映企业在一定时期内现金净流量变动的原因，相应地将企业一定期间内产生的现金流量归为以下三类：

1. 经营活动产生的现金流量。经营活动是指企业发生的投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项，包括销售商品或提供劳务、经营性租赁、购买货物、接受劳务、制造产品、广告宣传、推销产品、交纳税款等。
2. 投资活动产生的现金流量。投资活动是指企业长期资产的购建和不包括在现金等价物范围内的投资及其处置活动。
3. 筹资活动产生的现金流量。筹资活动是指导致企业资本及债务规模和构成发生变化的活动，包括吸收投资、发行股票、分配利润等。

对于企业日常活动之外的，不经常发生的特殊项目，如自然灾害损失、保险赔款、捐赠等，应当归并到现金流量表的相关类别中，并单独反映。



## 四、现金流量表的编制方法

### (一) 经营活动产生的现金流量的编制方法

经营活动产生的现金流量是一项重要的指标，它可以说明企业在不动用从外部筹得资金的情况下，通过经营活动产生的现金流量是否足以偿还负债、支付股利和对外投资。经营活动产生的现金流量可以采用直接法和间接法两种方法反映。

直接法是通过现金流入和现金流出的主要类别来反映企业经营活动产生的现金流量。在我国，直接法下经营活动产生的现金流量，其现金流入可分为：销售商品、提供劳务收到的现金、收到的税费返还，收到的其他与经营活动有关的现金等类别；现金流出可分为：购买商品、接受劳务支付的现金，支付给职工以及为职工支付的现金，支付的各项税费，支付的其他与经营活动有关的现金等类别。

间接法是以本期净利润为起算点，调整不涉及现金的收入、费用、营业外收支等有关项目的增减变动，据此计算出经营活动产生的现金流量。采用直接法提供的信息有助于评价企业未来现金流量。国际会计准则鼓励企业采用直接法编制现金流量表。在我国，现金流量表也以直接法编制，但在现金流量表的补充资料中还按照间接法反映经营活动现金流量的情况。

1. 直接法。采用直接法报告企业经营活动产生的现金流量时，各个现金流入与流出项目的数据可以从会计记录中直接获得，也可以在利润表上主营业务收入、主营业务成本等数据的基础上，通过调整获得。

(1) “销售商品、提供劳务收到的现金”项目，反映企业销售商品、提供劳务实际收到的现金（含销售收入和应向购买者收取的增值税额），包括本期销售商品、提供劳务收到的现金，以及前期销售和前期提供劳务本期收到的现金和本期预收的账款，扣除本期退回本期销售的商品和前期销售本期退回的商品支付的现金。企业销售材料和代购供销业务收到的现金，也在本项目反映。

确定本项目的金额通常可以利润表上的“主营业务收入”为起点进行调整：

1) 由于该项目包括应向购买者收取的增值税销项税额，所以应在主营业务收入的基础上加上本期的增值税销项税额。

2) 由于企业的商品销售和劳务供应往往并非都是现金交易，因而应加上应收账款与应收票据的减少数，或减去应收账款与应收票据的增加数。

3) 如果企业有预收货款业务，还应加上预收账款增加数，或减去预收账款减少数。

4) 如果企业采用备抵法核算坏账，且本期发生了坏账，或有坏账回收，则



应减去本期确认的坏账，加上本期坏账回收。因为发生坏账减少了应收账款余额，但没有实际的现金流入；坏账回收有现金流入，但与主营业务收入无直接关系，且不影响应收账款余额。

5) 如果企业本期有应收票据贴现, 发生了贴现息, 则应减去应收票据贴现息, 因为贴现息代表了应收票据的减少, 并没有相应的现金流入。

6) 如果企业发生了按税法规定应视同销售的业务, 例如将商品用于工程项目, 则相应的销项税额应该减去, 因为这部分销项税额没有相应的现金流入, 也与应收账款或应收票据无关。

综合以上分析,可列出下列算式:

$$\begin{aligned} \text{销售商品、提供劳务收到的现金} &= \text{主营业务收入} + \text{销项税额} \left\{ \begin{array}{l} + \text{应收账款（应收票据）减少数} \\ - \text{应收账款（应收票据）增加数} \\ + \text{预收账款增加数} \\ - \text{预收账款减少数} \end{array} \right. \\ &\quad - \text{坏账} + \text{坏账回收} - \text{应收票据贴现息} \\ &\quad - \text{视同销售的销项税额} \end{aligned}$$

(2) 收到的税费返还，反映企业收到返还的各种税费，如收到的增值税、消费税、营业税、所得税、教育费附加返还等。

确定该项目的余额，需要分析“应交税金”科目下属各明细科目的贷方发生额。

(3) “收到的其他与经营活动有关的现金”项目，反映企业除了上述各项目外，收到的其他与经营活动有关的现金流入，如罚款收入、流动资产损失中由个人赔偿的现金收入等。其他现金流入如价值较大的，应单列项目反映。

该项目所包括内容比较复杂,要通过分析“现金”、“银行存款”科目的借方发生额确定,由于没有固定的科目对应关系,分析起来有一定难度。不过企业涉及此类现金流入的经济业务一般较少。

(4) “购买商品、接受劳务支付的现金”项目，反映企业因购买商品、接受劳务实际支付的现金，包括本期购入商品、接受劳务支付的现金（包括支付的增值税进项税额），以及本期支付前期购入商品、接受劳务的未付款项和本期预付款项。本期发生的购货退回收到的现金应从本项目内扣除。

确定本项目的金额通常以利润表上的“主营业务成本”为基础进行调整。

1) 由于本项目包括支付的增值税进项税额, 所以应在主营业务成本的基础上加上本期的增值税进项税额。

2) 主营业务成本与购买商品并无直接联系, 就商品流通企业而言, 主营业



务成本加上存货增加数或减去存货减少数，便可大致确定本期购进商品的成本。

3) 本期购进商品成本并不等于本期购进商品支付的现金，因为可能存在赊购商品或预付货款的情形。故应加上应付账款与应付票据的减少数，或减去应付账款与应付票据的增加数；应加上预付账款的增加数，减去预付账款的减少数。

4) 对于工业企业来说，存货包括材料、在产品与产成品等，也就是说存货的增加并非都与购进商品（材料）相联系，本期发生的应计入产品成本的工资费用、折旧费用等也会导致存货增加，但与商品购进无关，因而应进一步扣除计入本期生产成本的非材料费用。

5) 企业若有销售材料的业务，还应调整销售材料的成本，因为销售材料导致存货减少，但其成本不计入主营业务成本；而是计入其他业务支出，故应加回。应调整其他与商品购进和商品销售无关的存货增减变动，主要包括：存货盘亏与盘盈，用存货对外投资或接受存货投资等。

综合以上分析，可以下式表达：

$$\begin{aligned}
 & \text{购买商品、接受} & \text{主营业务} & \text{进项} & & & \\
 & \text{劳务支付的现金} = & \text{成本} & + & \text{税额} & \left\{ \begin{array}{l} + \text{存货增加数} \\ - \text{存货减少数} \end{array} \right. & \\
 & & & & & \left\{ \begin{array}{l} + \text{应付账款(应付票据)减少数} \\ - \text{应付账款(应付票据)增加数} \end{array} \right\} & \\
 & & & & & \left\{ \begin{array}{l} + \text{预付账款增加数} \\ - \text{预付账款减少数} \end{array} \right\} & \\
 & & & & & \left\{ \begin{array}{l} + \text{存货盘亏} \\ - \text{存货盘盈} \end{array} \right\} & \\
 & & & & & \left\{ \begin{array}{l} + \text{用于投资的存货成本} \\ - \text{接受投资增加的存货} \end{array} \right\} & \\
 & & & & & \text{计入本期生产成本} & \\
 & & & & & \text{的非材料费用} & 
 \end{aligned}$$

(5) “支付给职工以及为职工支付的现金”项目，反映企业实际支付给职工以及为职工支付的现金，包括本期实际支付给职工的工资、奖金、各种津贴和补贴等，以及为职工支付的其他费用。不包括支付的离退休人员的各项费用和支付给在建工程人员的工资等。企业支付给离退休人员的各项费用，在“支付的其他与经营活动有关的现金”项目中反映；支付的在建工程人员的工资，在投资活动产生的现金流量部分的“购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金”项目反映。

企业为职工支付的养老、失业等社会保险基金、补充养老保险、住房公积金、支付给职工的住房困难补助、企业为职工交纳的商业保险金，以及企业支付给职工或为职工支付的其他福利费用等，应按职工的工作性质和服务对象，分别在本项目和“购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金”项目



反映。

(6) “支付的各项税费”项目，反映企业当期实际上缴税务部门的各种税金，以及支付的教育费附加、矿产资源补偿费、印花税、房产税、土地增值税、车船使用税、预交的营业税等。不包括计入固定资产价值、实际支付的耕地占用税等。

本项目的金额可通过分析“应交税金”科目下属的各明细科目的借方发生额计算得到。

(7) “支付的其他与经营活动有关的现金”项目，反映企业除上述各项目外，支付的其他与经营活动有关的现金流出，如罚款支出、支付的差旅费、业务招待费现金支出、支付的保险费等，其他现金流出如价值较大的，应单列项目反映。

确定本项目的金额，可以在科目表上的“营业费用”与“管理费用”两个项目的基础上进行分析调整，扣除折旧费用、无形资产摊销等无相应现金流出的项目。

2. 间接法。间接法是以利润表上的净利润为出发点，调整确定经营活动产生的现金流量。在利润表中反映的净利润是按权责发生制确定的，其中有些收入、费用项目并没有实际发生经营活动的现金流入和流出，通过对这些项目的调整，即可将净利润调节为经营活动产生的现金流量。具体需要调整的项目可分为四大类：一是实际没有支付现金的费用；二是实际没有收到现金的收益；三是不属于经营活动的损益；四是经营性应收应付项目的增减变动。将净利润调节为经营活动的现金流量需要调整的项目如下：

(1) “计提的资产减值准备”项目，反映企业本期计提的各项资产的减值准备。本项目可根据“管理费用”、“投资收益”、“营业外支出”等科目的记录分析填列。

(2) “固定资产折旧”项目，反映企业本期计提的折旧。本项目可根据“累计折旧”科目的贷方发生额分析填列。

(3) “无形资产摊销”和“长期待摊费用摊销”两个项目，分别反映企业本期摊入成本费用的无形资产的价值及长期待摊费用。这两个项目可根据“无形资产”、“长期待摊费用”科目的贷方发生额分析填列。

(4) “待摊费用减少（减：增加）”项目，反映企业本期待摊费用的减少。本项目可根据资产负债表上“待摊费用”项目的期初、期末余额的差额填列；期末数大于期初数的差额，以“-”号填列。

(5) “预提费用的增加（减：减少）”项目，反映企业本期预提费用的增加。本项目可根据资产负债表“预提费用”项目的期初、期末余额的差额填列；期末



数小于期初数的差额，以“-”号填列。

(6) “处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）”，反映企业本期由于处置固定资产、无形资产和其他长期资产而发生的净损失。本项目可根据“营业外收入”、“营业外支出”、“其他业务收入”、“其他业务支出”科目所属有关明细科目的记录分析填列；如为净收益，以“-”号填列。

(7) “固定资产报废损失”项目，反映企业本期固定资产盘亏（减盘盈）后的净损失。本项目可根据“营业外支出”、“营业外收入”科目所属有关明细科目中固定资产盘亏损失减去固定资产盘盈收益后的差额填列。

(8) “财务费用”项目，反映企业本期发生的应属于筹资活动或投资活动的财务费用。本项目可根据“财务费用”科目的本期借方发生额分析填列；如为收益，以“-”号填列。

(9) “投资损失（减：收益）”项目，反映企业本期投资所发生的损失减去收益后的净损失。本项目可根据利润表上“投资收益”项目的数字填列；如为投资收益，以“-”号填列。

(10) “递延税款贷项（减：借项）”项目，反映企业本期递延税款的净增加或净减少。本项目可根据资产负债表“递延税款借项”、“递延税款贷项”项目的期初、期末余额的差额填列。“递延税款借项”的期末数小于期初数的差额，以及“递延税款贷项”的期末数大于期初数的差额，以正数填列；“递延税款借项”的期末数大于期初数的差额，以及“递延税款贷项”的期末数小于期初数的差额，以“-”号填列。

(11) “存货的减少（减：增加）”项目，反映企业本期存货的减少（减增加）。本项目可根据资产负债表上“存货”项目的期初、期末余额的差额填列；期末数大于期初数的差额，以“-”号填列。

(12) “经营性应收项目的减少（减：增加）”项目，反映企业本期经营性应收项目（包括应收账款、应收票据和其他应收款中与经营活动有关的部分及应收的增值税销项税额等）的减少（减增加）。

(13) “经营性应付项目的增加（减：减少）”项目，反映企业本期经营性应付项目（包括应付账款、应付票据、应付福利费、应交税金、其他应付款中与经营活动有关的部分以及应付的增值税进项税额等）的增加（减减少）。

## **（二）投资活动产生的现金流量的编制方法**

现金流量表中的投资活动包括不属于现金等价物的短期投资和长期投资的购买与处置、固定资产的购建与处置、无形资产的购置与处置等。投资活动产生的现金流量应首先区分现金流入与现金流出，在此基础上再细分为若干项目。



1. 投资活动产生的现金流入。投资活动产生的现金流入可分为以下项目：

(1) “收回投资所收到的现金”项目，反映企业出售、转让或到期收回除现金等价物以外的短期投资、长期股权投资而收到的现金，以及收回长期债权投资本金而收到的现金。不包括长期债权投资收回的利息，以及收回的非现金资产。

(2) “取得投资收益所收到的现金”项目，反映企业因各种投资而分得的现金股利、利润、利息等。

(3) “处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收到的现金净额”项目，反映企业处置固定资产、无形资产和其他长期资产所取得的现金，扣除为处置这些资产而支付的有关费用后的净额。由于自然灾害所造成的固定资产等长期资产损失而收到的保险赔偿收入，也在本项目反映。

(4) “收到的其他与投资活动有关的现金”项目，反映企业除了上述各项以外，收到的其他与投资活动有关的现金流入。其他现金流入如价值较大的，应单列项目反映。

2. 投资活动产生的现金流出。投资活动产生的现金流出可分为以下项目：

(1) “购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金”项目，反映企业购买、建造固定资产，取得无形资产和其他长期资产所支付的现金，不包括为购建固定资产而发生的借款利息资本化的部分，以及融资租入固定资产支付的租赁费。支付的借款利息和融资租入固定资产支付的租赁费，应在筹资活动产生的现金流量部分单独反映。本项目可根据“固定资产”、“在建工程”、“无形资产”、“现金”、“银行存款”等科目的记录分析填列。

(2) “投资所支付的现金”项目，反映企业对外进行权益性投资和债权性投资所支付的现金，包括企业取得的除现金等价物以外的短期股票投资、短期债权投资、长期股权投资、长期债券投资所支付的现金，以及支付的佣金、手续费等附加费用。本项目可根据“长期股权投资”、“长期债权投资”、“短期投资”、“现金”、“银行存款”等科目的记录分析填列。

企业购买股票和债券时，实际支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券的利息，应在投资活动产生的现金流量部分的“支付的其他与投资活动有关的现金”项目反映；收回购买股票和债券时支付的已宣告但尚未领取的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券的利息，在投资活动产生的现金流量部分的“收到的其他与投资活动有关的现金”项目反映。

(3) “支付的其他与投资活动有关的现金”项目，反映企业除了上述各项以外，支付的其他与投资活动有关的现金流出。其他现金流出如价值较大的，应单列项目反映。本项目可根据有关科目的记录分析填列。



### **(三) 筹资活动产生的现金流量的编制方法**

现金流量表需要单独反映筹资活动产生的现金流量。筹资活动产生的现金流量应首先区分现金流入与现金流出，在此基础上再细分为若干项目：

1. 筹资活动产生的现金流入。筹资活动产生的现金流入可分为以下项目：

(1) “吸收投资所收到的现金”项目，反映企业收到的投资者投入的现金，包括企业以发行股票、债券等方式筹集资金时实际收到的款项净额（发行收入减去支付的佣金等发行费用后的净额）。以发行股票、债券等方式筹集资金而由企业直接支付的审计、咨询等费用，在“支付的其他与筹资活动有关的现金”项目反映，不从本项目内扣除。本项目可根据“实收资本”（或“股本”）、“现金”、“银行存款”等科目的记录分析填列。

(2) “借款所收到的现金”项目，反映企业举借各种短期、长期借款所收到的现金。本项目可根据“短期借款”、“长期借款”、“现金”、“银行存款”等科目的记录分析填列。

(3) “收到的其他与筹资活动有关的现金”项目，反映企业除上述各项目外，所形成的其他与筹资活动有关的现金流入，如接受现金捐赠等。其他现金流入如价值较大的，应单列项目反映。本项目可根据有关科目的记录分析填列。

2. 筹资活动产生的现金流出。筹资活动产生的现金流出可分为以下几个项目：

(1) “偿还债务所支付的现金”项目，反映企业以现金偿还债务的本金，包括偿还金融企业的借款本金、偿还债券本金等所导致的现金流出。企业偿还的借款利息、债券利息，在“分配股利、利润或偿付利息所支付的现金”项目反映，不包括在本项目内。本项目可根据“短期借款”、“长期借款”、“应付债券”、“现金”、“银行存款”等科目的记录分析填列。

(2) “分配股利、利润和偿付利息所支付的现金”项目，反映企业实际支付的现金股利、利润，以及支付的借款利息和债券利息等。本项目可根据“应付股利”、“财务费用”、“长期借款”、“应付债券”、“现金”、“银行存款”等科目的记录分析填列。

(3) “支付的其他与筹资活动有关的现金”项目，反映企业除了上述各项外，所形成的其他与筹资活动有关的现金流出，如捐赠现金支出等。其他现金流出如价值较大的，应单列项目反映。本项目可根据有关科目的记录分析填列。

### **(四) 补充资料**

补充资料部分的内容取决于“经营活动产生的现金流量”部分是采用直接法还是间接法编制。



1. 直接法。如果“经营活动产生的现金流量”部分采用直接法编制，则补充资料部分需要反映以下三类内容：

(1) “将净利润调节为经营活动现金流量”。相当于提供按间接法反映的经营活动产生的现金流量。不赘述。

(2) 不涉及现金收支的投资和筹资活动。该部分反映企业一定期间内影响资产或负债但不形成该期现金收支的所有投资和筹资活动的信息。这些投资和筹资活动虽然不涉及现金收支，但对以后各期的现金流量有重大影响。不涉及现金收支的投资和筹资活动主要包括以下项目：

1) “债务转为资本”项目，反映企业本期转为资本的债务金额。

2) “1年内到期的可转换公司债券”项目，反映企业1年内到期的可转换公司债券的金额。

3) “融资租入固定资产”项目，反映企业本期融资租入固定资产“长期应付款”科目的金额。

(3) 现金及现金等价物净增加情况。其基本内容是：

$$\begin{array}{ccccccc} \text{现金的} & \text{现金的} & \text{现金等价物} & \text{现金等价物} & \text{现金及现金等} \\ \text{期末余额} & - & \text{期初余额} & + & \text{的期末余额} & - & \text{的期初余额} \\ & & & & & & = \text{价值物净增加额} \end{array}$$

2. 间接法。如果“经营活动产生的现金流量”部分采用间接法编制，则补充资料部分只需反映以下两项内容：

(1) 不涉及现金收支的投资与筹资活动。

(2) 现金及现金等价物净增加情况。

这两项内容的具体列示方法与上述直接法下相同。

## 五、现金流量表编制方法举例

如前所述，在具体编制现金流量表时，该表各项目的金额可以直接根据有关科目记录分析填列。在实际工作中，还可以运用其他技术手段，确定现金流量表各项目的金额。下面介绍两种常用的编制方法——工作底稿法与T形账户法的基本原理。

### (一) 工作底稿法

工作底稿法是以工作底稿为手段，以利润表和资产负债表数据为基础，对每一项目进行分析并在工作底稿上编制调整分录，据以确定现金流量表各项目的金额，从而编制现金流量表。在直接法下，工作底稿纵向分成三段，第一段是资产负债表项目，该段又分为借方项目和贷方项目两部分；第二段是利润表项目；第三段是现金流量表项目。工作底稿横向分为五栏，在资产负债表部分，第一栏是



项目栏，填列资产负债表各项目名称；第二栏是期初数，填列资产负债表各项目的期初数；第三栏是调整分录的借方栏；第四栏是调整分录的贷方栏；第五栏是期末数，填列资产负债表项目的期末数。在利润表和现金流量表部分，第一栏也是项目栏，用来填列利润表和现金流量表项目名称；第二栏空置不填；第三、四栏分别是调整分录的借方栏和贷方栏；第五栏是本期数，利润表部分这一栏数字应和本期利润表数字一致，现金流量表部分这一栏的数字根据相应项目的借方、贷方栏的数据计算确定，用于编制正式的现金流量表。运用工作底稿法可按以下步骤进行：

第一步，将资产负债表各项目的期初数和期末数过入工作底稿的期初数栏和期末数栏；将利润表各项目的本期数过入工作底稿的本期数栏。

第二步，对当期业务进行分析并编制调整分录。调整分录大体有这样几类：第一类涉及利润表中的收入、成本和费用项目以及资产负债表中的资产、负债及所有者权益项目，通过调整，将权责发生制下的收入与费用转换为收付实现制下经营活动的现金流入与流出；第二类涉及资产负债表和现金流量表中的投资、筹资项目，反映投资和筹资活动的现金流量；第三类涉及利润表和现金流量表中的投资和筹资项目，目的是将利润表中与投资和筹资活动有关的收入和费用转换为相关的现金流入与流出并列入现金流量表中投资活动或筹资活动产生的现金流量。此外，还有一些调整分录并不涉及现金收支，只是为了核对资产负债表有关项目的期末数变动。

在调整分录中，涉及现金增减的事项，并不直接借记或贷记现金，而是分别记入“经营活动产生的现金流量”、“投资活动产生的现金流量”和“筹资活动产生的现金流量”中的有关项目，借记表明现金流入，贷记表明现金流出。

第三步，将调整分录过入工作底稿中的相应项目。

第四步，核对调整分录，借方栏合计数与贷方栏合计数应当相等；资产负债表各项目期初数加减调整分录中的借贷金额以后，应当等于期末数；利润表各项目的借贷金额加减后的结果应当等于本期数。

第五步，根据工作底稿中现金流量表部分各项目的借贷金额计算确定各项目的本期数，据以编制正式的现金流量表。

#### 1. 工作底稿法举例（直接法）。

**【例 12—4】** 根据例 12—3 所提供的资料，在按直接法报告经营活动产生的现金流量的情况下，采用工作底稿法，可按以下步骤编制现金流量表：

第一步，将资产负债表各项目的期初数和期末数过入工作底稿的期初数栏和期末数栏；将利润表各项目的本期数过入工作底稿的本期数栏（见表 12—11、



表 12—12)。

第二步，对当期业务进行分析并编制调整分录。编制调整分录时，以利润表项目为基础，从“主营业务收入”开始，结合资产负债表项目逐一进行分析。本例调整分录(1)～(27)如下：

(1) 分析调整主营业务收入。分析本期所确认的主营业务收入，对应哪些非现金项目。本例中对应收帐款、应收票据两个非现金项目。

1) 确定本期所确认的主营业务收入为1 500 000元，增值税销项税额为255 000元。

2) 由于并非全部为现销，主营业务收入与销项税额还对应非现金项目。本例中对应收帐款、应收票据项目，因而需要分析这两个非现金项目的变动(增加或减少数)。本例中应收帐款余额增加103 000元，应收票据余额减少80 000元。如果应收帐款与应收票据的贷方发生额都对应有现金流入，则只需作如下分录(而实际情况不是这样，因而后面还需作进一步调整)：

借：经营活动现金流量——销售商品收到的现金	1 732 000
应收帐款	103 000
贷：主营业务收入	1 500 000
应交税金——应交增值税(销项税额)	255 000
应收票据	80 000

(2) 分析调整主营业务成本。分析主营业务成本与购买商品支付的现金之间的关系，购买商品支付的现金还应包括支付的增值税进项税额。因此，如果1) 是一家商品流通企业；2) 企业本期和以前各期所有商品购进都是现购；3) 每期所有购进商品都于当期对外销售，即无期初期末存货，则：

购买商品支付的现金 = 主营业务成本 + 进项税额

而实际上商品的购进不一定是现购；购进的商品也不一定都在本期销售，并构成销售商品成本；如果不是商品流通企业，而是一家工业企业，则存货成本的增加，进而商品销售成本的构成除了购进存货之外，还有存货的加工成本与分摊成本，如工资、福利费、折旧费、待摊费用摊销等。本笔分录只是作初步调整，即在主营业务成本的基础上，将应付票据的减少数、应付账款的减少数以及存货的增加数都暂且作为“购买商品支付的现金”：

借：主营业务成本	900 000
应交税金——应交增值税(进项税额)	56 083
应付票据	150 000
应付账款	85 000



存货	179 900
贷：经营活动现金流量——购买商品支付的现金	1 305 983
预付账款	65 000
(暂未考虑进项税额)	

(3) 调整本年主营业务税金及附加。暂且将本期所确认的“主营业务税金及附加”作为“支付的各项税费”的现金流出，如有必要，后面再在此基础上作进一步调整，确定“支付的各项税费”的准确金额。

借：主营业务税金及附加	21 250
贷：经营活动现金流量——支付的各项税费	21 250

(4) 计算营业费用付现。暂且将本期确认的营业费用都作为“支付的其他与经营活动有关的现金”，后面再在此基础上作进一步调整。

借：营业费用	28 000
贷：经营活动现金流量——支付的其他与经营活动有关的现金	28 000

(5) 调整本期确认的管理费用。暂且将本期确认的管理费用的发生额都作为“支付的其他与经营活动有关的现金”，后面再在此基础上作进一步调整。

借：管理费用	240 950
贷：经营活动现金流量——支付的其他与经营活动有关的现金	240 950

(6) 分析调整财务费用。按照我国现行会计准则与会计制度，企业在一定时期所确认的财务费用与经营活动产生的现金流量无直接关系，但北方公司本年发生了 24 000 元的应收票据贴现息，它导致应收票据减少，并无相应的现金流入，而在调整分录 (1) 中，我们假定所有应收票据的减少都有现金流入，因而应在分录 (1) 的基础上进一步调整减少 24 000 元的“销售商品收到的现金”。

借：财务费用	56 500
贷：经营活动现金流量——销售商品收到的现金	24 000
预提费用	22 000
长期借款	10 500

(7) 分析调整投资收益。在我国，“取得投资收益所收到的现金”属于投资活动产生的现金流量。

借：投资活动现金流量——取得投资收益所收到的现金	40 000
贷：投资收益	40 000

(8) 分析调整营业外支出（此处已包括本期计提的固定资产减值准备 20 000 元）。

北方公司本年确认的营业外支出 90 000 元，涉及处置固定资产损失 40 000



元，固定资产盘亏30 000元以及计提固定资产减值准备20 000元。处置固定资产有400 000元现金流入。

借：营业外支出	90 000
投资活动现金流量——处置固定资产收到的现金	400 000
累计折旧	485 000
固定资产减值准备	105 000
贷：固定资产原价	1 080 000

(9) 分析调整所得税费用。

所得税费用的确认，不直接涉及现金流量。

借：所得税	59 600
贷：递延税款	9 900
应交税金	49 700

(10) 分析调整坏账准备。

本年发生坏账 5 000 元，冲减了应收账款与坏账准备，也就是说，该项应收账款的减少，并没有相应的现金流入，因而需要调整减少分录 (1) 所确定的“销售商品所收到的现金”项目的金额：

借：坏账准备	5 000
贷：经营活动现金流量——销售商品收到的现金	5 000

本年计提坏账准备 7 060 元，需要调整减少分录 (5) 所确定的“支付其他与经营活动有关的现金”项目的金额：

借：经营活动现金流量——支付的其他与经营活动有关的现金	7 060
贷：坏账准备	7 060

(11) 分析调整计提的存货跌价准备。

借：经营活动的现金流量——支付的其他与经营活动有关的现金	11 190
贷：存货跌价准备	11 190

(12) 分析调整待摊费用。

本年未发生新的待摊费用，只有待摊费用的摊销与注销共37 000元，其中25 000元计入了产品成本，它导致存货增加，但并没有相应的现金流出，因而需要调整减少分录 (2) 所确定的“购买商品支付的现金”项目的金额；另外11 000元的摊销和期末减记的1 000元，共12 000元计入了管理费用，也并无现金流出，因而需要调整减少分录 (5) 所确定的“支付的其他与经营活动有关的现金”项目的余额：



借：经营活动现金流量——购买商品支付的现金	25 000
——支付的其他与经营活动有关的现金	12 000

贷：待摊费用	37 000
--------	--------

(13) 分析调整固定资产。

分录(8)在分析调整营业外支出时，已涉及固定资产减少的调整，此处调整固定资产的增加额。

借：固定资产原价	1 606 400
贷：投资活动现金流量——购建固定资产支付的现金	106 400
在建工程	1 500 000

(14) 分析调整本期计提的折旧。

本期计提折旧 120 000 元，其中 100 000 元计入了产品成本，它导致“存货”增加 100 000 元，但并没有任何现金流出，而分录(2)假设将所有存货的增加都列入“购买商品支付的现金”，故而应在分录(2)的基础上再调整该项折旧费用，调整减少“购买商品支付的现金”；另外 20 000 元计入了管理费用，由于前述分录(5)假设本期确认的全部管理费用都对应有现金流出，属于“支付的其他与经营活动有关的现金”，因而这 20 000 元折旧费用应调整减少“支付的其他与经营活动有关的现金”。

借：经营活动现金流量——购买商品支付的现金	100 000
经营活动现金流量——支付的其他与经营活动有关的现金	20 000
贷：累计折旧	120 000

(15) 分析调整在建工程和工程物资。

分析“在建工程”的本期借方发生额与“工程物资”的本期增减变动额（注意这两个项目的区别），确定与此相关的“购建固定资产支付的现金”：

借：在建工程	570 000
工程物资	152 100
贷：投资活动现金流量——购建固定资产支付的现金	402 100
（应付工资 250 000 记入“购建固定资产支付的现金”）	
应付福利费	35 000
其他应交款	125 000
长期借款——应付利息	160 000

(16) 分析调整无形资产。

分析“无形资产”项目的变动，首先看本期有无购买和出售无形资产的业务，是否伴随有相应的现金流出与流入，如果有的话，则属于“投资活动的现金



流量——购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金”或“投资活动的现金流量——处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额”，本例中北方公司本期无购建或处置无形资产的经济业务。其次要分析本期无形资产的摊销80 000元，它增加了本期管理费用80 000元，但无相应的现金流出，而上述调整分录（5）假设本期确认的所有管理费用对应有现金流出，并记作“支付的其他与经营活动有关的现金”，因而需要对分录（5）的初步调整作如下进一步的调整：

借：经营活动现金流量——支付的其他与经营活动有关的现金 80 000  
 贷：无形资产 80 000

（17）分析调整长期待摊费用。

借：经营活动现金流量——购买商品支付的现金 50 000  
 贷：长期待摊费用 50 000

（18）分析调整短期借款。

看“短期借款”项目有无增减变动，是否有相应的现金流入或流出。北方公司本期“短期借款”有200 000元的借方发生额，系该公司以现金偿还短期借款本金。

借：短期借款 200 000  
 贷：筹资活动现金流量——偿还债务所支付的现金 200 000

（19）分析调整应付工资。

本期“应付工资”科目借方发生额为800 000元，其中支付给在建工程人员的工资250 000元，属于“投资活动现金流量——购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金”，调整分录（15）已作调整，其余550 000元属于“支付给职工以及为职工支付的现金”。

本期“应付工资”科目的贷方发生额800 000元中，有250 000元属于应分配给在建工程的工资；余下的550 000元中，有510 000元计入了产品成本，它增加了存货，但与“购买商品支付的现金”无关，因而应在分录（2）的基础上调整减少“购买商品支付的现金”510 000元。计入管理费用的40 000元，则应在分录（5）的基础上调整减少“支付的其他与经营活动有关的现金”。

借：应付工资 550 000  
 贷：经营活动现金流量——支付给职工以及为职工支付的现金 550 000  
 借：经营活动现金流量——购买商品支付的现金 510 000  
 经营活动现金流量——支付的其他与经营活动有关的现金 40 000  
 贷：应付工资 550 000



(20) 分析调整应付福利费。

本期北方公司“应付福利费”科目无借方发生额，有贷方发生额77 000元，其中71 400元计入了产品成本，使存货增加，但与“购买商品支付的现金”无关，应在分录（2）的基础上调整减少“购买商品支付的现金”。实际支付的应付福利费是否属于“支付给职工以及为职工支付的现金”？不一定。其中一部分是，另一部分则不是，如购建福利设施支出。另外5 600元计入了管理费用，应在分录（15）的基础上调整减少“支付的其他与经营活动有关的现金”。

借：经营活动现金流量——购买商品支付的现金	71 400
经营活动现金流量——支付的其他与经营活动有关的现金	5 600
贷：应付福利费	77 000

(21) 分析调整应交税金（该项目的调整较复杂，与前面有关项目的联系紧密，且不止与一个项目相关，其调整可以有不同的顺序或表现形式）。

由于增值税的销项税额已于分录（1）调整，进项税额已通过分录（2）调整，本期确认的“主营业务税金及附加”已通过分录（3）调整，而且本期确认的“主营业务税金及附加”与实际交纳数一致，因而此处只需分析调整确定该公司实际上缴税务机关的增值税与所得税。本期实际缴纳增值税120 000元，所得税48 500。

借：应交税金	168 500
贷：经营活动现金流量——支付的各项税费（增值税）	120 000
经营活动现金流量——支付的各项税费（所得税）	48 500

(22) 分析调整预提费用。

本期“预提费用”科目有借方发生额10 000元，系偿付利息支付的现金。贷方发生额22 000元，系预提的短期借款利息，已由分录（6）调整。

借：预提费用	10 000
贷：筹资活动现金流量——分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	10 000

(23) 分析调整1年内到期的长期负债。

借：1年内到期的长期负债	850 000
贷：筹资活动现金流量——偿还债务所支付的现金	850 000
借：长期借款	400 000
贷：1年内到期的长期负债	400 000

(24) 分析调整长期借款。

借：筹资活动的现金流量——借款所收到的现金	500 000
-----------------------	---------







续前表

项 目	期初数	调整分录		期末数
		借方	贷方	
预付账款	65 000		(2) 65 000	0
其他应收款	4 500			4 500
存货	348 200	(2) 179 900	(11) 11 190	516 910
待摊费用	120 000		(12) 37 000	83 000
长期股权投资	295 500			295 500
固定资产原价	3 099 000	(13) 1 606 400	(8) 1 080 000	3 625 400
工程物资	0	(15) 152 100		152 100
在建工程	1 600 000	(15) 570 000	(13) 1 500 000	670 000
无形资产	960 000		(16) 80 000	880 000
长期待摊费用	150 000		(17) 50 000	100 000
借方项目合计	8 950 100			8 348 317
贷方项目：				
累计折旧	600 000	(8) 485 000	(14) 120 000	235 000
固定资产减值准备	190 000	(8) 105 000		85 000
短期借款	500 000	(18) 200 000		300 000
应付票据	250 000	(2) 150 000		100 000
应付账款	760 000	(2) 85 000		675 000
其他应付款	65 000			65 000
应付工资	39 000	(19) 550 000	(19) 550 000	39 000
应付福利费			(15) 35 000	
	12 000		(20) 77 000	124 000
应付股利	0		(26) 81 145	81 145
应交税金		(2) 56 083	(1) 255 000	
	35 000	(21) 168 500	(9) 49 700	115 117
其他应交款	5 800		(15) 125 000	130 800
预提费用	12 000	(22) 10 000	(6) 22 000	24 000
1年内到期的长期负债	850 000	(23) 850 000	(23) 400 000	400 000
长期借款			(6) 10 500	
			(15) 160 000	
	950 000	(23) 400 000	(24) 500 000	1 220 500
递延税款	8 000		(9) 9 900	17 900
实收资本	4 200 000			4 200 000
资本公积	233 300			233 300
盈余公积	150 000		(26) 21 555	171 555
未分配利润	90 000	(26) 102 700	(25) 143 700	131 000
贷方项目合计	8 950 100			8 348 317



表 12-12

项 目	调整分录		本期数
	借方	贷方	
二、利润表项目			
主营业务收入		(1) 1 500 000	1 500 000
主营业务成本	(2) 900 000		900 000
主营业务税金及附加	(3) 21 250		21 250
营业费用	(4) 28 000		28 000
管理费用	(5) 240 950		240 950
财务费用	(6) 56 500		56 500
投资收益		(7) 40 000	40 000
营业外收入			
营业外支出	(8) 90 000		90 000
所得税	(9) 59 600		59 600
净利润	(25) 143 700		143 700
三、现金流量表项目			
(一) 经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金	(1) 1 732 000	(6) 24 000	
现金流入小计		(10) 5 000	1 703 000
购买商品、接受劳务支付的现金	(12) 25 000	(2) 1 305 983	
	(14) 100 000		
	(17) 50 000		
	(19) 510 000		
	(20) 71 400		549 583
支付给职工以及为职工支付的现金		(19) 550 000	550 000
支付的各种税费		(3) 21 250	
		(21) 120 000	189 750
		(21) 48 500	
支付的其他与经营活动有关的现金	(10) 7 060		
	(11) 11 190		
	(12) 12 000		
	(14) 20 000		
	(16) 80 000		
	(19) 40 000	(4) 28 000	
	(20) 5 600	(5) 240 950	93 100
现金流出小计			1 382 433
经营活动产生现金流量净额			320 567



续前表

项 目	调整分录		本期数
	借方	贷方	
(二) 投资活动产生的现金流量			
收到投资所收到的现金			
取得投资收益所收到的现金	(7) 40 000		40 000
处置固定资产收到的现金净额	(8) 400 000		400 000
现金流入小计			440 000
购建固定资产所支付的现金		(13) 106 400	
		(15) 402 100	508 500
投资活动产生的现金流量净额			- 68 500
(三) 筹资活动产生的现金流量			
借款所收到的现金	(24) 500 000		500 000
现金流入小计			500 000
偿还债务所支付现金		(18) 200 000	
		(23) 850 000	1 050 000
分配股利、利润和偿还利息所支付的现金		(22) 10 000	10 000
现金流出小计			1 060 000
筹资活动产生现金流量净额			- 560 000
(四) 现金及现金等价物净减少额	(27) 307 933		307 933
调整分录借贷合计	11 230 866	11 230 866	—

表 12—13

现金流量表

编制单位：北方公司

20×3 年度

单位：元

项 目	金 额
一、经营活动产生的现金流量	
销售商品、提供劳务收到的现金	1 703 000
收到的税费返还	—
收到的其他与经营活动有关的现金	—
现金流入小计	1 703 000
购买商品、接受劳务支付的现金	549 583
支付给职工以及为职工支付的现金	550 000
支付的各项税费	189 750
支付的其他与经营活动有关的现金	93 100
现金流出小计	1 382 433
经营活动产生的现金流量净额	320 567
二、投资活动产生的现金流量	



续前表

项 目	金 额
收回投资所收到的现金	—
取得投资收益所收到的现金	40 000
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	400 000
收到的其他与投资活动有关的现金	
现金流入小计	440 000
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	508 500
投资所支付的现金	—
支付的其他与投资活动有关的现金	—
现金流出小计	508 500
投资活动产生的现金流量净额	- 68 500
三、筹资活动产生的现金流量	
吸收投资所收到的现金	—
借款所收到的现金	500 000
收到的其他与筹资活动有关的现金	—
现金流入小计	500 000
偿还债务所支付的现金	1 050 000
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	10 000
支付的其他与筹资活动有关的现金	—
现金流出小计	1 060 000
筹资活动产生的现金流量净额	- 560 000
四、汇率变动对现金的影响	—
五、现金及现金等价物净增加额	- 307 933
补充资料	金 额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量	
净利润	143 700
加：计提的资产减值准备	38 250
固定资产折旧	120 000
无形资产摊销	80 000
长期待摊费用摊销	50 000
待摊费用减少（减：增加）	37 000
预提费用增加（减：减少）	—
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	70 000
固定资产报废损失	—
财务费用	56 500
投资损失（减：收益）	- 40 000
递延税款贷项增加（减：借项）	9 900



续前表

项 目	金 额
存货的减少 (减: 增加)	- 179 900
经营性应收项目的减少 (减: 增加)	13 000
经营性应付项目的增加 (减: 减少)	- 77 883
其他	
经营活动产生的现金流量净额	320 567
2. 不涉及现金收支的投资和筹资	
债务转为资本	
一年内到期的可转换公司债券	
融资租入固定资产	
3. 现金及现金等价物净增加情况	
现金的期末余额	1 501 167
减: 现金的期初余额	1 809 100
加: 现金等价物的期末余额	
减: 现金等价物的期初余额	
现金及现金等价物净增加额	- 307 933

本例中, 北方公司本期经营性应收项目的变动情况如下:

应收账款 (未扣减坏账准备加回注销的坏账 5 000 元) 增加  
+ 108 000 元

$$103\ 000 + 5\ 000 = 108\ 000$$

应收票据 (扣除贴现息 24 000 元) 减少  
- 56 000 元

$$80\ 000 - 24\ 000 = 56\ 000$$

预付账款减少  
- 65 000 元

合计减少  
- 13 000 元

经营性应付项目的变动情况如下:

应付账款减少  
- 85 000 元

应付票据减少  
- 150 000 元

应交税金增加  
+ 80 117 元

应付福利费增加 (扣除在建工程人员的部分 35 000 元)  
+ 77 000 元

合计减少  
- 77 883 元

应付福利费项目的性质比较特殊。在编制现金流量表时, 要区分经营活动、投资活动与筹资活动的现金流量, 因而在分析调整有关资产负债表与利润表项目时, 要区分经营性应收、应付项目与非经营性应收、应付项目。而有一部分应



收、应付项目具有混合性质，即可能既反映经营性应收、应付项目的内容，也反映非经营性应收、应付项目的内容。

(1)“应收票据”：可能包括赊销固定资产、无形资产等长期资产而应收的款项。

(2)“应付票据”：可能包括赊购固定资产、无形资产、工程物资等应付的款项。

(3)“应付工资”：可能包括应付在建工程人员的工资。本例中北方公司即有。

(4)“应付福利费”：其贷方发生额可能包括计提的在建工程人员的福利费，本例中北方公司即有 35 000 元。而其借方发生额则反映多种用途，其中用于购建职工福利设施，构成固定资产成本的，应作为投资活动现金流量中“购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金”。

本例中，假设北方公司本期应付福利费无借方发生额，故而简化了现金流量表的编制。

## 2. 工作底稿法举例（间接法）。

**【例 12—5】** 根据例 12—3 所提供的资料，在按间接法报告经营活动产生的现金流量的情况下，采用工作底稿法，可按以下步骤编制现金流量表：

由于经营活动现金流量采用间接法编报，在工作底稿（见表 12—14、表 12—15）中应先结转利润表中“净利润”，然后调整不涉及现金的收入、费用以及营业外收支，其他各项目的分析调整则无明确的先后顺序。

### (1) 结转本期净利润。

借：净利润	143 700
贷：未分配利润	143 700

### (2) 分析调整计提的资产减值准备。

本期计提的资产减值准备有坏账准备 7 060 元、存货跌价准备 11 190 元，固定资产减值准备 20 000 元，共计 38 250 元。计提的这些减值准备减少了本期净利润，但没有现金流出，故应在本年净利润的基础上，加上计提的资产减值准备。

借：净利润调整——计提的资产减值准备	38 250
贷：坏账准备	7 060
存货跌价准备	11 190
固定资产减值准备	20 000

### (3) 分析调整计提的固定资产折旧。

借：净利润调整——固定资产折旧	120 000
贷：累计折旧	120 000

### (4) 分析调整无形资产摊销。

借：净利润调整——无形资产摊销	80 000
-----------------	--------



贷：无形资产	80 000
(5) 分析调整长期待摊费用摊销。	
借：净利润调整——长期待摊费用摊销	50 000
贷：长期待摊费用	50 000
(6) 待摊费用减少。	
借：净利润调整——待摊费用减少	37 000
贷：待摊费用	37 000
(7) 调整处置固定资产损失。	
借：净利润调整——处置固定资产损失	70 000
投资活动现金流量——处置固定资产收到的现金	400 000
累计折旧	485 000
固定资产减值准备	125 000
贷：固定资产原价	1 080 000
(8) 调整财务费用。	
借：净利润调整——财务费用	56 500
贷：应收票据	24 000
预提费用	22 000
长期借款	10 500
(9) 调整投资收益。	
借：投资活动现金流量——取得投资收益所收到的现金	40 000
贷：净利润调整——投资收益	40 000
(10) 调整递延所得税贷项。	
借：净利润调整——递延税款贷项	9 900
贷：递延税款	9 900
(11) 存货增加。	
借：存货	179 900
贷：净利润调整——存货的增加	179 900
(12) 经营性应收项目减少。	
本期经营性应收项目的变动涉及应收账款、应收票据与应付账款，各项目的变动情况如下：	
应收账款增加（加回注销的坏账，但未扣减坏账准备）	+ 108 000 元
应收票据减少（扣除贴现息 24 000 元）	- 56 000 元



预付账款减少	- 65 000 元
合计减少	- 13 000 元
借：净利润调整——经营性应收项目的减少	13 000
应收账款 (103 000 + 5 000)	108 000
贷：应收票据 (减 24 000 元贴现息)	56 000
预付账款	65 000

(13) 经营性应付项目减少。

本期经营性应付项目的变动涉及应付账款、应付票据、应交税金与应付福利费，各项目的变动情况如下：

应付账款减少	- 85 000 元
应付票据减少	- 150 000 元
应交税金增加	+ 80117 元
应付福利费增加 (扣除在建工程人员的部分 35 000 元)	+ 77 000 元
合计减少	- 77 883 元
借：应付账款	85 000
应付票据	150 000
贷：净利润调整——经营性应付项目的减少	77 883
应交税金	80 117
应付福利费	77 000

(14) 分析调整固定资产。

借：固定资产原价	1 606 400
贷：投资活动现金流量——购建固定资产支付的现金	106 400
在建工程	1 500 000

(15) 分析调整在建工程和工程物资。

借：在建工程	570 000
工程物资	152 100
贷：投资活动现金流量——购建固定资产支付的现金	402 100
应付福利费	35 000
其他应交款	125 000
长期借款——应付利息	160 000

(16) 分析调整短期借款。

借：短期借款	200 000
--------	---------



贷：筹资活动现金流量——偿还债务所支付的现金	200 000
(17) 分析调整预提费用。	
借：预提费用	10 000
贷：筹资活动现金流量——分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	10 000
(18) 分析调整 1 年内到期的长期负债。	
借：1 年内到期的长期负债	850 000
贷：筹资活动现金流量——偿还债务所支付的现金	850 000
借：长期借款	400 000
贷：一年内到期的长期负债	400 000
(19) 分析调整长期借款。	
借：筹资活动的现金流量——借款所收到的现金	500 000
贷：长期借款	500 000
(20) 提取盈余公积及分配股利。	
借：未分配利润	102 700
贷：盈余公积	21 555
应付股利	81 145
(21) 调整现金净变化额。	
借：现金净减少额	307 933
贷：现金（货币资金）	307 933

表 12-14

现金流量表工作底稿

单位：元

项 目	期初数	调整分录		期末数
		借方	贷方	
一、资产负债表项目				
借方项目：				
货币资金	1 809 100		(21) 307 933	150 1167
短期投资	26 800			26 800
应收票据			(8) 24 000	
	80 000		(12) 56 000	0
应收账款(净额)	392 000	(12) 108 000	(2) 7 060	492 940
预付账款	65 000		(12) 65 000	0
其他应收款	4 500			4 500
存货	348 200	(11) 179 900	(2) 11 190	516 910
待摊费用	120 000		(6) 37 000	83 000



续前表

项 目	期初数	调整分录		期末数
		借方	贷方	
长期股权投资	295 500			295 500
固定资产原价	3 099 000	(14) 1 606 400	(7) 1 080 000	3 625 400
工程物资	0	(15) 152 100		152 100
在建工程	1 600 000	(15) 570 000	(14) 1 500 000	670 000
无形资产	960 000		(4) 80 000	880 000
长期待摊费用	150 000		(5) 50 000	100 000
借方项目合计	8 950 100			8 348 317
贷方项目：				
累计折旧	600 000	(7) 485 000	(3) 120 000	235 000
固定资产减值准备	190 000	(7) 125 000	(2) 20 000	85 000
短期借款	500 000	(16) 200 000		300 000
应付票据	250 000	(13) 150 000		100 000
应付账款	760 000	(13) 85 000		675 000
其他应付款	65 000			65 000
应付工资	39 000			39 000
应付福利费			(13) 77 000	
	12 000		(15) 35 000	124 000
应付股利	0		(20) 81 145	81 145
应交税金	35 000		(13) 80 117	115 117
其他应交款	5 800		(15) 125 000	130 800
预提费用	12 000	(17) 10 000	(8) 22 000	24 000
1年内到期的长期负债	850 000	(18) 850 000	(18) 400 000	400 000
长期借款			(8) 10 500	
			(15) 160 000	
	950 000	(18) 400 000	(19) 500 000	1 220 500
递延税款	8 000		(10) 9 900	17 900
实收资本	4 200 000			4 200 000
资本公积	233 300			233 300
盈余公积	150 000		(20) 21 555	171 555
未分配利润	90 000	(20) 102 700	(1) 143 700	131 000
贷方项目合计	8 950 100			8 348 317



表 12-15

项 目	调整分录		本期数
	借方	贷方	
二、现金流量表项目			
(一) 经营活动产生的现金流量			
净利润	(1) 143 700		143 700
净利润调整:			
计提的资产减值准备	(2) 38 250		38 250
固定资产折旧	(3) 120 000		120 000
无形资产摊销	(4) 80 000		80 000
长期待摊费用摊销	(5) 50 000		50 000
待摊费用减少	(6) 37 000		37 000
处置固定资产、无形资产和其他			
长期资产的损失	(7) 70 000		70 000
财务费用	(8) 56 500		56 500
投资收益		(9) 40 000	-40 000
递延税款贷项	(10) 9 900		9 900
存货增加		(11) 179 900	-179 900
经营性应收项目的减少	(12) 13 000		13 000
经营性应付项目的减少		(13) 77 883	-77 883
(二) 投资活动产生的现金流量			
取得投资收益所收到的现金	(9) 40 000		40 000
处置固定资产、无形资产和其他			
长期资产所收到的现金净额	(7) 400 000		400 000
现金流入小计			440 000
购建固定资产、无形资产和其他			
长期资产所支付的现金		(14) 106 400	
		(15) 402 100	508 500
现金流出小计			508 500
投资活动产生的现金流量净额			-68 500
(三) 筹资活动产生的现金流量			
借款所收到的现金	(19) 500 000		500 000
现金流入小计			500 000
偿还债务所支付现金		(16) 200 000	
		(18) 850 000	1 050 000
分配股利、利润和偿还利息所支			
付的现金		(17) 10 000	10 000



续前表

项 目	调整分录		本期数
	借方	贷方	
现金流出小计			1 060 000
筹资活动产生现金流量净额			- 560 000
(四) 现金及现金等价物净减少额	(21) 307 933		307 933
调整分录借贷合计	6 890 383	6 890 383	—

## (二) T形账户法

T形账户法是以T形账户为手段,以利润表和资产负债表数据为基础,对每一项目进行分析并编制调整分录,从而编制出现金流量表。采用T形账户法编制现金流量表的程序如下:

第一步,为所有的非现金项目(包括资产负债表项目和利润表项目)分别开设T形账户,并将各自的期末期初变动数过入各该科目。

第二步,开设一个大的“现金及现金等价物”T形账户,账户左右两边各分为经营活动、投资活动和筹资活动三个部分,左边记现金流入,右边记现金流出。并与其他账户一样,过入期末期初变动数。

第三步,以利润表项目为基础,结合资产负债表分析每一个非现金项目的增减变动,并据此编制调整分录。

第四步,将调整分录过入各T形账户,并进行核对,该账户借贷相抵后的余额与原先过入的期末期初变动数应当一致。

第五步,根据大的“现金及现金等价物”T形账户编制正式现金流量表。

1. T形账户法举例(直接法)。根据例12—1所提供的资料,在按直接法报告经营活动产生的现金流量的情况下,采用T形账户法,可按以下步骤编制现金流量表(调整分录(1)~(27)同例12—2,(28)如前所列):

### 现金及现金等价物(直接法)

一、经营活动		一、经营活动	
(1) 销售商品收到的现金	1 732 000	(2) 购买商品支付的现金	1 305 983
(10) 支付的其他与经营活动有关的现金	7 060	(3) 支付的各种税费	21 250
(11) 支付的其他与经营活动有关的现金	11 190	(4) 支付的其他与经营活动有关的现金	28 000
(12) 购买商品支付的现金	25 000	(5) 支付的其他与经营活动有关的现金	240 950



续前表

(12) 支付的其他与经营活动有关的现金	12 000	(6) 销售商品收到的现金	24 000
(14) 购买商品支付的现金	100 000	(10) 销售商品收到的现金	5 000
(14) 支付的其他与经营活动有关的现金	20 000	(19) 支付给职工以及为职工支付的现金	550 000
(16) 支付的其他与经营活动有关的现金	80 000	(21) 支付的各种税费	120 000
(17) 购买商品支付的现金	50 000	(21) 支付的各种税费	48 500
(19) 购买商品支付的现金	510 000		
(19) 支付的其他与经营活动有关的现金	40 000		
(20) 购买商品支付的现金	71 400		
(20) 支付的其他与经营活动有关的现金	5 600		
二、投资活动		二、投资活动	
(7) 取得投资收益所收到的现金	40 000	(13) 购建固定资产支付的现金	106 400
(8) 处置固定资产收到的现金	400 000	(15) 购建固定资产支付的现金	402 100
三、筹资活动		三、筹资活动	
(24) 借款所收到的现金	500 000	(18) 偿还债务所支付的现金	200 000
		(22) 分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	10 000
		(23) 偿还债务所支付的现金	850 000

应收票据	
期初余额	80 000
	(1) 80 000
期末余额	0

预付账款	
期初余额	65 000
	(2) 65 000
期末余额	0

待摊费用	
期初余额	120 000
	(12) 37 000
期末余额	83 000

应收账款 (净)	
期初余额	392 000
(1)	103 000
(10)	5 000
期末余额	492 940

存货 (净)	
期初余额	348 200
(2)	179 900
(11)	11 190
期末余额	516 910

固定资产原价	
期初余额	3 099 000
(13)	1 606 400
(8)	1 080 000
期末余额	3 625 400



累计折旧			
		期初余额	600 000
(8)	485 000	(14)	120 000
		期末余额	235 000

工程物资			
		期初余额	0
(15)	152 100		
		期末余额	152 100

无形资产			
		期初余额	960 000
		(16)	80 000
		期末余额	880 000

短期借款			
		期初余额	500 000
(18)	200 000		
		期末余额	300 000

应付账款			
		期初余额	760 000
(2)	85 000		
		期末余额	675 000

应付福利费			
		期初余额	12 000
		(15)	35 000
		(20)	77 000
		期末余额	124 000

应交税金			
		期初余额	35 000
(2)	56 083	(1)	255 000
(21)	168 500	(9)	49 700
		期末余额	115 117

预提费用			
		期初余额	12 000
(22)	10 000	(6)	22 000
		期末余额	24 000

固定资产减值准备			
		期初余额	190 000
(8)	105 000		
		期末余额	85 000

在建工程			
		期初余额	1 600 000
(15)	570 000	(13)	1 500 000
		期末余额	670 000

长期待摊费用			
		期初余额	150 000
		(17)	50 000
		期末余额	100 000

应付票据			
		期初余额	250 000
(2)	150 000		
		期末余额	100 000

应付工资			
		期初余额	39 000
(19)	550 000	(19)	550 000
		期末余额	39 000

应付股利			
		期初余额	0
		(26)	81 145
		期末余额	81 145

其他应交款			
		期初余额	5 800
		(15)	125 000
		期末余额	130 800

一年内到期的长期负债			
		期初余额	850 000
(23)	850 000	(23)	400 000
		期末余额	400 000



长期借款			
		期初余额	950 000
(23)	400 000	(6)	10 500
		(15)	160 000
		(24)	500 000
		期末余额	1 220 500

盈余公积			
		期初余额	150 000
		(26)	21 555
		期末余额	171 555

主营业务收入			
(28)	1 500 000	(1)	1 500 000

主营业务税金及附加			
(3)	21 250	(28)	21 250

营业费用			
(4)	28 000	(28)	28 000

财务费用			
(6)	56 500	(28)	56 500

营业外支出			
(8)	90 000	(28)	90 000

递延税款贷项			
		期初余额	8 000
		(9)	9 900
		期末余额	17 900

未利润分配			
		期初余额	90 000
(26)	102 700	(25)	143 700
		期末余额	131 000

主营业务成本			
(2)	900 000	(28)	900 000

管理费用			
(5)	240 950	(28)	240 950

投资收益			
(28)	40 000	(7)	40 000

所得税			
(9)	59 600	(28)	59 600

净利润			
(25)	143 700	(28)	143 700

## 2. T形账户法举例（间接法）。

【例 12—6】 根据例 12—3 所提供的资料，在按间接法报告经营活动产生的现金流量的情况下，采用 T 形账户法，可按以下步骤编制现金流量表（调整分录同例 12—3）：

### 现金及现金等价物（间接法）

一、经营活动		一、经营活动	
(1) 净利润	143 700	(9) 投资收益	40 000
(2) 计提的资产减值准备	38 250	(11) 存货增加	179 900
(3) 固定资产折旧	120 000	(13) 经营性应付项目的减少	77 883
(4) 无形资产摊销	80 000		
(5) 长期待摊费用摊销	50 000		
(6) 待摊费用减少	37 000		



续前表

(7) 处置固定资产	70 000		
(8) 财务费用	56 500		
(10) 递延税款贷项	99 00		
(12) 经营性应收项目的减少	13 000		
二、投资活动		二、投资活动	
(7) 处置固定资产收到的现金	400 000	(14) 购建固定资产支付的现金	106 400
(9) 取得投资收益所收到的现金	40 000	(15) 购建固定资产支付的现金	402 100
三、筹资活动		三、筹资活动	
(19) 借款所收到的现金	500 000	(16) 偿还债务所支付的现金	200 000
		(17) 分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	10 000
		(18) 偿还债务所支付的现金	850 000

应收票据		
期初余额	80 000	
	(8)	24 000
	(12)	56 000
期末余额	0	

预付账款		
期初余额	65 000	
	(12)	65 000
期末余额	0	

待摊费用		
期初余额	120 000	
	(6)	37 000
期末余额	83 000	

累计折旧		
	期初余额	600 000
(7)	485 000	(3) 120 000
	期末余额	235 000

工程物资		
期初余额	0	
(15)	152 100	
期末余额	152 100	

应收账款 (净)		
期初余额	392 000	
(12)	108 000	(2) 7 060
期末余额	492 940	

存货		
期初余额	348 200	
(11)	179 900	(2) 11 190
期末余额	516 910	

固定资产		
期初余额	3 099 000	
(14)	1 606 400	(7) 1 080 000
期末余额	3 625 400	

固定资产减值准备		
	期初余额	190 000
(7)	125 000	(2) 20 000
	期末余额	85 000

在建工程		
期初余额	1 600 000	
(15)	570 000	(14) 1 500 000
期末余额	670 000	



无形资产

期初余额	960 000	
		(4) 80 000
期末余额	880 000	

短期借款

	期初余额	500 000
(16)	200 000	
	期末余额	300 000

应付账款

	期初余额	760 000
(13)	85 000	
	期末余额	675 000

应付股利

	期初余额	0
	(20)	81 145
	期末余额	81 145

其他应交款

	期初余额	5 800
	(15)	125 000
	期末余额	130 800

一年内到期的长期负债

	期初余额	850 000
(18)	850 000	(18) 400 000
	期末余额	400 000

递延税款贷项

	期初余额	8 000
	(10)	9 900
	期末余额	17 900

长期待摊费用

期初余额	150 000	
		(5) 50 000
期末余额	100 000	

应付票据

	期初余额	250 000
(13)	150 000	
	期末余额	100 000

应付福利费

	期初余额	12 000
	(13)	77 000
	(15)	35 000
	期末余额	124 000

应交税金

	期初余额	35 000
	(13)	80 117
	期末余额	115 117

预提费用

	期初余额	12 000
(17)	10 000	(8) 22 000
	期末余额	24 000

长期借款

	期初余额	950 000
(18)	400 000	(8) 10 500
	(15)	160 000
	(19)	500 000
	期末余额	1 220 500

盈余公积

	期初余额	150 000
	(20)	21 555
	期末余额	171 555



未利润分配			
		期初余额	90 000
(20)	102 700	(1)	143 700
		期末余额	131 000

## 第六节 会计信息的其他披露方式

如前所述,企业提供会计信息的方式多种多样。前面介绍的利润表、资产负债表和现金流量表属于企业基本会计报表,这些基本会计报表是企业提供会计信息的主要手段。除此之外,会计报表附表与附注也是提供会计信息的重要方式。在我国,国家统一会计制度规定,一些企业还要在对外财务会计报告中,提供财务情况说明书。

之所以需要以其他方式披露会计信息,是因为信息使用者要做出正确的经济决策,需要多方面的信息。而纳入基本会计报表的信息必须符合报表要素的定义和确认、计量的标准,因而受到较大的限制,不能完全满足会计信息使用者的需要。附注、附表和财务情况说明书可以对基本会计报表作进一步的说明、补充,为会计信息使用者理解和运用会计信息提供帮助。

### 一、会计报表附表

企业对外提供的会计报表附表包括利润分配表、资产减值准备明细表、所有者权益(或股东权益)增减变动表、应交增值税明细表、分部报表以及其他有关附表。其中利润分配表已在前面介绍,分部报表在《高级会计学》中介绍。下面简要介绍资产减值准备明细表,该表为了反映资产减值准备的计提及其增减变动情况,主要根据“短期投资跌价准备”、“坏账准备”、“存货跌价准备”、“长期投资减值准备”、“固定资产减值准备”、“在建工程减值准备”、“无形资产减值准备”、“委托贷款”等科目的记录分析填列。格式如表 12—16 所示。

表 12—16

资产减值准备明细表

会企 01 表附表 1

编制单位:

20×2 年度

单位:元

项 目	年初余额	本年增加数	本年转回数	年末余额
一、坏账准备合计				
其中:应收账款				
其他应收款				
二、短期投资跌价准备合计				



续前表

项 目	年初余额	本年增加数	本年转回数	年末余额
其中：股票投资				
债券投资				
三、存货跌价准备合计				
其中：库存商品				
原材料				
四、长期投资减值准备合计				
其中：长期股权投资				
长期债权投资				
五、固定资产减值准备合计				
其中：房屋、建筑物				
机器设备				
六、无形资产减值准备				
其中：专利权				
商标权				
七、在建工程减值准备				
八、委托贷款减值准备				

## 二、会计报表附注

会计报表附注是为了帮助会计信息使用者理解和运用会计报表，而以旁注或脚注等形式对基本会计报表中的有关问题进行的补充说明或解释。为了总括地反映企业的财务状况与经营成果，基本会计报表只能简明扼要、重点突出地提供高度浓缩的会计信息。而为了帮助会计信息使用者理解会计信息，又需要对基本会计报表的有关项目进行分解、补充与说明，这就需要运用会计报表附注这种信息披露方式。

随着信息使用者对会计信息需求的增长，报表附注的内容也呈现出扩大的趋势。现代企业的会计报表附注，不但包括对有关会计项目的分解与解释，而且包括对企业编制会计报表所依据的会计政策、会计事项的不确定性与风险的说明，以及对编表日后所发生的重大事项的说明。也就是说，附注既可以对基本会计报表的有关内容作详细说明，还可以对报表内容作必要补充，甚至可以成为阅读会计报表的前提条件。

1. 旁注。旁注是在会计报表的有关项目后用括号加注说明的一种附注形式。它是一种最简单的附注，主要适用于有关报表项目的名称或金额受到限制而需要简单补充的情形。具体来说，旁注主要可用于：



(1) 指明某个报表项目所采用的会计方法，如在“存货”项目后注明“(按先进先出法)”。

(2) 列示某个报表项目按另一种备选方法确定的金额，如在“短期投资”项目后注明“(市价××元)”。

(3) 说明某个报表项目某方面的性质，如在“固定资产”项目后面注明“(其中××万元房屋已作为抵押)”。

(4) 指明需要参见报表其他部分的内容，如在“长期投资”项目后注明“(附注6)”。

2. 脚注。脚注，也称底注，是在基本会计报表后面以文字或数字补充说明的一种附注形式。较之报表正文，脚注提供的信息比较灵活。按照我国现行会计制度的规定，企业的年度会计报表脚注至少要披露如下内容：

(1) 不符合会计核算前提的说明。会计核算是一定的会计假设之上的，会计报告的编制通常也以基本会计假设为前提。一般情况下，不需要披露财务会计报告所遵守的基本会计假设。但如果编制的财务会计报告不符合基本会计假设，则应在附注中披露，并说明其理由。

(2) 重要会计政策和会计估计的说明。会计政策是企业编制会计报表时，会计准则和会计制度允许选择采用的会计原则、方法和程序的总称。对于同一项经济业务往往有多种可供选择的方法，例如存货计价方法与固定资产折旧的计算方法都有多种。采用不同的方法，所反映的企业财务状况与经营成果也不相同。为了帮助信息使用者理解报表信息，有必要在附注中揭示企业所采用的主要会计政策。会计估计是指企业对结果不确定的交易或事项以最近可利用的信息为基础所做的判断。在会计报表附注中需要披露会计估计的程序及方法。

(3) 重要会计政策和会计估计变更的说明，以及重大会计差错更正的说明。依据可比性（或一致性）原则，企业所采用的会计政策应当前后一致，不应随意改变。但是，如果法令或会计准则制定机构要求变更会计政策，或采用新的会计政策能够更恰当地反映企业的财务状况与经营成果，则可以适当变更原用的会计政策。由于存在不确定性，会计报表项目一些数据的估计是基于当时信息的最好判断，但随着时间的推移，原来估计所依据的基础可能发生变化，也可能取得了新的信息、积累了更多的经验等，因而需要对原来的估计进行修订。该说明主要包括以下事项：

1) 会计政策变更的内容和理由。

2) 会计政策变更的影响数。

3) 累计影响数不能合理确定的理由。



- 4) 会计估计变更的内容和理由。
- 5) 会计估计变更的影响数。
- 6) 会计估计变更的影响数不能合理确定的理由。
- 7) 重大会计差错的内容。
- 8) 重大会计差错的更正金额。

(4) 或有事项的说明。或有事项是编表日已经存在，但其最终结果取决于未来一项或多项事件是否已经发生的事项。或有事项一般不符合会计要素的定义及其确认和计量的标准，因而一般不能在基本会计报表中反映。对于可能给信息使用者的决策带来重大影响的或有事项，应该在附注中说明，以便引起信息使用者的重视。例如，融资信用担保、未决诉讼等。该项说明主要包括：

- 1) 或有事项的类型及其影响。
  - ① 已贴现商业承兑汇票形成的或有负债。
  - ② 未决诉讼、仲裁形成的或有负债。
  - ③ 为其他单位提供债务担保形成的或有负债。
  - ④ 其他或有负债（不包括极小可能导致经济利益流出企业的或有负债）。
  - ⑤ 或有负债预计产生的财务影响（如无法预计，应说明的理由）。
  - ⑥ 或有负债获得补偿的可能性。

2) 如果或有资产很可能会给企业带来经济利益时，则应说明其形成的原因及其产生的财务影响。

(5) 资产负债表日后事项的说明。企业年度会计报表反映企业会计年度结束日的财务状况与该年度的经营成果，而对外会计报表的报出或公开总是在会计年度结束一段时间之后，企业在年度资产负债表日与财务会计报告批准报出日之间发生的需要调整或说明的事项，称为资产负债表日后事项。

资产负债表日后事项包括两类：一是对资产负债表日存在的情况提供进一步证据的事项，对这类事项应调整报表中的有关项目，因而称为调整事项；二是可能影响企业未来的财务状况与经营成果的事项，对这类事项不需调整报表项目，因而称为非调整事项。

资产负债表日后事项中的非调整事项，如果可能严重影响企业未来的财务状况与经营成果，则应在报表附注中披露。如应说明股票和债券的发行、对一个企业的巨额投资、自然灾害导致的资产损失以及外汇汇率发生较大变动等非调整事项的内容，估计对财务状况、经营成果的影响，如无法做出估计，应说明其原因。

(6) 关联方关系及其交易的说明。



1) 在存在控制关系的情况下，关联方如为企业时，不论他们之间有无交易，都应说明如下事项：

- ① 企业经济性质及类型、名称、法定代表人、注册地、注册资本及其变化。
- ② 企业的主营业务。
- ③ 所持股份或权益及其变化。

2) 在企业与关联方发生交易的情况下，企业应说明关联方关系的性质、交易类型及其交易要素，这些交易要素一般包括：

- ① 交易的金额或相应比例。
- ② 未结算项目的金额或相应比例。
- ③ 定价政策（包括没有金额或只有象征性金额的交易）。

3) 关联方交易应分别关联方以及交易类型予以说明，类型相同的关联方交易，在不影响会计信息使用者正确理解的情况下可以合并说明。

4) 对于关联方交易价格的确定如果高于或低于一般交易价格的，应说明其价格的公允性。

(7) 重要资产转让及其出售的说明。

(8) 企业合并、分立的说明。

(9) 会计报表重要项目的说明。包括：

1) 应收款项（不包括应收票据，下同）及计提坏账准备的方法。说明坏账的确认标准，坏账准备的计提方法和计提比例，并重点说明如下事项：

① 本年度全额计提坏账准备，或计提坏账准备的比例较大的（计提比例一般超过 40% 及以上的，下同），应单独说明计提的比例及其理由。

② 以前年度已全额计提坏账准备，或计提坏账准备的比例较大的，但在本年度又全额或部分收回的，或通过重组等其他方式收回的，应说明其原因，原估计计提比例的理由，以及原估计计提比例的合理性。

③ 对某些金额较大的应收款项不计提坏账准备，或计提坏账准备比例较低（一般为 5% 或低于 5%）的理由。

④ 本年度实际冲销的应收款项及其理由，其中，实际冲销的关联交易产生的应收款项应单独披露。

2) 存货核算方法。说明存货分类、取得、发出、计价以及低值易耗品和包装物的摊销方法，计提存货跌价准备的方法以及存货可变现净值的确定依据。

3) 投资的核算方法。说明当期发生的投资净损益，其中重大的投资净损益项目要单独说明；说明短期投资、长期股权投资和长期债权投资的期末余额，其中长期股权投资中属于对子公司、合营企业、联营企业投资的部分，应单独说



明；说明当年提取的投资损失准备、投资的计价方法以及短期投资的期末市价；说明投资总额占净资产的比例；采用权益法核算时，还应说明投资企业与被投资单位会计政策的重大差异；说明投资变现及投资收益汇回的重大限制；股权投资差额的摊销方法、债券投资溢价和折价的摊销方法以及长期投资减值准备的计提方法。

4) 固定资产计价和折旧方法。说明固定资产的标准、分类、计价方法和折旧方法，各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧率，如有在建工程转入、出售、置换、抵押和担保等情况，要予以说明。

5) 无形资产的计价和摊销方法。

6) 长期待摊费用的摊销方法。

(10) 收入。说明当期确认的下列各项收入的金额：

1) 销售商品的收入。

2) 提供劳务的收入。

3) 利息收入。

4) 使用费收入。

5) 本期分期收款确认的收入。

(11) 所得税的会计处理方法。说明所得税的会计处理是采用应付税款法，还是采用纳税影响会计法；如果采用纳税影响会计法，要说明是采用递延法还是债务法。

(12) 合并会计报表的说明。说明合并范围的确定原则；本年度合并报表范围如发生变更，企业要说明变更的内容、理由。

(13) 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项。

### **三、财务情况说明书**

为了便于财务会计报告使用者更进一步地了解企业的经济活动情况，一些企业还应按规定提供财务情况说明书。财务情况说明书是对会计报表内容的必要补充说明，是财务会计报告的重要组成部分。它主要说明企业的生产经营情况、盈亏情况及利润分配情况、资金周转情况等。

此外，股票上市公司的年度报告，还需要提供许多其他信息。例如，公司董事长或总经理的分析与讨论，关于企业未来财务状况与经营成果的预测报告、财务比率表、分部信息报告、职工报告、社会责任报告等。





## 第十三章

# 资产负债表日后事项

### 第一节 资产负债表日后事项概述

#### 一、资产负债表日后事项的意义

在我国，企业的会计年度从1月1日开始，至12月31日结束。因此，企业的年度财务会计报告应该反映企业在该年度12月31日（即资产负债表日）的财务状况，以及于12月31日结束的会计年度的经营成果与现金流量信息。然而，企业的年度财务会计报告从编制、审批到最后报出，往往要经历较长一段时间。企业在资产负债表日以后，财务会计报告批准报出日之前这段时间里，会发生许多交易或事项，这些交易或事项有的可能对企业报告期的财务状况、经营成果产生较大的影响；有的虽然与企业的报告期无关，但可能会影响财务会计报告使用者做出正确的估计和决策。因此，为了使财务会计报告的使用者能够全面、客观地了解企业的财务信息，就必须对上述交易或事项进行分析、评价，以确定它们是否需要调整将要报出的报告年度的财务会计报告，或是否需要在会计报表附注中进行说明，以便使用者能够获取与财务会计报告公布日最为相关的信息。为了规范年度资产负债表日以后、财务会计报告批准报出日之前发生的交易或事项，我国财政部专门制定并颁布《企业会计准则——资产负债表日后事项》，并规定自1998年1月1日起在上市公司的范围内施行。



## 二、资产负债表日后事项的范围与分类

所谓资产负债表日后事项，是指从年度资产负债表日至财务会计报告批准报出日之间发生的需要调整或说明的事项。财务会计报告批准报出日是指公司董事会批准财务会计报告报出的日期。

1. 资产负债表日后事项是在特定期间内发生的事项，即在资产负债表日至财务会计报告日之间发生的事项。不是在此期间发生的事项不属于资产负债表日后事项。这里所说的资产负债表日通常是指年度资产负债表日，在我国就是每年的12月31日结账日。这里所说的财务会计报告批准报出日是指董事会或经理（厂长）会议或类似的机构批准财务会计报告报出的日期。具体说来，对于上市公司而言，财务会计报告批准报出日是指公司董事会批准财务会计报告报出的日期；对于其他企业而言，财务会计报告批准报出日是指企业的经理（厂长）会议或类似机构批准财务会计报告报出的日期。

2. 资产负债表日后事项并非涵盖上述特定期间内发生的所有事项，而是指该期间内发生的两类事项：（1）与资产负债表日存在状况有关的事项；（2）虽然与资产负债表日存在状况无关，但对企业财务状况具有重大影响的事项。也就是说，在上述特定期间内发生的事项中，那些既与资产负债表日存在状况无关又对企业财务状况无重大影响的事项，不属于资产负债表日后事项。根据以上分析，我们可以将资产负债表日后事项分为调整事项与非调整事项两类。

## 第二节 调整事项

### 一、调整事项的性质

调整事项是能够对资产负债表日或以前所发生的事项提供新的或进一步的证据，从而有助于对资产负债表日存在状况的有关金额作出重新估计的一种资产负债表日后事项。

调整事项是在资产负债表日后发生的、表明依据资产负债表日存在状况所确定的某些会计报表数据已不恰当，应该据以调整这些会计报表项目，从而为资产负债表日已经存在的情况提供新的或进一步证据的事项。

调整事项的特点是：与资产负债表日存在状况有关，能够为资产负债表日或以前所发生的事项提供新的或进一步的证据，并对按资产负债表日存在状况编制的会计报表产生重大影响。

调整事项是对资产负债表日或以前已经存在的情况提供追加证据的一种资产负债表日后事项。



## 二、调整事项的处理原则

虽然前面关于调整事项的定义已经限定了调整事项的处理方法，即需要调整会计报表的相关项目，但从具体操作来看，应该有两种可选方法：

1. 不调整会计报表上的相关数据，仅在会计报表附注中披露这些事项对会计报表相关项目预计产生的影响。赞同采用这种方法者认为，以会计报表附注或是其他方式披露这些事项，可以很好地反映会计报表的原貌以及有关会计报表项目估计的变化情况，没有必要再调整会计报表。

2. 调整会计报表的相关数据，以反映资产负债表日后事项的影响。赞同采用这一方法者认为，会计报表中列示的金额有很多是基于估计，而非准确的计量，它们受到项目分类、判断、分配等方面的影响，因而往往只是近似值。例如，企业需要估计固定资产的折旧年限、可能发生的产品保修费用、应收账款的可收回余额等等。与此相关的实际结果往往要等到交易或事项结束后才能最终确定，而相关交易或事项往往在资产负债表日后才结束。既然在资产负债表日后、财务会计报告报出日之前出现了对原有估计的新的或进一步的证据，这些信息也应该为财务会计报告使用者所利用，为他们作出正确的判断提供相关可靠的依据。也就是说，调整事项表明资产负债表日所做的估计与事实存在一定的差距，既然取得了新的证据证明了这种差异的存在，就应对根据资产负债表日存在状况编制的会计报表的相关数据进行调整，使对外公布的会计报表所估计的数字更加接近事实。因此，这种调整会计报表相关数据的方法在国际上得到较广泛的运用，我国现行的会计准则和会计制度也采用了这种方法。下面着重说明这种方法的具体运用。

根据《企业会计准则——资产负债表日后事项》的规定，对于调整事项，需要调整会计报表的资产和负债以及相关收入、费用等，以反映资产负债表日后事项的影响。其具体处理方法是：

涉及损益的事项，通过“以前年度损益调整”科目核算。调整增加以前年度收益或调整减少以前年度亏损的事项，及其调整减少的所得税，记入“以前年度损益调整”科目的贷方；调整减少以前年度收益或调整增加以前年度亏损的事项，以及调整增加的所得税，记入“以前年度损益调整”科目的借方。“以前年度损益调整”科目的贷方或借方余额，转入“利润分配——未分配利润”科目。

**【例 13-1】** 甲公司于 2001 年 8 月销售给乙公司一批产品，价款为 80 000 元（含应向乙公司收取的增值税额），乙公司已于 9 月份收到所购物资并验收入库。按合同规定，乙公司应于收到所购物资后 1 个月内付款。但由于乙公司财务状况不佳，直到 2001 年 12 月 31 日仍未付款。甲公司于 12 月 31 日编制 2001 年



年度会计报表时，已为该项应收账款提取坏账准备 4 000 元（假定坏账准备提取比例为 5%），12 月 31 日甲公司资产负债表上“应收账款”项目的余额为 100 000 元，“坏账准备”项目的余额为 5 000 元。甲公司于 2002 年 2 月 15 日收到乙公司通知，乙公司已进行破产清算，无力偿还所欠部分货款，预计甲公司可收回应收乙公司的账款的 30%。此时甲公司的年度财务会计报告尚未批准报出。

甲公司在接到乙公司的通知后，首先判断该事项属于资产负债表日后事项中的调整事项，然后根据调整事项的处理原则进行处理如下：

(1) 补提坏账准备。

应补提的坏账准备 =  $80\,000 \times 70\% - 4\,000 = 52\,000$ （元）

借：以前年度损益调整 52 000  
贷：坏账准备 52 000

(2) 调整递延税款（所得税税率为 33%）。

应调整额 =  $52\,000 \times 33\% = 17\,160$ （元）

借：递延税款 17 160  
贷：以前年度损益调整 17 160

(3) 将“以前年度损益调整”科目的余额转入“利润分配”科目。

借：利润分配——未分配利润 34 840  
贷：以前年度损益调整 34 840

(4) 调整利润分配的有关数字。

假定甲公司按净利润的 10% 提取法定盈余公积，按净利润的 5% 提取法定公益金，除此之外不作其他分配。

应调整减少提取的盈余公积 =  $34\,840 \times 15\% = 5\,226$ （元）

借：盈余公积 5 226  
贷：利润分配——未分配利润 5 226

(5) 调整 2001 年度会计报表相关项目的数字（见表 13—1、表 13—2）。

表 13—1

资产负债表

编制单位：甲公司

2001 年 12 月 31 日

单位：元

资 产	调整前	调整后	负债和所有者权益 (或股东权益)	调整前	调整后
流动资产：			流动负债：		
货币资金	12 000	12 000	短期借款	16 000	16 000
短期投资	8 000	8 000	应付票据	7 000	7 000
应收票据	6 000	6 000	应付账款	8 000	8 000



续前表

资 产	调整前	调整后	负债和所有者权益 (或股东权益)	调整前	调整后
应收股利	0	0	应交税金	26 000	26 000
应收账款	95 000	43 000	流动负债合计	57 000	57 000
存货	30 000	30 000	长期负债:		
流动资产合计	151 000	99 000	长期借款	10 000	10 000
长期投资:			长期负债合计	10 000	10 000
长期股权投资	65 000	65 000	负债合计	67 000	67 000
固定资产:			股东权益:		
固定资产原价	90 000	90 000	股本	120 000	120 000
减: 累计折旧	30 000	30 000	资本公积	10 000	10 000
固定资产净值	60 000	60 000	盈余公积	15 000	9 774
无形资产:			未分配利润	71 000	41 386
无形资产	7 000	7 000	股东权益合计	216 000	181 160
递延税款借项	0	17 160			
资产合计	283 000	248 160	负债和股东权益总计	283 000	248 160

表 13-2

利润及利润分配表

编制单位: 甲公司

2001 年度

单位: 元

项 目	调 整 前	调 整 后
一、主营业务收入	400 000	400 000
减: 主营业务成本	260 000	260 000
主营业务税金及附加	20 000	20 000
二、主营业务利润	120 000	120 000
加: 其他业务利润	3 000	3 000
减: 经营费用	1 000	1 000
管理费用	2 400	54 400
财务费用	1 600	1 600
三、营业利润	118 000	66 000
加: 投资收益	2 500	2 500
营业外收入	1 800	1 800
减: 营业外支出	300	300
四、利润总额	122 000	70 000
减: 所得税	40 260	23 100
五、净利润	81 740	46 900
加: 年初未分配利润	1 521	1 521
六、可供分配的利润	83 261	48 421



续前表

项 目	调 整 前	调 整 后
减：提取法定盈余公积	8 174	4 690
提取法定公益金	4 087	2 345
七、未分配利润	71 000	41 386

(6) 调整 2002 年 2 月份资产负债表相关项目的年初数。

甲公司在编制 2002 年 1 月份的会计报表时，是按照表 13—1 中调整前的数字作为该月资产负债表的年初数的。由于发生了资产负债表日后调整事项，甲公司除了要调整 2001 年度会计报表相关项目的数字外，还应调整 2002 年 2 月份资产负债表相关项目的年初数，也就是说，其年初数应按表 13—1 中调整后的数字填列。

需要注意的是，上例中对报告年度损益的调整，虽然是通过“以前年度损益调整”科目核算的，但在调整利润表时应对“管理费用”项目进行调整。

### 第三节 非调整事项

非调整事项是在资产负债表日以后才发生或存在的、不影响资产负债表日存在状况，但如不加以说明，将会影响财务会计报告使用者作出正确估计和决策的一种资产负债表日后事项。例如，股票和债券的发行、对一个企业的巨额投资、自然灾害导致资产损失、外汇汇率发生较大变动等，都属于非调整事项的例子。非调整事项应在会计报表附注中予以披露。

非调整事项是属于应在新的会计年度的会计报表中反映的事项，因而不应对尚未报出的上年度会计报表进行调整，否则，会计年度的划分就失去了意义：上年度的资产负债表所反映的就不再是该公司上年 12 月 31 日的财务状况，利润表反映的也不再是截至上年 12 月 31 日的全年经营成果。但由于这些事项对公司的财务状况等有重大影响，又在上年度的财务会计报告的批准报出日之前已经发生，因而需要在尚未报出的上年度会计报表附注中说明事项的内容、估计对企业财务状况与经营成果的影响，以便财务会计报告的使用者对企业的财务状况、经营成果作出正确的估价和决策。





## 第十四章

# 会计变更与会计差错更正

### 第一节 会计变更

会计变更通常是指会计政策、会计估计或会计主体的变更。一个报告主体的会计变更可能会对该主体所披露的财务状况和一定时期经营成果产生很大影响,也可能对比较会计报表和历史总结所反映的变动趋势产生重大影响。因此,会计变更的反映与报告应该便于会计报表的分析与理解。会计变更通常可以分为会计政策变更、会计估计变更和会计主体变更两种类型。

#### 一、会计政策变更

##### (一) 会计政策

会计政策在我国还是一个比较新的概念。国际会计准则以及各国的会计准则关于会计政策的定义还存在一定的差异。按照我国《企业会计准则——会计政策、会计估计变更和会计差错更正》的规定,会计政策是指企业在会计核算时所遵循的具体原则以及企业所采纳的具体会计处理方法。

在我国,企业应按照会计准则和国家统一会计制度的要求进行会计核算,在此前提下,可结合本企业的具体情况,制定本企业的会计制度。企业应当在允许采用的会计政策中选择适当的会计政策,并正确地运用所选定的会计政策进行相关交易或事项的会计核算。



企业会计准则规定，企业应在其会计报表附注中披露其所采用的会计政策的内容，主要包括：

(1) 合并政策，即编制合并会计报表所采纳的原则。

(2) 外币折算，即所采用的外币折算方法以及汇兑损益的处理。

(3) 收入确认，即收入确认的原则和方法。

(4) 所得税的会计处理方法：是采用应付税款法还是采用纳税影响会计法；在纳税影响会计法下，是采用债务法，还是采用递延法。

(5) 存货的计价方法：是采用历史成本法，还是采用成本与可变现净值孰低法；成本的确定是采用先进先出法，还是采用加权平均法或其他允许的方法。

(6) 长期投资的核算方法。如长期股权投资是采用成本法核算，还是采用权益法核算；长期债权投资的折溢价，是采用直线法摊销，还是采用实际利率法摊销。

(7) 坏账损失的核算方法：是采用直接转销法，还是采用备抵法。

(8) 借款费用的核算方法：借款费用是予以资本化，还是计入当期损益。

## **(二) 会计政策变更的含义与条件**

1. 会计政策变更的含义。会计政策变更，是指企业对相同的交易或事项由原来采用的会计政策改用另一会计政策的行为。企业应当按照会计准则和会计制度规定的原则和方法进行核算。依据一贯性原则的要求，各期采用的会计原则和方法应当保持一致，不得任意变更。如果确实需要改变会计政策，则应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响，在财务会计报告中说明。

2. 会计政策变更的条件。在我国，按现行会计准则和会计制度的规定，企业只有在符合下述两个条件之一的情况下，才可以变更会计政策：

(1) 法律或会计准则等行政法规、规章要求变更。由于实施了新的会计准则或会计制度，或修订了原有的会计准则或会计制度，要求变更会计政策。例如，发布实施了《企业会计准则——投资》，而对短期投资的计价采用新的会计政策。

(2) 变更会计政策能够使所提供的企业财务状况、经营成果和现金流量信息更为可靠、更为相关。由于经济环境、客观情况的改变，企业依据原来的会计政策所提供的会计信息，已不能恰当地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量等情况。在这种情况下，企业应改变原用会计政策，按变更后的新会计政策进行核算，以便提供更为可靠、相关的会计信息。例如，企业原来采用直线法计提固定资产折旧，由于技术进步，采用加速折旧法更能反映企业的财务状况和经营成果。

3. 不属于会计政策变更的两种情形。企业必须明确认定哪些情形属于会计



政策变更，哪些情形不属于会计政策变更，以便正确选择会计处理方法。以下两种情形不属于会计准则所定义的会计政策变更：

(1) 对初次发生的或不重要的交易或事项采用新的会计政策。对初次发生的某类交易或事项采用适当的会计政策，并没有改变原有的会计政策，因而不属于会计政策变更。例如，企业以前没有对外长期股权投资业务，当年对外进行长期股权投资，属于初次发生交易，企业采用成本法或权益法进行核算，并不属于会计政策变更。

对于不重要的交易或事项变更会计政策，虽然符合会计政策变更的定义，但根据重要性原则，如果不按照会计政策变更的会计处理方法进行核算，不会影响会计信息的可比性，也不会引起会计信息使用者的误解，因而不作为会计政策变更处理。例如，企业长期以来一直将小型工具方面的开支，计入当期损益。本期改变其会计处理方法，将此类开支予以资本化，按工具的使用年限分年计提折旧。由于小型工具的费用在该企业费用总额中所占比重很小，对于会计政策的这种改变，不作会计政策变更处理，并不影响会计信息的可比性，因而不属于会计准则所定义的会计政策变更。

(2) 当期发生的交易或事项与以前相比具有本质区别，而采用新的会计政策。例如，企业对J公司的长期股权投资，由于对J公司无控制、无共同控制且无重大影响，因而过去一直采用成本法核算。本期对J公司追加投资，从而达到能对其施加重大影响的程度，因而改按权益法核算。因为追加投资后与追加投资前相比，对J公司的投资已经发生了本质区别，即由无重大影响变为有重大影响，作为会计政策的成本法与权益法分别适用于不同类型的长期股权投资，因而在这种情况下改变会计处理方法，不属于会计政策变更。

### **(三) 会计政策变更的会计处理方法**

对于会计政策变更的会计处理，就是要决定：(1) 是否计算和确认会计政策变更的累积影响数；(2) 如果确认会计政策变更的累积影响数，是将其计入当期(变更期)损益还是调整当期期初留存收益。据此，可以将会计政策变更的会计处理方法分为追溯调整法、当期法与未来适用法三种方法。

1. 追溯调整法，是指对某类交易或事项变更会计政策时，要视同该类交易或事项初次发生时就采用了此次变更拟改用的新的会计政策，计算会计政策变更的累积影响数，据以对本期期初留存收益和相关会计报表项目以及比较会计报表中相关项目进行调整的方法。

如果企业提供比较会计报表，对于比较会计报表期间的会计政策变更，应当调整比较期间各期的净损益和其他有关项目，视同该政策在比较会计报表期间一



直采用；会计政策变更的累积影响数中属于比较会计报表期间以前期间的部分，应当调整比较会计报表最早期间的期初留存收益，会计报表其他相关项目的数字也作相应调整。

**【例 14—1】** 假设甲公司 2001 年 1 月开始计提折旧的一项全新的管理用固定资产，原价 200 000 元，预计可使用 10 年，无残值。2001—2003 年采用直线法提取折旧。该公司认为采用双倍余额递减法提取折旧能够提供有关企业财务状况和经营成果等更可靠、更相关的会计信息，故从 2004 年起改用双倍余额递减法。并假设双倍余额递减法也为税务机构所许可，所得税税率为 33%。

根据以上资料，采用追溯调整法进行会计处理如下：

(1) 计算确定会计政策变更的累积影响数。本例中，会计政策变更的累积影响数列表计算如表 14—1。

年度	按原会计政策计算的折旧	按变更后的会计政策计算的折旧	所得税前差异	所得税影响	累积影响数
2001	20 000	40 000	20 000	6 600	13 400
2002	20 000	32 000	12 000	3 960	8 040
2003	20 000	25 600	5 600	1 848	3 752
合计	60 000	97 600	37 600	12 408	25 192

(2) 进行相关的账务处理。

1) 调整会计政策变更的累积影响数。

借：利润分配——未分配利润	25 192
递延税款	12 408
贷：累计折旧	37 600

2) 调整利润分配。

借：盈余公积	3 779
贷：利润分配——未分配利润	3 779
$25\,192 \times 15\% = 3\,779$ (元)	

3) 调整会计报表相关项目。企业应当在会计政策变更当年，调整资产负债表年初留存收益数，以及利润及利润分配表上年数有关项目。

甲公司在编制 2004 年度会计报表时，应当调减资产负债表年初数栏的留存收益与递延税款贷项，调增年初数栏的累计折旧，即调减盈余公积 3 779 元，调减未分配利润 21 413 元，调减递延税款贷项 12 408 元，调增累计折旧 37 600 元。同时在利润及利润分配表中上年数栏调增管理费用 5 600 元，调减利润总额 5 600



元，调减所得税1 848元，调减净利润3 752元，调减年初未分配利润21 440元。

报表列示见表 14—2 和表 14—3。

表 14—2

资产负债表（部分）

编制单位：甲公司

2004 年 12 月 31 日

单位：元

资产	年初数			负债和所有者权益	年初数		
	调整前	调增（减）	调整后		调整前	调增（减）	调整后
减：累计折旧	500 000	37 600	537 600	递延税款贷项	20 000	- 12 408	7 592
.....	.....	—	.....	盈余公积	390 000	- 3 779	386 221
.....	.....	—	.....	未分配利润	108 000	- 21 413	86 587

表 14—3

利润及利润分配表（部分）

编制单位：甲公司

2004 年度

单位：元

项目	上 年 数			本年数
	调整前	调增（减）	调整后	
：				
二、主营业务利润	860 000	—	860 000	980 000
加：其他业务利润	80 000	—	80 000	90 000
减：营业费用	160 000	—	160 000	180 000
管理费用	190 000	5 600	195 600	210 000
财务费用	120 000	—	120 000	130 000
三、营业利润	470 000	- 5 600	464 400	550 000
加：投资收益	90 000	—	90 000	95 000
营业收入	30 000	—	30 000	36 000
减：营业外支出	20 000	—	20 000	28 000
四、利润总额	570 000	- 5 600	564 400	653 000
减：所得税	190 000	- 1 848	188 152	215 490
五、净利润	380 000	- 3 752	376 248	437 510
加：年初未分配利润	85 000	- 18 224	66 776	86 587
六、可供分配的利润	465 000	- 21 976	443 024	524 097
减：提取法定盈余公积	38 000	- 375	37 625	43 751
提取法定公益金	1 900	- 188	18 812	21 876
七、可供股东分配的利润	408 000	- 21 413	386 587	458 470
减：应付普通股股利	300 000	—	300 000	360 000
八、未分配利润	108 000	- 21 413	86 587	98 470



2. 当期法。当期法，是指对某类交易或事项变更会计政策时，要计算会计政策变更的累积影响数，将其计入变更当期的损益，且不必调整比较会计报表数据。但为了使报表具有可比性，需要报告备考数据。

【例 14—2】仍以例 14—1 甲公司会计政策变更的有关数据为依据，采用当期法进行会计处理。

(1) 计算确定会计政策变更的累积影响数。与例 14—1 相同，计算结果见表 14—1。

(2) 进行相关的账务处理。

借：会计政策变更调整	25 192
递延税款	12 408
贷：累计折旧	37 600

(3) 提供备考数据。当期法下，2004 年资产负债表的年初数和利润及利润分配表的上年数不必追溯调整，见表 14—4。但由于 2004 年的报表数据是依据新的会计政策编制的，而 2003 年的数据是按原来的会计政策编制的，因而这两年的数据缺乏可比性，为了弥补这一缺陷，需要提供具有可比性的备考数据。备考数据通过将 2003 年的报表数据按新的会计政策重编而使 2003 年与 2004 年的报表数据可比。本例的有关备考数据见表 14—5，它可以附于比较会计报表之下，作为比较会计报表的组成部分。

表 14—4

利润及利润分配表 (部分)

编制单位：甲公司

2004 年度

单位：元

项目	上年数	本年数
二、主营业务利润	860 000	980 000
加：其他业务利润	80 000	90 000
减：营业费用	160 000	180 000
管理费用	190 000	210 000
财务费用	120 000	130 000
三、营业利润	470 000	550 000
加：投资收益	90 000	95 000
营业外收入	30 000	36 000
减：营业外支出	20 000	28 000
四、利润总额	57 000	653 000
减：所得税	190 000	215 490
会计政策变更调整	—	25 192
五、净利润	380 000	412 318



续前表

项目	上年数	本年数
加：年初未分配利润	85 000	108 000
六、可供分配的利润	465 000	520 318
减：提取法定盈余公积	38 000	41 232
提取法定公益金	19 000	20 616
七、可供股东分配的利润	408 000	458 470
减：应付普通股股利	300 000	360 000
八、未分配利润	108 000	98 470

表 14—5 按双倍余额递减法编制的备考数据

单位：元

项目	2003 年	2004 年
利润总额	564 400	653 000
净利润	376 248	437 510
每股净利润	0.188	0.219

$$412\,318 + 25\,192 = 437\,510 \text{ (元)}$$

$$\frac{376\,248}{2\,000\,000} = 0.188$$

$$\frac{437\,510}{2\,000\,000} = 0.219$$

3. 未来适用法。未来适用法，是指对某项交易或事项变更会计政策时，不进行追溯调整，只需将新的会计政策适用于变更当期及未来期间发生的交易或事项的方法。也就是不计算与确认会计政策变更的累积影响数。但根据披露要求，企业应计算确定会计政策变更对当期净利润的影响数。

【例 14—3】 丙公司原来采用先进先出法对存货计价，由于物价持续上涨，该公司决定从 20×3 年 1 月 1 日起改用后进先出法。20×3 年 1 月 1 日存货按先进先出法计价的成本为 600 000 元，20×3 年该公司购入存货的实际成本为 1 200 000 元，20×3 年 12 月 31 日按后进先出法计算确定的期末存货成本为 700 000 元，当年销售收入为 1 600 000 元。假设当年无主营业务税金及附加，其他期间费用（营业费用、管理费用与财务费用）共 180 000 元，所得税税率为 33%，并假设税法也认可企业采用后进先出法对存货计价，当年应税所得与税前利润相等。20×3 年 12 月 31 日按先进先出法计算的期末存货成本为 850 000 元。

丙公司由于经济环境发生变化而改变会计政策，属于会计政策变更。由于采



用后进先出法难以进行追溯调整，因此应采用未来适用法进行会计处理，即不必计算 20×3 年 1 月 1 日及以前各期期末存货按后进先出法计价的应有余额，以及对留存收益的影响余额，只需从 20×3 年开始采用后进先出法计价。但需要计算确定由于此项会计政策变更对 20×3 年净利润的影响数，以便在报表附注中披露此信息。

会计政策变更对 20×3 年净利润的影响数见表 14—6。

(1) 存货按后进先出法计价条件下 20×3 年的销售成本。

$$\begin{aligned} & \text{期初存货成本} + \text{本期购入存货成本} - \text{期末存货成本} \\ &= 600\,000 + 1\,200\,000 - 700\,000 \\ &= 1\,100\,000 \text{ (元)} \end{aligned}$$

(2) 存货按先进先出法计价条件下 20×3 年的销售成本。

$$\begin{aligned} & \text{期初存货成本} + \text{本期购入存货成本} - \text{期末存货成本} \\ &= 600\,000 + 1\,200\,000 - 850\,000 \\ &= 950\,000 \text{ (元)} \end{aligned}$$

(3) 会计政策变更对 20×3 年净利润的影响数如表 14—6 所示。

表 14—6 对当年净利润的影响数计算表 单位：元

项目	后进先出法	先进先出法
主营业务收入	1 600 000	1 600 000
减：主营业务成本	1 100 000	950 000
主营业务利润	500 000	650 000
减：期间费用	180 000	180 000
利润总额	320 000	470 000
减：所得税	105 600	155 100
净利润	214 400	314 900
差额		- 100 500

可见，丙公司 20×3 年存货计价由先进先出法改为后进先出法，这项会计政策变更使当年净利润减少了 100 500 元。

4. 我国现行会计准则与制度的规定。根据《企业会计准则——会计政策、会计估计变更和会计差错更正》的规定，企业发生会计政策变更，要分别下列具体情况进行相应的会计处理：

(1) 企业依据法律或会计准则等行政法规、规章的要求变更会计政策的。

1) 如果国家发布了相关的会计处理办法，则按照国家发布的相关会计处理规定进行处理。



2) 如果国家没有发布相关的会计处理办法, 而且会计政策变更的累积影响数能够合理确定, 则采用追溯调整法进行会计处理。

(2) 如果由于经济环境、客观情况发生变化, 企业为了提供更可靠、更相关的有关企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的会计信息, 而变更会计政策, 而且会计政策变更的累积影响数能够合理确定, 则应采用追溯调整法进行会计处理。

(3) 如果会计政策变更的累积影响数不能合理确定, 则无论因何种原因而变更会计政策, 均采用未来适用法进行会计处理。

可见, 在我国, 企业会计政策变更的会计处理, 除了在法律或会计准则等行政法规、规章要求企业变更会计政策, 且国家发布了相关的会计处理办法的情况下, 要按照国家发布的相关会计处理规定进行处理之外, 企业只能根据具体情况确定应采用追溯调整法, 还是未来适用法, 而不允许采用当期法。

## **二、会计估计变更**

### **(一) 会计估计**

在实际工作中, 会计经常需要运用判断和估计。这是因为, 企业需要定期、及时地为有关方面提供有用的会计信息, 因而必须将持续不断的经营活动人为地划分为一定的期间, 并在权责发生制原则的基础上定期反映企业的财务状况与经营成果。然而, 在企业进行会计处理时, 与本期经营成果和期末财务状况有关的某些重要的事实尚不可知, 或具有较大的不确定性。例如, 应收账款能在多大程度上收回; 对本企业产品进行质量担保将会发生多大的成本, 等等。这就要求企业对那些结果尚不确定的交易或事项予以估计入账。

会计估计是指, 企业对其结果不确定的交易或事项以最近可利用的信息为基础所作的判断。可见, 会计估计的主要特点如下:

1. 需要进行会计估计的根本原因是由于企业的经济活动中存在不确定性因素。例如, 固定资产的折旧年限、固定资产残值等需要根据经验作出估计。

2. 进行会计估计的依据是最近可利用的信息或资料。企业在进行会计估计时, 应根据当时的情况和经验, 以最近可利用的信息或资料为基础进行。

### **(二) 会计估计变更的原因**

会计估计是以最近可利用的信息或资料为基础进行的。然而, 随着时间的推移和环境的变化, 进行会计估计的基础可能会发生变化, 企业有可能发现原有估计不符合事实, 因而需要对原来的会计估计进行修正。

会计估计变更是指由于赖以进行会计估计的基础发生了变化, 或者由于取得



新的信息、积累更多的经验以及后来的发展变化，而对原来的会计估计所作的修正。应当指出，会计估计变更并不意味着原来的会计估计是错误的，它只是表明，由于情况发生变化，或者掌握了新的信息，积累了更多的经验，对原来的会计估计进行修正可以更好地反映企业的财务状况和经营成果。如果原来的会计估计是错误的，则属于会计差错，应按会计差错更正进行会计处理。

### （三）会计估计变更的会计处理

企业发生会计估计变更会带来两个问题，一是如何在账面上记录会计估计变更的影响；二是如何在比较会计报表上报告会计估计变更。

对于会计估计变更的会计处理，一般采用未来适用法。即，在会计估计变更当年及以后期间，采用新的会计估计，不改变以前期间的会计估计，也不调整以前期间的报告结果。为了使不同期间的会计报表能够可比，如果会计估计变更的影响数在以前期间计入日常经营活动损益，则以后期间也应计入日常经营活动损益；如果会计估计变更的影响数在以前期间计入特殊项目，则以后期间也应计入特殊项目。

**【例 14-4】** 乙公司于 1998 年 1 月开始计提折旧的一台管理用新设备，原价 105 000 元，估计使用年限 10 年，净残值 5 000 元，采用直线法计提折旧。至 2002 年初，由于技术进步等原因，需要对原估计的使用年限和净残值作出修正，估计该设备的使用年限为 8 年，净残值为 3 000 元。假定税法允许按变更后的折旧额在税前扣除。

2002 年乙公司采用未来适用法对该项会计估计变更的处理如下：

（1）从 2002 年起按变更后的会计估计确定各年的应提折旧额：不必调整以前各年的折旧，也不计算会计估计变更的累积影响数，只需按变更后的会计估计确定以后各年的应提折旧额。按原来的会计估计，每年折旧额为 10 000 元，至 2002 年初已提折旧 4 年，累计已提折旧 40 000 元，设备净值为 65 000 元。2002 年初有关该设备的各项目余额为：

固定资产	105 000 元
减：累计折旧	40 000 元
固定资产净值	65 000 元

在未来适用法下，改变估计使用年限与净残值后，2002 年起每年应计提折旧为 15 500 元 $\left[ \text{即} \frac{(65\,000 - 3\,000)}{(8 - 4)} \right]$ 。2002 年不必对以前年度已提折旧进行调整，只需按重新预计的剩余使用年限和净残值计算确定年折旧额，编制会计分录如下：

借：管理费用	15 500
--------	--------



贷：累计折旧

15 500

(2) 在会计报表附注中说明。乙公司在 2002 年度的会计报表附注中应作如下说明：

本公司 1 台管理用设备，原始价值 105 000 元，原估计使用年限为 10 年，预计净残值 5 000 元，按直线法计提折旧。由于技术进步，该设备已不能按原估计使用年限计提折旧，本公司于 2002 年初变更该设备的使用年限为 8 年，预计净残值为 3 000 元，以反映该设备的真实耐用年限和净残值。此项会计估计变更影响本年度净利润减少数为 3 685 元 [即  $(15\,500 - 10\,000) \times (1 - 33\%)$ ]。

### 三、会计主体变更

严格说来，会计主体变更是指报告主体的变更即会计报表所反映的会计主体（报告主体）的范围发生变化，本期报告主体较上期大，或较上期小。例如（1）企业原来没有附属公司，只需编制个别会计报表，而本期收购了一家达到控股程度的附属公司，因而从本期开始要编制合并会计报表。同样是该企业编制的报表，所反映的会计主体（报告主体）已不相同。（2）原来纳入合并会计报表范围的某家附属公司，因故不纳入本期的合并会计报表。有关合并会计报表的编制以及会计主体变更的记录与报告，详见本系列教材之一《高级会计学》。

对会计主体变更，通常采用追溯调整法。在会计主体发生变更的当年财务会计报告中，应当揭示这种变更的原因，要用追溯调整法重编前期报表，要在变更当年的比较会计报表中，揭示这一变更对净利润、每股净利润的影响，但在变更年度以后各期会计报表中则不需重复这一报告。至于用追溯法重编前期会计报表的方法，与前述“会计政策变更”部分所介绍的方法相类似，不再重复。

## 第二节 会计差错更正

为了保证会计资料的真实、合法和完整，企业应当建立健全内部稽核制度。但是，在企业的日常会计核算中仍然可能由于各种原因而造成会计差错。会计差错是指在会计确认、计量、记录等方面出现的错误，如抄写差错、对事实的疏忽和误解以及会计政策的误用。

企业发现会计差错时，应当根据差错的性质及时纠正。

1. 年度资产负债表日至财务报告批准报出日之间发现的报告年度的会计差错及以前年度的非重大会计差错，应按照《企业会计准则——资产负债表日后事项》的规定处理。



## 2. 其他会计差错的更正。

(1) 本期发现的与本期相关的会计差错，应调整本期相关项目。

(2) 本期发现的与前期相关的非重大会计差错，如影响损益，应直接计入本期净损益，其他相关项目也应作为本期数一并调整；如不影响损益，应调整本期相关项目。

(3) 本期发现的与前期相关的重大会计差错，如影响损益，应将其对损益的影响数调整发现当期的期初留存收益，会计报表其他相关项目的期初数也应一并调整；如不影响损益，应调整会计报表相关项目的期初数。

关于会计差错的会计处理，可以分为两个步骤：差错分析与差错更正。即首先分析会计差错的性质与种类，然后决定更正差错的方法。

### 一、会计差错分析

为了正确更正会计差错，对于发现的会计差错，应当进行认真的分析。会计差错的分析可以从以下几个方面着手：

#### (一) 辨明会计差错发生的会计期间

会计差错有的是在发现差错的当期发生的，也有的是在上期发生的，或在更早的以前期间发生的。会计差错发生的会计期间不同，更正的要求与方法也可能不同。

#### (二) 注意会计差错发现的时间

会计差错的更正，与差错发现的时间也有关系。按照《企业会计准则——会计政策、会计估计变更与会计差错更正》的规定，需要明确会计差错是在上年度财务报告批准报出日前发现的，还是在此日之后发现的。

#### (三) 判断会计差错的重大性程度

对于以前期间发生的会计差错的更正，还要遵循重要性原则，区分重大会计差错与非重大会计差错，分别采用相应的会计处理方法。重大会计差错是指使企业公布的会计报表不再具有可靠性的会计差错。

#### (四) 分析会计差错对会计报表的影响

会计差错按其会计报表的影响不同，可以分为：只影响资产负债表的会计差错、只影响利润表的会计差错、既影响资产负债表又影响利润表的会计差错。

1. 只影响资产负债表的会计差错。某些会计差错只影响资产负债表项目，例如，将一项长期银行借款误记为短期银行借款。显然对该项银行借款的再分类，只影响资产负债表。因此，如果这项会计差错发生在前期，则不需编制更正分录；但如果本期要提供比较财务报表，则比较财务报表上的前期有关项目要通



过重新归类予以更正。

2. 只影响利润表的会计差错。只影响利润表的会计差错通常是由于项目的归类出现差错。例如，将利息收入归入了销售收入。这类会计差错需要重新归类，但不影响净利润。因此，如果这类差错发生在以前期间，则不需要编制更正分录；但如果本期需要编制比较财务报表，则比较财务报表上的前期有关项目要通过重新归类予以更正。

3. 既影响资产负债表又影响利润表的会计差错。有的会计差错既影响资产负债表又影响利润表。这类差错中常见的有会计期末漏记一项应计负债。例如，期末漏记一项应计利息，则当期利润表上的利息费用少计，同时期末资产负债表上漏列一项应付利息。

同时影响利润与资产负债表的会计差错还可以进一步分为可自动抵销的会计差错与不可自动抵销的会计差错。可自动抵销的会计差错是指那些即使未被发现，也能在两个会计期间内自动更正的会计差错。仍然以漏记应计利息为例。假设上期末漏记应计利息3 000元，所得税税率为33%。

该项差错对当期会计报表的影响如下：

- (1) 利息费用少计3 000元。
- (2) 税前利润多计3 000元。
- (3) 所得税费用多计990元。
- (4) 净利润多计2 010元。
- (5) 留存收益多计2 010元。
- (6) 应付利息少计3 000元。
- (7) 应交所得税多计990元。

在下期支付利息时，误将所付全部利息确认为利息费用。这项新的会计差错对当期会计报表的影响如下：

- (1) 利息费用多计3 000元。
- (2) 税前利润少计3 000元。
- (3) 所得税费用少计990元。
- (4) 净利润少计2 010元。

由于在第二个会计期间多计的利息费用正好等于上期少计的利息费用，少计的净利润也正好与上期多计的净利润相抵销。因此，在第二期末，资产负债表有关项目的金额没有错误。也就是说，负债没有再被低估，留存收益余额也是正确的。原来的会计差错已被自动抵销。不过应当指出，即使会计差错可以自动抵销，是否需要编制更正分录和改正会计报表项目，要取决于差错是什么时候发现



的。如果这种差错在发生的第二年被发现,就需要编制一笔更正分录,以便利息费用与净利润能得到正确报告。如果这种差错在其发生的第二年以后被发现,则不需要编制更正分录。然而,这两年的会计报表是错误的,因此,除非已经过了比较会计财务报表的跨越期间,否则仍需改正会计报表的有关项目。

不可自动抵销的会计差错是指那些在以后的会计期间不能抵销的会计差错。例如,企业在年初购入一项成本为3 000元的管理用固定资产,本应按直线法分10年计提折旧,估计无残值。但在该年度错误地计入了管理费用。假设企业的所得税率为33%。该项差错对发生年度会计报表的影响如下:

- (1) 管理费用多计3 000元。
- (2) 固定资产少计3 000元。
- (3) 折旧费用(管理费用)少计300元。
- (4) 累计折旧少计300元。
- (5) 税前利润少计2 700元(即 $3\,000 - 300$ )。
- (6) 所得税费用少计891元(即 $2\,700 \times 33\%$ )。
- (7) 净利润少计1 809元(即 $2\,700 - 891$ )。
- (8) 留存收益少计1 809元。
- (9) 应交所得税少计891元。

固定资产与折旧费用的少计会一直持续到该项资产的使用年限届满,直到此时,固定资产原值、累计折旧、应交所得税与留存收益这些资产负债表项目,从该项会计差错发生以来才首次得以正确反映。因此,只要该项会计差错在固定资产的使用年限届满之前被发现,就需要编制一笔更正分录,并登记入账。

归纳起来,会计差错的更正可如图14—1所示。

## 二、会计差错的更正

更正会计差错的方法很难进行概括,这是因为会计差错的种类很多。对于每一项会计差错,都必须仔细分析,以便确定一项交易是如何被记录以及应该如何记录。从改错的账务处理来看,有两种可供选择的方法:(1)编制一笔综合分录;(2)首先将原有错误分录转回,然后编制正确分录。在实务中第一种方法比较常见。

本期发现的与前期相关的重大会计差错的更正。

**【例 14—5】** 乙公司在 $20 \times 3$ 年6月发现,该公司 $20 \times 2$ 年初接受捐赠而增加的一项全新的管理用固定资产没有入账,当年也未提折旧。该项固定资产的市价为200 000元,预计使用年限10年,预计无残值,应按直线法计提折旧。乙公司 $20 \times 2$ 年适用所得税税率为33%。



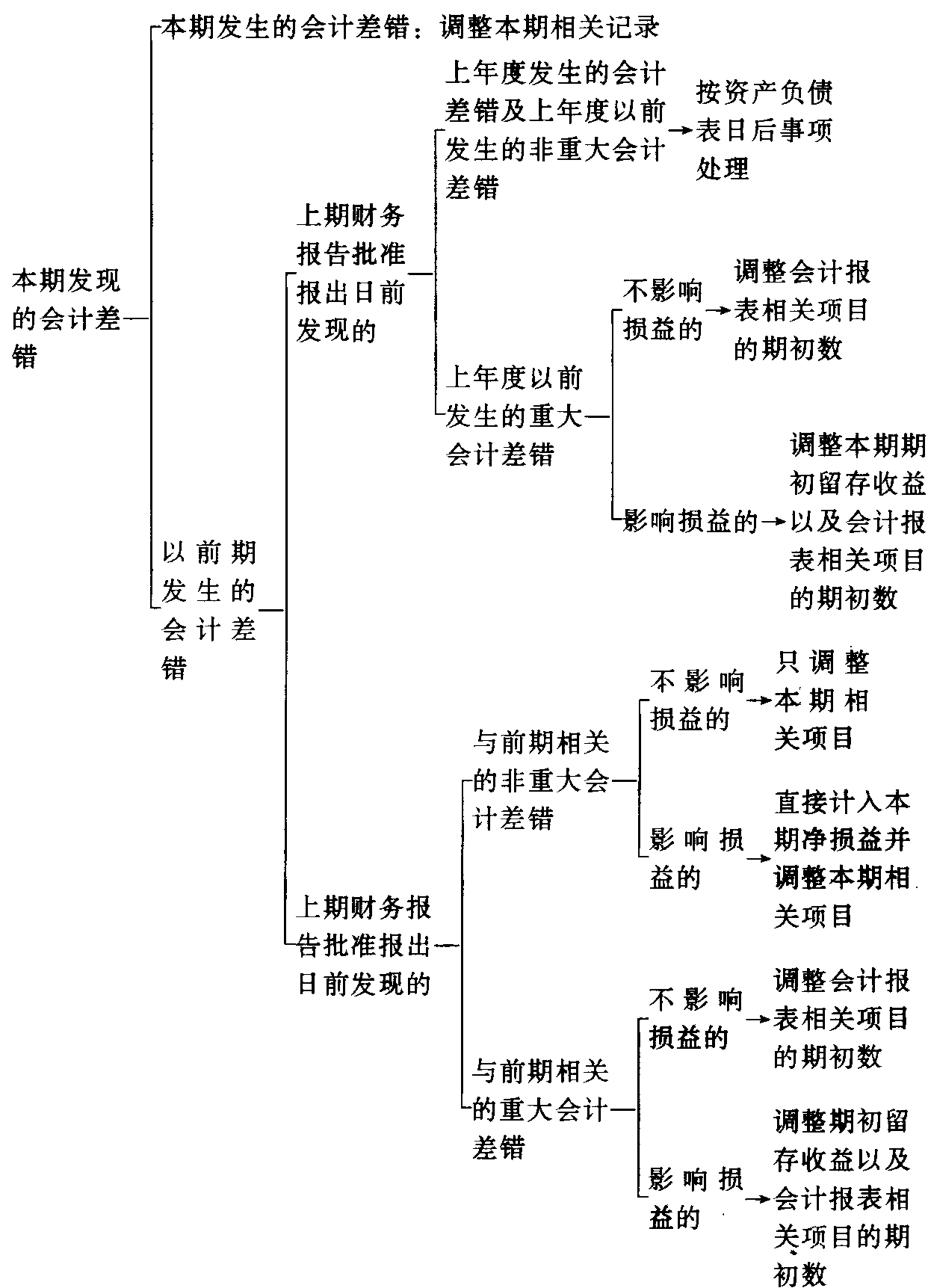


图 14—1 会计差错的更正

该公司按净利润的 10% 提取法定盈余公积，按净利润的 5% 提取法定公益金。乙公司 20×3 年 12 月 31 日资产负债表调整前的“年初数”见表 14—7，20×3 年度利润及利润分配表调整前的“上年数”见表 14—8。



(1) 分析差错的后果。

固定资产原值少计	200 000元
资本公积少计	200 000元
20×2 年折旧费用（管理费用）少计	20 000元
累计折旧少计	20 000元
所得税费用多计（20 000×33%）	6 600元
净利润多计	13 400元
应交所得税多计	6 600元
法定盈余公积多提	1 340元
法定公益金多提	670 元

(2) 更正差错的账务处理。

1) 固定资产入账。

借：固定资产	200 000
贷：资本公积	200 000

2) 补提折旧。

借：以前年度损益调整	20 000
贷：累计折旧	20 000

3) 调整所得税。

借：应交税金——应交所得税	6 600
贷：以前年度损益调整	6 600

4) 将“以前年度损益调整”科目的余额转入利润分配。

借：利润分配——未分配利润	13 400
贷：以前年度损益调整	13 400

5) 调整利润分配有关数字。

借：盈余公积	2 010
贷：利润分配——未分配利润	2 010

(3) 报表调整。乙公司 20×3 年 12 月 31 日资产负债表调整后的年初数和 20×3 年度利润及利润分配表的调整后“上年数”分别见表 14—7 与表 14—8。

乙公司 20×3 年 12 月 31 日资产负债表的“期末数”栏和 20×3 年度利润及利润分配表的“本年累计数”栏的年初未分配利润，应以调整后的年初数为基础填列。



表 14-7

## 资产负债表

编制单位：甲公司

20×3 年 12 月 31 日

单位：元

资 产	年初数		负债和所有者权益 (或股东权益)	年初数	
	调整前	调整后		调整前	调整后
流动资产：			流动负债：		
货币资金	400 000	400 000	短期借款	900 000	900 000
短期投资	60 000	60 000	应付票据	500 000	500 000
应收票据	350 000	350 000	应付账款	600 000	600 000
应收账款	1 200 000	1 200 000	应交税金	100 000	93 400
减：坏账准备	60 000	60 000	流动负债合计	2 100 000	2 093 400
应收账款净额	1 140 000	1 140 000	长期负债：		
存货	960 000	960 000	长期借款	1 800 000	1 800 000
流动资产合计	2 910 000	2 910 000	长期负债合计	1 800 000	1 800 000
长期投资：			负债合计	3 900 000	3 893 600
长期股权投资	1 500 000	1 500 000	股东权益：		
固定资产：			股本	2 000 000	2 000 000
固定资产原价	3 000 000	3 200 000	资本公积	600 000	800 000
减：累计折旧	600 000	620 000	盈余公积	200 000	197 990
固定资产净值	2 400 000	2 580 000	其中：公益金	80 000	79 330
无形资产：			未分配利润	110 000	98 610
无形资产	0	0	股东权益合计	2 910 000	3 096 600
资产总计	6 810 000	6 990 000	负债和所有者权	6 810 000	6 990 000

表 14-8

## 利润及利润分配表

编制单位：乙公司

20×3 年度

单位：元

项目	上年数	
	调整前	调整后
一、主营业务收入	3 500 000	3 500 000
减：主营业务成本	1 540 000	1 540 000
主营业务税金及附加	360 000	360 000
二、主营业务利润	1 600 000	1 600 000
加：其他业务利润	40 000	40 000
减：管理费用	160 000	180 000
财务费用	100 000	100 000
三、营业利润	1 380 000	1 360 000
加：投资收益	60 000	60 000
营业外收入	90 000	90 000



续前表

项目	上年数	
	调整前	调整后
减：营业外支出	30 000	30 000
四、利润总额	1 500 000	1 480 000
减：所得税	495 000	488 400
五、净利润	1 005 000	991 600
加：年初未分配利润	320 000	320 000
六、可供分配的利润	1 325 000	1 311 600
减：提取法定盈余公积	100 500	99 160
提取法定公益金	50 250	49 580
七、可供投资者分配的利润	1 174 250	1 162 860
减：应付普通股股利	1 064 250	1 064 250
八、未分配利润	110 000	98 610

(4) 附注说明。本年度发现  $20 \times 2$  年漏记一项接受捐赠的管理用固定资产，在编制  $20 \times 2$  年与  $20 \times 3$  年可比的会计报表时，已对该项差错进行了更正，由于此项错误的影响， $20 \times 2$  年少计固定资产原价与资本公积各 200 000 元，少计累计折旧 20 000 元， $20 \times 2$  年虚增净利润及留存收益 13 400 元。

上例中，如果  $20 \times 2$  年乙公司漏记固定资产的差错，在该公司  $20 \times 2$  年度的财务报告批准报出日之前被发现。则应比照资产负债表日后的调整事项进行处理：虽然更正账务处理与上例相同，但需要对  $20 \times 2$  年度的会计报表有关项目进行调整。调整后的结果与表 14—7 中的调整后“年初数”以及表 14—8 中的调整后的“上年数”的金额相同，故不再重复列表。





## 第十五章

# 会计报表分析

### 第一节 会计报表分析的意义与方法

#### 一、会计报表分析的意义

前面已经指出,编制会计报表的目的,在于提供有关企业经营成果、财务状况及其现金流动方面的信息,以便企业管理者和企业外界有关方面作出正确的经济决策。然而,会计报表所提供的是一些历史性数据,而报表使用者的决策是面向未来的,历史信息本身并不能直接用于决策。所以,报表使用者要作出正确的经济决策,还必须对会计报表所提供的历史数据进一步加工,进行分析、比较、评价和解释。

会计报表作为一种历史性的文件,只是概括地反映了一个企业的经营成果、财务状况及其现金流动情况。企业的会计报表上,只有极少的绝对数字本身具有比较明确的意义。在许多情况下,如果孤立地去看报表上所列示的各类项目的金额,可能对报表使用者的经济决策没有多大的意义。对于报表使用者的决策来说,比较重要、有意义的资料是数字与数字之间的关系,以及这些数字从过去到现在的变动趋势与金额。例如,仅仅关注北方公司利润表上的净利润 143 700 元(见第十二章),仍然无法判断该公司获利能力的高低;同样,如果只看到北方公司的流动资产 2 625 317 元,还不能对该公司的偿债能力作出恰当的评价。然而,将本年净利润与上年及以前若干年的净利润相比较,可以反映企业的净利润变动



趋势；将本年净利润同企业的全部资产相比较，可以评价企业全部资产的获利能力；将流动资产与流动负债相比较，可以分析企业的短期偿债能力。会计报表分析的关键就在于揭示报表数字与数字之间的关系，并指出它们的变动趋势与金额，从而提高报表信息的决策相关性。

## **二、会计报表分析的基本要求**

为了发挥会计报表分析的作用，提高会计信息的决策相关性，分析企业会计报表时一般应注意以下几个问题。

### **（一）明确报表使用者的要求**

会计报表的使用者，无论是企业管理者还是企业外部有关方面，都有自己特定的目的，他们都希望从报表中获取对决策有用的信息。会计报表的分析资料，有的是通用的，有的则只适用于特定的使用者。例如，企业的所有者与债权人、短期债权人与长期债权人等与企业的利益关系不同，他们对会计报表信息关心的侧重点也不相同。一般来说，企业的所有者较为关心企业的经营成果、获利能力及其变动趋势；企业的债权人更为关心企业的偿债能力；短期债权人重视企业的短期偿债能力；长期债权人则关注企业的长期偿债能力等。因此，为了充分发挥报表信息的作用，报表分析人员应当深入了解报表使用者的具体要求，尽可能有重点、有针对性地进行分析。

### **（二）搜集必要的分析材料**

会计报表分析的基本依据当然是企业编制的会计报表。但是，为了正确评价企业的经营成果与财务状况，满足报表使用者的决策需要，报表分析人员应该尽可能搜集其他有关资料。资料的来源渠道不外乎企业内部与外部两个方面。取得这些分析资料的难易程度主要取决于报表使用者是企业管理者还是企业外界有关方面。为企业内部管理服务的报表分析，很容易取得深入分析所需要的资料，如有关费用成本的详细资料。为企业的投资者、债权人等外部使用者服务的报表分析，则比较难以取得公开会计报表之外的其他资料。但对于股票公开上市的公司来说，报表分析者还可以从证券交易管理机构取得有关资料，此外，某些经济新闻媒介的有关信息也可以作为报表分析的参考依据。在某些情况下，例如在银行考虑向企业贷款时，可以要求企业提供较公开会计报表更为详细的资料。在一些西方国家，企业的债权人还可以从某些中介机构取得各种财务信息。

### **（三）选择正确的分析方法**

会计报表分析的方法有很多种，各种方法都有其特定的用途。这就要求在明确报表使用者的目的这一前提条件下，根据需求和可能选择适当的分析方法。关



于各种分析方法的基本原理将在后面讲述。

#### **(四) 确定适当的评价标准**

不论采用什么方法进行报表分析，都必须确定某种评价标准，以判断报表分析所揭示的关系是否对报表使用者有利。常用的标准有以下两种：

1. 企业过去的绩效。将当期所分析的数据同前期按同样方法所求得的数据进行比较，可以评价企业某方面情况的变化趋势，有时还可据以预测未来。但采用这种评价标准，将现在的数据与过去的数据相比较，仍然缺少一个评价的绝对基础。例如，去年的利润额为销售收入的4%，今年为5%，这种比较虽然能够显示企业获利情况得到改善这一事实，但并不能说明今年的5%是理想的或适当的，因为可能有证据证明这一比例应该能够达到更高的水平（如8%）。因此，仅有企业过去的绩效这种标准，在很多情况下还不能全面评价企业的经营成果与财务状况。

2. 同行业先进（或平均）水平。将企业的某方面数据与同行业平均水平或某种预定的标准进行比较，有利于正确评价企业的现状。例如，某公司本期销售收入下降8%，而其他同类型企业的销售收入平均下降15%，这种比较表明该公司的绩效是有利而不是不利的，它意味着该公司在同行业普遍不景气的情况下，避免了大的损失。

### **三、会计报表分析的种类**

会计报表分析可以按照不同的标准进行分类。

#### **(一) 按报表分析的服务对象划分**

会计报表的分析，按其使用者是企业管理者还是企业外部有关方面的不同，可以将其分为服务于企业管理的报表分析与服务于企业外部有关方面的报表分析。这种分类对于明确报表分析的目的、要求与依据具有一定的作用。因为报表分析的服务对象不同，分析的目的与要求就不同，获得报表之外的分析资料的渠道与难易程度也不一样。一般来说，服务于企业内部管理的报表分析，有必要也有可能达到较深的层次。

#### **(二) 按分析所涉及的报表种类划分**

会计报表分析按其所涉及的报表种类，可以分为资产负债表分析、利润表分析和综合分析。资产负债表分析只涉及资产负债表项目，利润表分析只涉及利润表项目，而综合分析则同时涉及资产负债表与利润表项目。尽管企业的对外会计报表包括资产负债表、利润表和现金流量表，但由于现金流量表本身属于分析性会计报表，因此，企业会计报表分析的重点是资产负债表和利润表。



### （三）按分析所涉及的会计期间划分

会计报表分析按其所涉及的会计期间，可以分为横向分析与纵向分析。横向分析又称趋势分析，它是根据连续几期的会计报表，比较各项目的增减方向和幅度，从而揭示企业财务状况和经营成果的变化及其趋势。纵向分析只涉及单一会计期间的会计报表，通过同一期会计报表上相关数据的比较，揭示各项目之间的相互关系，并作出解释与评价。

为了便于报表使用者进行横向分析，某些企业将最近两期或数期的数据并列，编制比较会计报表。

【例 15—1】 表 15—1 是京都公司简明的 3 年期比较利润表。

表 15—1		京都公司比较利润表		20×3 年 12 月 31 日		单位：元
项 目	20×3 年	20×2 年	20×1 年			
销售收入	300 000	250 000	200 000			
销售成本	185 000	150 000	120 000			
销售毛利	115 000	100 000	80 000			
费用	97 000	80 000	55 000			
净利润	18 000	20 000	25 000			

### （四）按分析所揭示的关系的性质划分

会计报表分析按其所揭示关系的性质或分析的目的，可以分为偿债能力分析与获利能力分析。偿债能力分析是要揭示企业的短期和长期偿债能力，获利能力分析则主要是揭示企业净利润变动趋势及其原因，评价企业运用现有资源获取利润的效率。本章第二节和第三节将详细讲述偿债能力分析和获利能力分析。

### （五）按分析所用的具体方法划分

会计报表分析按其所计算的指标的性质或所用的具体分析方法，可以分为金额变动与变动百分比分析、趋势比例分析、结构比例分析和比率分析。下面分别介绍这几种方法的基本原理。

## 四、会计报表分析的方法

### （一）金额变动与变动百分比法

计算有关报表数据每年的金额变化，可提供有意义的资料，再同时计算金额变动的百分比，使分析更有意义。所谓金额的变化，是指比较年度与基准年度某一数据的金额差异。例如，本年的销售收入比上年增加 5 万元。而变动百分比的计算，是将不同年度间金额的变动数，除以基准年度的金额所得的百分比。利用



上述比较利润表（见表 15—1）的数字，以销售收入与净利润两项指标为例，下面将说明金额变动与变动百分比法的基本原理。

### 1. 计算金额变动与变动百分比，详见表 15—2。

表 15—2 金额变动及变动百分比 单位：元

项 目	20×3 年	20×2 年	20×1 年	增减变动			
				20×3 年比 20×2 年		20×2 年比 20×1 年	
				金额	变动率 (%)	金额	变动率 (%)
销售收入	300 000	250 000	200 000	50 000	20	50 000	25
净利润	18 000	20 000	25 000	-2 000	-10	-5 000	-20

2. 对金额变动百分比进行评价。从表 15—2 的计算可知，该公司的销售收入逐年增长，但净利润却逐年下降。计算一个公司某年至次年的销售收入、毛利及净利润的变动百分比，可得知该公司的成长率。但是，要确定该公司的经济实力是否真正在增长，还要看其利润的增长率是否高于通货膨胀率。例如，假设某公司的销售收入在通货膨胀率为 10% 的时期增加了 6%，则其销售收入的增加可能完全来自通货膨胀的影响。事实上，该公司当年所销售的商品可能比以前年度还少。

在实务中，衡量各季度销售收入及利润的金额变动或变动百分比时，习惯上将当季的成果与前一年同季度的成果相比较，这样可以避免企业经营的季节性变动对分析的不良影响。

3. 变动百分比的局限性。计算变动百分比虽能在一定程度上反映企业经营的增长率，但也有其局限性。这主要是因为变动百分比的计算与应用受基数的制约，具体表现在以下三个方面：

(1) 如果基期的金额为负数或零，则变动百分比将无法计算。例如，如果京都公司 20×1 年内发生净损失，则 20×1—20×2 年的利润变动百分比将无法计算。

(2) 在前后各期的增长绝对额相同的情况下，由于比较的基数不同，因而计算的各期变动百分比也会不一样。例如，从表 15—2 的计算可知，尽管销售收入 20×3 年和 20×2 年都分别比上年度增加了 50 000 元，但因基年由 20×1 年变为 20×2 年，使两年的变动百分比不同。

(3) 如果用做基数的金额太小，则计算的变动百分比可能会引起误解。例如，当从新闻媒介得知××公司的利润增长率达到 900% 时，可能会认为该公司目前的利润必然非常之大。然而，实际情况未必如此。现举一例说明。假定某公司在第一年的利润为 100 000 元，第二年降为 10 000 元，而第三年其利润又恢复



到100 000元的水平。则第三年的利润比第二年增加了90 000元，即比第二年增加了 900%。而实际上，第三年增加的 900%正好抵销了第二年下降的 90%。报表使用者在运用变动百分比指标时，应当了解这样的事实：利润 90%的降低，却需要随后增加 900%才能刚好恢复到原来的起点。

## （二）趋势比例法

趋势比例是以基期的数据为 100%，分别将以后各期的数据换算为基期的百分比。其具体计算步骤是：

1. 选择基期（年），并给予基期会计报表中的每一个项目 100%的权数。
2. 将以后各期会计报表的每一个项目换算为基期相同项目的百分比。

【例 15—2】 假定某公司以 20×2 年为基期，其销售收入（见表 15—3）为 60 000元，计算销售收入的趋势比例，就是将以后年度的销售收入分别除以 60 000元。计算净利润的趋势比例，是将以后年度的净利润分别除以基期利润 3 000元。

表 15—3 所计算的趋势比例表明，该公司在前几年销售收入稳定增长，而 20×6 年与 20×7 年快速增长。利润则除 20×6 年外，也呈稳定增长的趋势。20×6 年的变化可能是由于出现不利的销售毛利变化或不寻常的费用所引起。然而，20×7 年克服了上述问题之后，利润快速上升。

表 15—3

项目		20×7 年	20×6 年	20×5 年	20×4 年	20×3 年	20×2 年
绝对金额	销售收入	90 000	72 000	66 000	64 000	62 400	60 000
(元)	净 利 润	4 590	2 910	4 290	3 840	3 120	3 000
趋势比例	销售收入	150	120	110	107	104	100
(%)	净 利 润	153	97	143	128	104	100

趋势比例由于基数固定，因而使各个期间的数据可比，克服了前述变动百分比受基数制约的局限性。

## （三）结构比例法

结构比例或结构百分比，是指总额内每一项目的相对大小。例如，资产负债表上的每一个项目都可表示为总资产的百分比。利用这种表达方式可以很快地反映出流动资产与非流动资产的相对重要性，同时也可以反映企业从长期债权人、短期债权人和所有者处获得资金的相对大小。通过计算连续各期资产负债表的结构比例，可以发现企业的哪些项目变得重要，而哪些项目变得不重要。



表 15-4		某公司简明利润表		单位：元	
--------	--	----------	--	------	--

### 某公司简明利润表

项目	金额 (元)		结构 (%)	
	20×3 年	20×2 年	20×3 年	20×2 年
销售收入	500 000	300 000	100	100
销售成本	<u>350 000</u>	<u>180 000</u>	<u>70</u>	<u>60</u>
毛利	150 000	120 000	30	40
费用	<u>100 000</u>	75 000	<u>20</u>	<u>25</u>
净利润	<u>50 000</u>	<u>45 000</u>	10	15

#### (四) 比率分析法

在计算两个项目之间的比率指标时，必须要求两个数值之间确实具有一定的关系。当然，要充分说明一项比率，还必须深入了解所用资料。比率只是用来帮助分析与说明的工具，它不能也不应当取代适当的思考。

【例 15—3】 北方公司 2 年期的简明比较会计报表详见表 15—5、表 15—6、表 15—7（有关数据与表 12—3、表 12—5、表 12—1 一致）。



表 15-5

北方公司比较利润表

1 月 1 日至 12 月 31 日

单位：元

项 目	20×3 年 (1)	20×2 年 (2)	增减变动		占主营业务收入的 百分比(%)	
			金额 (3) = (1) - (2)	变动率(%) (4) = (3)/ (2)	20×3 年 (5) = (1)/ 1 500 000	20×2 年 (6) = (2)/ 1 200 000
一、主营业务收入	1 500 000	1 200 000	300 000	25.0	100.0	100.0
减：主营业务成本	900 000	750 000	150 000	20.0	60.0	62.5
主营业务税金及 附加	21 250	18 000	3 250	18.1	1.4	1.5
二、主营业务利润	578 750	432 000	146 750	34.0	38.6	36.0
加：其他业务利润	—	—	—	—	—	—
减：营业费用	28 000	25 000	3 000	12.0	1.9	2.1
管理费用	240 950	200 000	40 950	20.5	16.1	16.7
财务费用	56 500	50 000	6 500	13.0	3.8	4.2
三、营业利润	253 300	157 000	96 300	61.3	16.9	13.1
加：投资收益	40 000	50 000	-10 000	-20.0	2.7	4.2
营业外收入	—	30 000	-30 000	-100.0	0.0	2.5
减：营业外支出	90 000	80 000	10 000	12.5	6.0	6.7
四、利润总额	203 300	157 000	46 300	29.5	13.6	13.1
减：所得税	59 600	48 000	11 600	24.2	4.0	4.0
五、净利润	143 700	109 000	34 700	31.8	9.6	9.1

表中不但给出了汇总式的报表资料，而且列示了增减金额、结构百分比等资料。在实际运用这些资料前，必须首先考虑采用什么分析方法，才能满足报表使用者的要求。

表 15-6

北方公司比较利润分配表

1 月 1 日至 12 月 31 日

单位：元

项 目	20×3 年 (1)	20×2 年 (2)	增减变动	
			金额 (3) = (1) - (2)	变动率(%) (4) = (3)/(2)
一、净利润	143 700	109 000	34 700	31.8
加：年初未分配利润	90 000	50 000	40 000	80.0
二、可供分配的利润	233 700	159 000	74 700	47.0
减：提取法定盈余公积	14 370	10 900	3 470	31.8
提取法定公益金	7 185	5 450	1 735	31.8



续前表

项 目	20×3 年 (1)	20×2 年 (2)	增减变动	
			金额 (3) = (1) - (2)	变动率(%) (4) = (3)/(2)
三、可供投资者分配的利润	212 145	142 650	69 495	48.7
减：应付优先股股利	—	—	—	—
提取任意盈余公积	—	—	—	—
应付普通股股利	81 145	52 650	28 495	54.1
转作资本(或股本)的普通股股利	—	—	—	—
四、未分配利润	131 000	90 000	41 000	45.6

表 15—7 北方公司简明资产负债表 \*

编制单位：北方公司

20×3 年 12 月 31 日

单位：元

项 目	20×3 年 (1)	20×2 年 (2)	增减变动		占总资产的百分比(%)	
			金额 (3) = (1) - (2)	变动率(%) (4) = (3)/ (2)	20×3 年 (5) = (1)/ 8 028317	20×2 年 (6) = (2)/ 8 160 100
资产						
流动资产	2 625 317	2 845 600	- 220 283	- 7.7	32.7	34.9
长期投资	295 500	295 500	0	0.0	3.7	3.6
固定资产净额	4 127 500	3 909 000	218 500	5.6	51.4	47.9
无形资产及其他资产	980 000	1 110 000	- 130 000	- 11.7	12.2	13.6
资产总计	8 028 317	8 160 100	- 131 783	- 1.6	100.0	100.0
负债及所有者权益			0			
流动负债	2 054 062	2 528 800	- 474 738	- 18.8	25.6	31.0
长期负债**	1 238 400	958 000	280 400	29.3	15.4	11.7
实收资本	4 200 000	4 200 000	0	0.0	52.3	51.5
资本公积	233 300	233 300	0	0.0	2.9	2.9
盈余公积	171 555	150 000	21 555	14.4	2.1	1.8
未分配利润	131 000	90 000	41 000	45.6	1.6	1.1
负债及所有者权益总计	8 028 317	8 160 100	- 131 783	- 1.6	100.0	100.0

\* 为简化举例,本表未列出流动资产与流动负债的具体项目,有关内容详细列示于表 15—10 中。

\*\* 包括递延税款贷项在内,下同。



## 第二节 偿债能力分析

企业的债权人特别关注企业的偿债能力。一般来说,企业的短期债权人主要对短期偿债能力感兴趣,长期债权人则主要关心企业的长期偿债能力。

### 一、短期偿债能力分析

对企业的短期偿债能力,可以从以下几个方面进行分析:

#### (一) 流动比率

流动比率是一个被广泛用于表示流动资产与流动负债之间关系的比率。其计算公式为:

$$\text{流动比率} = \frac{\text{流动资产}}{\text{流动负债}}$$

【例 15—4】 根据北方公司的资料, 计算流动比率的结果详见表 15—8。

表 15—8

单位: 元

项 目	20×3 年	20×2 年
流动资产总额①	2 625 317	2 845 600
流动负债总额②	2 054 062	2 528 800
流动比率①/②	1.28	1.13

一般认为, 企业的流动比率等于或稍大于 2 比较合适。但一个企业究竟保持多大的流动比率为好, 主要应视企业的具体情况而定。在运用流动比率指标进行分析评价时, 必须注意以下几点:

1. 债权人大多认为流动比率越高越好。但从管理的观点来看, 这个指标应有一个上限, 流动比率太高, 有可能表明企业资金的运用效率不高。
2. 企业在编制会计报表提供给银行或其他债权人之前, 可能故意美化流动比率。例如, 在会计期末偿还流动负债, 推迟购货等。
3. 会计期末的流动比率不一定能代表全年的流动状况。因为有些公司的会计年度结算日处于营业活动的淡季, 因此, 年底的流动比率有可能比年度中其他时间的结果要好。

#### (二) 速动比率

由于存货、预付货款与待摊费用的流动性较差, 因此, 可以不考虑这些项目, 而用速动比率指标来补充说明流动比率。速动比率是用速动资产除以流动负债, 其中速动资产是具有高度变现性的流动资产, 包括货币资金、短期投资及应



收款项等。一般认为，企业的速动比率等于或稍大于 1 比较合适。但与流动比率类似，评价一个企业的速动比率是否适当，需要结合企业的具体情况来考虑。根据北方公司的资料，计算速动比率的结果详见表 15—9。

表 15—9

单位：元

项目	20×3 年	20×2 年
速动资产①	2 025 407	2 312 400
流动负债②	2 054 062	2 528 800
速动比率①/②	0.98	0.91

分析表明北方公司的速动比率的变动趋势是有利的，但 20×2 年末的速动比率偏低。

### (三) 营运资金

营运资金是流动资产超过流动负债的数额。在评价企业的短期偿债能力时，不但要考虑营运资金的总金额，而且还要分析营运资金的质量。表 15—10 的“比较营运资金计算表”给出了北方公司有关营运资金的各项目的详细数据。该表显示北方公司的流动资产减少了 220 283 元，流动负债减少了 474 738 元，结果营运资金增加了 254 455 元。

表 15—10

北方公司比较营运资金计算表

单位：元

项 目	20×3 年 (1)	20×2 年 (2)	增减变动		占有所有流动项目的百分比(%)	
			金额 (3) = (1) - (2)	变动率(%) (4) = (3) / (2)	20×3 年 (5) = (1) / 2 625 317	20×2 年 (6) = (2) / 2 845 600
流动资产：						
货币资金	1 501 167	1 809 100	- 307 933	- 17.0	57.2	63.6
短期投资	26 800	26 800	0	0.0	1.0	0.9
应付票据	0	80 000	- 80 000	- 100.0	0.0	2.8
应收账款	492 940	392 000	100 940	25.8	18.8	13.8
其他应收款	4 500	4 500			0.2	0.2
预付账款	0	65 000	- 65 000	- 100.0		2.3
存货	516 910	348 200	168 710	48.5	19.7	12.2
待摊费用	83 000	120 000	- 37 000	- 30.8	3.2	4.2
流动资产合计	2 625 317	2 845 600	- 220 283	- 7.7	100.0	100.0
流动负债						



续前表

项 目	20×3 年 (1)	20×2 年 (2)	增减变动		占所有流动项目 的百分比(%)	
			金额 (3) = (1) - (2)	变动金额(%) (4) = (3)/ (2)	20×3 年 (5) = (1)/ 2 625 317	20×2 年 (6) = (2)/ 2 845 600
短期借款	300 000	500 000	- 200 000	- 40.0	11.4	17.6
应付票据	100 000	250 000	- 150 000	- 60.0	3.8	8.8
应付账款	675 000	760 000	- 85 000	- 11.2	25.7	26.7
预收账款						
应付工资	39 000	39 000			1.5	1.4
应付福利费	124 000	12 000	112 000	933.3	4.7	0.4
应付股利	81 145	0	81 145		3.1	
应交税金	115 117	35 000	80 117	228.9	4.4	1.2
其他应交款	130 800	5 800	125 000	2 155.2	5.0	0.2
其他应付款	65 000	65 000	0	0.0	2.5	2.3
预提费用	24 000	12 000	12 000	100.0	0.9	0.4
预计负债						
1 年内到期的长 期负债	400 000	850 000	- 450 000	- 52.9	15.2	29.9
流动负债合计	2 054 062	2 528 800	- 474 738	- 18.8	78.2	88.9
营运资金	571 255	316 800	254 455	80.3	21.8	11.1

影响营运资金质量的主要因素有两个：一是组成营运资金的流动资产性质；二是这些流动资产转换为现金所需的时间长短。表 15—10 显示北方公司营运资金的内容在 20×3 年有不利的变化。主要表现在货币资金占流动资产的比例由 63.6% 降为 57.2%，而存货占流动资产的比例由 12.2% 升为 19.7%。由于存货不如货币资金的流动性好，因此，20×3 年营运资金的流动性比 20×2 年稍差。此外，要确定流动资产转换为货币资金所需的时间，可以计算有关流动资产的周转率指标，如存货周转率与应收账款周转率。

#### (四) 存货周转率

存货周转率是指在一定期间（一般为 1 年）内存货周转的次数。商品流通企业的商品存货和工业企业的产成品存货的周转率（周转次数）可按下式计算：

$$\text{存货周转率（周转次数）} = \frac{\text{销售成本}}{\text{平均存货额}}$$

$$\text{存货周转天数} = \frac{365}{\text{存货周转次数}}$$



在计算这一指标时，最好用各月平均存货（即月初、月末存货之和除以 2）之和除以 12，作为年平均存货额。为了简化计算工作，也可用年初和年末存货的平均数代替。根据北方公司的资料计算结果详见表 15—11（假定 20×2 年初存货为 500 000 元）。

表 15—11

单位：元

项 目	20×3 年	20×2 年
销售成本①	900 000	750 000
期初存货	348 200	500 000
期末存货	516 910	348 200
平均存货额②	432 555	424 100
年存货周转次数①/②（次）	2.1	1.77
平均存货周转天数（天）	174	206

分析结果所显示的趋势是有利的。该公司 20×3 年的存货周转期间，比 20×2 年平均要少 32 天。

#### （五）应收账款周转率

应收账款周转率是用来分析应收账款余额的合理性与收账效率的指标。其计算公式是：

$$\text{应收账款周转率（次数）} = \frac{\text{赊销净额}}{\text{平均应收账款}}$$

$$\text{应收账款平均周转期间} = \frac{365}{\text{应收账款周转率}}$$

根据北方公司的资料，计算结果详见表 15—12（假定该公司的销售 80% 为赊销，20×2 年初应收账款为 280 000 元）。

表 15—12

单位：元

项 目	20×3 年	20×2 年
赊销净额①	1 200 000	960 000
期初应收账款	392 000	280 000
期末应收账款	492 940	392 000
平均应收账款②	442 470	336 000
每年应收账款周转①/②（次）	2.7	2.9
账款平均周转时间（天）	135	126

分析结果所显示的趋势是不利的，该公司应收账款的平均收取时间 20×2 年只需 126 天，20×3 年需要 135 天，延长了 9 天。在分析评价公司应收账款的收



取效率时，还应考虑公司的赊欠条件和年底前的季节性活动。例如，如果该公司通常给予客户 90 天的赊欠期间，则分析表明公司应收账款收现迟缓；若赊欠期间长达 150 天，则表明收现工作提前完成。

综合上述存货周转率与应收账款周转率的分析，可以估计该商业性公司的平均营业周期。所谓营业周期是指从用货币资金购进商品存货开始，到商品销售转换为应收账款，最后再转化为货币资金所需的时间。北方公司的营业周期 20×3 年为 309 天（即 135 + 174），20×2 年为 332 天（即 126 + 206）。从短期债权人的观点来看，营业周期越短，营运资金的质量就越高，因此，他们会将北方公司营业周期的加长视为一种不利的趋势。

## 二、长期偿债能力分析

公司债券持有者和其他长期债权人主要关心：一是如果企业的长期负债是分期支付利息的，那么企业的付息能力怎样；二是长期负债到期时，企业偿还本金的能力怎样。第一个方面的问题从本质上讲是有关企业短期偿债能力的问题，但由于它和长期负债有紧密联系，故将其列为长期偿债能力分析的内容。对企业的长期偿债能力，可以从以下几个方面进行分析。

### （一）负债比率

负债比率是指负债总额与资产总额的比率。其计算公式如下：

$$\text{负债比率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{资产总额（或负债与所有者权益总额）}}$$

根据北方公司的资料，计算负债比率的结果详见表 15—13。

表 15—13

单位：元

项 目	20×3 年	20×2 年
负债总额①	3 292 462	3 486 800
资产总额②	8 028 317	8 160 100
负债比率①/②	41.01 %	42.73 %

从债权人的角度来看，负债比率越低越好。因为负债比率越低，意味着企业所有者提供的资金越多，企业按期还本付息就越有保障。计算结果表明，企业的负债比率由 42.73% 降低到 41.01%，对于长期债权人来说，这是一种有利的变动趋势。

### （二）利润相当于利息的倍数

长期债权人总是希望在其债权存续期间内，企业有足够的利润用于支付利



息。可以计算利润相当于利息的倍数这个指标来衡量企业支付利息的保障程度。其计算公式为：

$$\text{利润相当于利息的倍数} = \frac{\text{税前利润} + \text{利息费用}}{\text{利息费用}}$$

根据北方公司的资料，计算结果详见表 15—14。

表 15—14

单位：元

项 目	20×3 年	20×2 年
税前利润①	203 300	157 000
全年利息费用②	56 500	50 000
利润相当于利息的倍数（① + ②） / ②	4.60	4.14

计算结果表明，该公司 20×3 年利润相当于利息的倍数比 20×2 年有所提高，对于债权人来说，这是一种有利的变动趋势。需要指出的是，计算利润相当于利息的倍数这个指标，只是从一个侧面来分析企业支付利息费用的保证程度。如果这个指标较高，也不一定意味着企业有足够的现金支付利息；而且利润表上所反映的本期利息费用，也不一定都需要在本期或近期内用现金支付。

### 第三节 获利能力分析

企业所有者特别关心企业的获利情况与获利能力。利润表反映了企业在一定期间的经营成果，通过两期或多期利润表的比较，可以了解企业经营成果的变动趋势。企业所有者还希望评价企业的获利能力以及各期经营成果发生变动的原因。因此，获利能力分析主要应从以下几个方面着手。

#### 一、利润变动及其原因分析

根据表 15—5 的资料，可以分析北方公司利润变动情况及其原因。该表显示北方公司的利润变动趋势较好。比较两年的利润表，发现主营业务收入增加了 25%，主营业务成本增加了 20%，主营业务税金及附加增加了 18.1%，由于主营业务收入的增加幅度超过了主营业务成本、主营业务税金及附加的增加幅度，使得主营业务利润增加了 34%。尽管投资收益及营业外收入均发生减少的变化，但营业利润 61.3% 的增加抵销了这一变化，使净利润从 20×2 年的 109 000 元升至 20×3 年的 143 700 元，即上升 31.8%。



## 二、资产报酬率

资产报酬率指标用来评价企业管理者运用各种来源的资金赚取报酬的能力。全部资产报酬率可按下式计算：

$$\text{全部资产报酬率} = \frac{\text{净利润} + \text{利息费用}}{\text{平均资产总额}}$$

企业的资产总额按其来源可以分为两部分，一部分由债权人提供，一部分由所有者提供。利息费用系债权人所提供资产的报酬；净利润是企业所有者所提供资产的报酬。因此，在计算全部资产报酬率时，应在净利润的基础上加上利息费用，以便正确评价企业资产的运用效率。

根据北方公司的资料，计算全部资产报酬率的结果详见表 15—15（假定 20×2 年初资产总额为 8 000 000 元）。

表 15—15

单位：元

项 目	20×3 年	20×2 年
净利润①	143 700	109 000
利息费用②	56 500	50 000
年初资产总额③	8 160 100	8 000 000
年末资产总额④	8 028 317	8 160 100
平均资产投资⑤ = (③ + ④) / 2	8 094 208.5	8 080 050
全部资产报酬率⑥ = (① + ②) / ⑤	2.47%	1.97%

计算结果表明，该公司的全部资产报酬率有所提高。要进一步评价公司的资产运用效率，还必须考虑同类型企业的资产报酬率水平和变动趋势。

## 三、所有者权益报酬率

所有者权益报酬率指标可用以评价企业所有者权益的获利水平及其变动趋势。其计算公式如下：

$$\text{所有者权益报酬率} = \frac{\text{净利润}}{\text{平均所有者权益总额}}$$

由于企业付给债权人的利息数额是一定的，它不受企业经营成果的影响，所以所有者权益报酬率可能大于或小于全部资产报酬率。根据北方公司的资料，计算所有者权益报酬率的结果详见表 15—16（假定 20×2 年初所有者权益总额为 3 000 000 元）。



表 15-16

单位：元

项 目	20×3 年	20×2 年
净利润①	143 700	109 000
年初所有者权益总额②	4 673 300	3 000 000
年末所有者权益总额③	4 735 855	4 673 300
平均所有者权益④ = (② + ③) / 2	4 704 577.5	3 836 650
所有者权益报酬率⑤ = ① / ④	3.05 %	2.84 %

计算结果表明,该公司的所有者权益报酬率上升。两年的所有者权益报酬率均高于全部资产报酬率,这意味着该公司的所有者权益报酬率高于付给债权人的利率。在这种情况下举债对企业所有者有利。

股份公司的所有者权益报酬率也就是股东权益报酬率。如果股份公司既有普通股又有优先股,还可以计算普通股股东权益报酬率,据以评价普通股股东权益的获利能力。其计算公式如下:

$$\text{普通股股东权益报酬率} = \frac{\text{净利润} - \text{优先股股利}}{\text{平均普通股股东权益额}}$$

为了评价普通股的获利能力,一般要计算普通股每股净利润。该指标将在后面专门介绍。

此外,分析股份公司的会计报表,还可以计算普通股股利收益率(股利与市价比率)、普通股每股净利润与市价比率。前者表示普通股股东按股票市价计算实际获得(收到款项)的盈利率,后者表示普通股股东按股票市价和公司净收益计算的盈利率。它们的计算公式如下:

$$\text{普通股股利收益率(股利与市价比率)} = \frac{\text{每股股利}}{\text{每股市价}}$$

$$\text{普通股每股净利润与市价比率} = \frac{\text{每股净利润}}{\text{每股市价}}$$

需要指出的是,采用任何比率或其他衡量方法所计算的指标,要真正发挥其应有的作用,都必须注意:

1. 明确指标的变动趋势:是向有利还是不利的方向发展。
2. 明确指标数值与既定的标准或同行业平均水平的关系:是否达到了既定的标准,是高于还是低于同行业平均水平等。

#### 四、普通股每股净利润

普通股每股净利润简称每股净利,也称为每股净收益,用以反映每股普通股可分摊的净利润额。在简单资本结构与复杂资本结构下,该指标的计算有所不同。



### (一) 简单资本结构下的普通股每股净利

如果公司在本期没有可能影响流通在外普通股股数的有价证券，如可转换公司债券、可转换优先股、认股权证等，则称公司的资本结构为简单资本结构。简单资本结构下普通股每股净利的计算公式如下：

$$\text{普通股每股净利} = \frac{\text{净利润} - \text{应付优先股股利}}{\text{流通在外普通股平均股数}}$$

上式分子中，应付优先股股利包括两项内容：一是已经正式宣告的应分配给非累积优先股股东的股利；二是已宣告与未宣告的应分配给累积优先股股东的股利。

上式分母中，流通在外平均股数的计算，应考虑当年流通在外股数的变化，如发行新的普通股、分配股票股利、股票分割、购回本公司的普通股等。

【例 15—5】 假设甲公司 2002 年流通在外普通股的变动情况详见表 15—17。

表 15—17

日 期	普通股的变动	股数
1 月 1 日	年初流通在外	2 000
4 月 4 日	发放 10% 的股票股利	200
9 月 2 日	购入库藏股票	(400)
10 月 19 日	发行新股	800
12 月 31 日	年末流通在外	2 600

为了计算流通在外平均股数，可根据以上资料编表，详见表 15—18。

表 15—18

日 期	增减变动	调整后累计股数 × 流通在外日数 = 股日数
1 月 1 日		2 000
加 10% 股票股利调整	+ 200	2 200 × 244 = 536 800
9 月 2 日	- 400	1 800 × 47 = 84 600
10 月 19 日	+ 800	2 600 × 74 = 192 400
合计	+ 600	813 800

流通在外平均股数为：

$$\frac{813\,800}{365} = 2\,230 \text{ (股)}$$

在计算普通股流通在外平均股数时，虽然 10% 的股票股利（200 股）是在 4 月 4 日发放的，但要对此前流通在外股数作追溯调整，调增年初流通在外股数。在作了这种追溯调整之后，4 月 4 日不再反映因股票股利而增加的股数，否则会



重复计算。之所以要进行追溯调整，是因为股票股利的发放意味着公司的股权被分割为更多的股份，每一股将代表公司股权的更小的份额，追溯调整可以使发放股票股利前后的股份口径一致，相互可比。如果公司在年度内进行了股票分割，则基于同样的理由，要像对股票股利一样进行追溯调整。而且在编制比较财务报表时，对本年的股票股利与股票分割，要追溯调整以前年度的普通股每股净利润。

## **(二) 复杂资本结构下的普通股每股净利**

如果公司在本期存在可能影响流通在外普通股股数的有价证券，如本公司发行的可转换公司债券、可转换优先股、认股权证等，则称公司的资本结构为复杂资本结构。例如，在公司有流通在外的可转换债券的情况下，一旦债券持有者行使其转换权，则公司必然会增加流通在外的普通股股数。同理，如果可转换优先股的股东行使转换权或认股权证持有者行使认股权，则公司流通在外的普通股必然增加。在假定某种可能影响流通在外普通股股数的有价证券实现其影响的情况下，如果据以计算的普通股每股净利下降，则称这种有价证券对每股净利的的影响为稀释或摊薄；如果据以计算的普通股每股净利反而提高了，则称这种有价证券对每股净利的的影响为反稀释。

企业流通在外的对每股净利具有稀释影响的各种有价证券，真正实现其影响的可能性程度各不相同，为了给报表使用者提供有关这种影响的可能变动幅度的资料，在复杂资本结构下，一般要按两种口径计算普通股每股净利，即基本每股净利与完全稀释的每股净利。

在计算基本每股净利时，分母只包括实际流通在外的普通股与约当普通股。约当普通股也称为准普通股，是指那些对每股净利具有稀释影响且很有可能实现其影响的、经检验与普通股基本相同的有价证券。而在计算完全稀释的每股净利时，分母要包括实际流通在外的普通股与所有对每股净利具有稀释影响的有价证券。应当指出，为了充分反映每股净利的最大稀释结果，依据谨慎性原则，在计算基本每股净利与完全稀释的每股净利时，不应包括那些对每股净利具有反稀释影响的有价证券。

1. 认股权证。在公司有流通在外的认股权证的情况下，认股权证应列为约当普通股。为了计算每股净利，通常作以下两类假定：第一，如果认股权证是以前年度发行的，则假定其持有者在期初即行使认股权；如果是本期发行的，则假定其持有者在发行时即行使认股权。第二，假设公司因认股权证持有者行使认股权而收到的现金全部用于购回本公司的股票（库藏股票），且在计算基本每股净利时，假定按本期平均市价购入库藏股票；在计算完全稀释的每股净利时，假定



按本期平均市价与期末市价中较大者购入库藏股票。因投资者行使认股权而付出的普通股股数大于按上述方法计算的库藏股股数的差数，在计算每股净利时包括在分母中。对认股权证的这种处理方法，称为“库藏股票法”。下面举例说明这种方法的运用。

【例 15—6】 假设乙公司 20×2 年的净利润为 200 000 元，20×2 年全年有 20 000 股普通股流通在外。公司惟一的具有潜在稀释影响的有价证券是 20×1 年发行的 4 000 张认股权证，每一张认股权证可以 10 元的价格购买 1 股普通股。该批认股权证全部流通在外。该公司 20×2 年普通股的每股市价详见表 15—19。

表 15—19

单位：元

日 期	市 价
20×2-01-01	4
20×2-01-31	4
20×2-02-28	4
20×2-03-31	20
20×2-04-30	32
20×2-05-31	30
20×2-06-30	14
20×2-07-31	26
20×2-08-31	26
20×2-09-30	22
20×2-10-31	30
20×2-11-30	36
20×2-12-31	40
	288

$$20 \times 2 \text{ 年平均市价} = \frac{288}{13} = 22.15$$

(1) 计算基本每股净利。

假如行使认股权需发行普通股 4 000

预计收入现金 = 4 000 × 10 = 40 000 (元)

按年平均市价可购入库藏股 (40 000/22.15) 1 806

净增股份 2 194

$$\text{基本每股净利} = \frac{200\,000}{20\,000 + 2\,194} = 9.011\,4 \text{ (元)}$$

(2) 计算完全稀释的每股净利。



假如行使认股权需发行普通股	4 000
预计收入现金 = 4 000 × 10 = 40 000 (元)	
按年末市价可购入库藏股 (40 000/40)	<u>1 000</u>
净增股份	<u>3 000</u>

$$\text{完全稀释的每股净利} = \frac{200\,000}{20\,000 + 3\,000} = 8.6\,957 \text{ (元)}$$

2. 可转换证券。在公司有流通在外的可转换证券（可转换债券与可转换优先股）的情况下，需要确定可转换证券是不是约当普通股。如果是约当普通股，则在计算基本每股净利与完全稀释的每股净利时，都应考虑这种可转换证券的稀释影响。如果不是约当普通股，则只需在计算完全稀释的每股净利时考虑其稀释影响。

要确定某种可转换证券是否属于约当普通股，关键要看其是否会转换为普通股。对此可采用“利率测试法”进行测算。即以 AA 级公司债券的平均利率为标准进行测算，如果可转换债券与可转换优先股发行时的实际收益率低于现行 AA 级公司债券平均利率的 2/3，就可以认为这种可转换证券很有可能会转换为普通股，因而可将其视为约当普通股。如果不符合这一条件，就不能列为约当普通股。

【例 15—7】 2002 年 1 月 1 日，丙公司按面值发行了总面值为 600 000 元、利率为 5%、期限为 5 年的可转换债券，规定每 1 000 元债券可转换为普通股 10 股。该批债券于 2002 年全年流通在外。此外，该公司全年流通在外可转换的累积非参与优先股 5 000 股，每股面值 20 元，额定股利率为 7%，规定每 2 股优先股可转换 1 股普通股。优先股原发行价格为每股 22 元。债券与优先股发行日 AA 级债券的平均利率为 9%。该公司全年流通在外普通股 14 000 股。该公司 2002 年利润表有关资料如下：

收入	200 000 元
可转换债券的利息费用	30 000 元
其他费用	70 000 元
税前利润	100 000 元
所得税 (33%)	33 000 元
净利润	67 000 元

按面值发行的债券，其实际利率等于其票面利率。AA 级债券平均利率的 2/3 为 6%（即 9% × 2/3）。由于可转换债券的实际利率 5% 小于 6%，因而该债券属于约当普通股。



$$\text{优先股的实际收益率} = \frac{5\,000 \times 20 \times 7\%}{5\,000 \times 22} = 6.36\%$$

由于可转换优先股的实际收益率大于 6%，因而该优先股不是约当普通股。

$$\text{优先股可转换为普通股的股数} = \frac{5000}{2} = 2\,500 \text{ (股)}$$

$$\text{债券可转换为普通股的股数} = \frac{600\,000}{1\,000 \times 10} = 6\,000 \text{ (股)}$$

$$\begin{aligned} \text{基本每股净利} &= \frac{67\,000 - 5\,000 \times 20 \times 7\% + 30\,000 \times (1 - 33\%)}{14\,000 + 6\,000} \\ &= 4.005 \text{ (元)} \end{aligned}$$

$$\text{完全稀释的每股净利} = \frac{67\,000 + 30\,000 \times (1 - 33\%)}{14\,000 + 6\,000 + 2\,500} = 3.871 \text{ (元)}$$



## 附录一

复利

(n) 期限	$CF = (1 + i)^n$					
	2%	2½%	3%	4%	5%	6%
1	1.020 00	1.025 00	1.030 00	1.040 00	1.050 00	1.060 00
2	1.040 40	1.050 63	1.060 90	1.081 60	1.102 50	1.123 60
3	1.061 21	1.076 89	1.092 73	1.124 86	1.157 63	1.191 02
4	1.082 43	1.103 81	1.125 51	1.169 86	1.215 51	1.262 48
5	1.104 08	1.131 41	1.159 27	1.216 65	1.276 28	1.338 23
6	1.126 16	1.159 69	1.194 05	1.265 32	1.340 10	1.418 52
7	1.148 69	1.188 69	1.229 87	1.315 93	1.407 10	1.503 63
8	1.171 66	1.218 40	1.266 77	1.368 57	1.477 46	1.593 85
9	1.195 09	1.248 86	1.304 77	1.423 31	1.551 33	1.689 48
10	1.218 99	1.280 08	1.343 92	1.480 24	1.628 89	1.790 85
11	1.243 37	1.312 09	1.384 23	1.539 45	1.710 34	1.898 30
12	1.268 24	1.344 89	1.425 76	1.601 03	1.795 86	2.012 20
13	1.293 61	1.378 51	1.468 53	1.665 07	1.885 65	2.132 93
14	1.319 48	1.412 97	1.512 59	1.731 68	1.979 93	2.260 90
15	1.345 87	1.448 30	1.557 97	1.800 94	2.078 93	2.396 56
16	1.372 79	1.484 51	1.604 71	1.872 98	2.182 87	2.540 35
17	1.400 24	1.521 62	1.652 85	1.974 90	2.292 02	2.692 77
18	1.428 25	1.559 66	1.702 43	2.025 82	2.406 62	2.854 34
19	1.456 81	1.598 65	1.753 51	2.106 85	2.526 95	3.025 60
20	1.485 95	1.638 62	1.806 11	2.191 12	2.653 30	3.207 14
21	1.515 67	1.679 58	1.860 29	2.278 77	2.785 96	3.399 56
22	1.545 98	1.721 57	1.916 10	2.369 92	2.925 26	3.603 54
23	1.576 90	1.764 61	1.973 59	2.464 72	3.071 52	3.819 75
24	1.608 14	1.808 73	2.032 79	2.563 30	3.225 10	4.048 93
25	1.640 61	1.853 94	2.093 78	2.665 84	3.386 35	4.291 87
26	1.673 42	1.900 29	2.156 59	2.772 47	3.555 67	4.549 38
27	1.706 89	1.947 80	2.221 29	2.883 37	3.733 46	4.822 35
28	1.741 02	1.996 50	2.287 93	2.998 70	3.920 13	5.111 69
29	1.775 84	2.046 41	2.356 57	3.118 65	4.116 14	5.418 39
30	1.811 36	2.097 57	2.427 26	3.243 40	4.321 94	5.743 49
31	1.847 59	2.150 01	2.500 08	3.373 13	4.538 04	6.088 10
32	1.884 54	2.203 76	2.575 08	3.508 06	4.764 94	6.453 39
33	1.922 23	2.258 85	2.652 34	3.648 38	5.003 19	6.840 59
34	1.960 68	2.315 32	2.731 91	3.794 32	5.253 35	7.251 03
35	1.999 89	2.373 21	2.813 86	3.946 09	5.516 02	7.686 09
36	2.039 89	2.432 54	2.898 28	4.103 93	5.791 82	8.147 25
37	2.080 69	2.493 35	2.985 23	4.268 09	6.081 41	8.636 09
38	2.122 30	2.555 68	3.074 78	4.438 81	6.385 48	9.154 25
39	2.164 74	2.619 57	3.167 03	4.616 37	6.704 75	9.703 51
40	2.208 04	2.685 06	3.262 04	4.801 02	7.039 99	10.285 72



终值系数表

8%	9%	10%	11%	12%	15%	(n) 期限
1.080 00	1.090 00	1.100 00	1.110 00	1.120 00	1.150 00	1
1.166 40	1.188 10	1.210 00	1.232 10	1.254 40	1.322 50	2
1.259 71	1.295 03	1.331 00	1.367 63	1.404 93	1.520 88	3
1.360 49	1.411 58	1.464 10	1.518 07	1.573 52	1.749 01	4
1.469 33	1.538 62	1.610 51	1.685 06	1.762 34	2.011 36	5
1.586 87	1.677 10	1.771 56	1.870 41	1.973 82	2.313 06	6
1.713 82	1.828 04	1.948 72	2.076 16	2.210 68	2.660 02	7
1.850 93	1.992 56	2.143 59	2.304 54	2.475 96	3.059 02	8
1.999 00	2.171 89	2.357 95	2.558 03	2.773 08	3.517 88	9
2.158 92	2.367 36	2.593 74	2.839 42	3.105 85	4.045 56	10
2.331 64	2.580 43	2.853 12	3.151 76	3.478 55	4.652 39	11
2.518 17	2.812 67	3.138 43	3.498 45	3.895 98	5.350 25	12
2.719 62	3.065 81	3.452 27	3.883 28	4.363 49	6.152 79	13
2.937 19	3.341 73	3.797 50	4.310 44	4.887 11	7.075 71	14
3.172 17	3.642 48	4.177 25	4.784 59	5.473 57	8.137 06	15
3.425 94	3.970 31	4.594 97	5.310 89	6.130 39	9.357 62	16
3.700 02	4.327 63	5.054 47	5.895 09	6.866 04	10.761 26	17
3.996 02	4.717 12	5.559 92	6.543 55	7.689 97	12.375 45	18
4.315 70	5.141 66	6.115 91	7.263 34	8.612 76	14.231 77	19
4.660 96	5.604 41	6.727 50	8.062 31	9.646 29	16.366 54	20
5.033 83	6.108 81	7.400 25	8.949 17	10.803 85	18.821 52	21
5.436 54	6.658 60	8.140 28	9.933 57	12.100 31	21.644 75	22
5.871 46	7.257 87	8.954 30	11.026 27	13.552 35	24.891 46	23
6.341 18	7.911 08	9.849 73	12.239 16	15.178 63	28.625 18	24
6.848 47	8.623 08	10.834 71	13.585 46	17.000 00	32.918 95	25
7.396 35	9.399 16	11.918 18	15.079 86	19.040 07	37.856 80	26
7.988 06	10.245 08	13.109 99	16.738 65	21.324 88	43.535 32	27
8.627 11	11.167 14	14.420 99	18.579 90	23.883 87	50.065 61	28
9.317 27	12.172 18	15.863 09	20.623 69	26.749 93	57.575 45	29
10.062 66	13.267 68	17.449 40	22.892 30	29.959 92	66.211 77	30
10.867 67	14.461 77	19.194 34	25.410 45	33.555 11	76.143 54	31
11.737 08	15.763 33	21.113 78	28.205 60	37.581 73	87.565 07	32
12.676 05	17.182 03	23.225 15	31.308 21	42.091 53	100.699 83	33
13.690 13	18.728 41	25.547 67	34.752 12	47.142 52	115.804 80	34
14.785 34	20.413 97	28.102 44	38.574 85	52.799 62	133.175 52	35
15.968 17	22.251 23	30.912 68	42.818 08	59.135 57	153.151 85	36
17.245 63	24.253 84	34.003 95	47.538 07	66.231 84	176.124 63	37
18.625 28	26.436 68	37.404 34	52.756 16	74.179 66	202.543 32	38
20.115 30	28.815 98	41.144 79	58.559 34	83.081 22	232.924 82	39
21.724 52	31.409 42	45.259 26	65.000 87	93.050 97	267.863 35	40



## 附录二

复利

(n) 期限	$DF = (1 + i)^{-n}$					
	2 %	2½ %	3 %	4 %	5 %	6 %
1	0.980 39	0.975 61	0.970 87	0.961 54	0.952 38	0.943 40
2	0.961 17	0.951 81	0.942 60	0.924 56	0.907 03	0.890 00
3	0.942 32	0.928 60	0.915 14	0.889 00	0.863 84	0.839 62
4	0.923 85	0.905 95	0.888 49	0.854 80	0.822 70	0.792 09
5	0.905 73	0.883 85	0.862 61	0.821 93	0.783 53	0.747 26
6	0.887 97	0.862 30	0.837 48	0.790 31	0.746 22	0.704 96
7	0.870 56	0.841 27	0.813 09	0.759 92	0.710 68	0.665 06
8	0.853 49	0.820 75	0.789 41	0.730 69	0.676 84	0.627 41
9	0.836 76	0.800 73	0.766 42	0.702 59	0.644 61	0.591 90
10	0.820 35	0.781 20	0.744 09	0.675 56	0.613 91	0.558 39
11	0.804 26	0.762 14	0.722 42	0.649 58	0.584 68	0.526 79
12	0.788 49	0.743 56	0.701 38	0.624 60	0.556 84	0.496 97
13	0.773 03	0.725 42	0.680 95	0.600 57	0.530 32	0.468 84
14	0.757 88	0.707 73	0.661 12	0.577 48	0.505 07	0.442 30
15	0.743 01	0.690 47	0.641 86	0.555 26	0.481 02	0.417 27
16	0.728 45	0.673 62	0.623 17	0.533 91	0.458 11	0.393 65
17	0.714 16	0.657 20	0.605 02	0.513 37	0.436 30	0.371 36
18	0.700 16	0.641 17	0.587 39	0.493 63	0.415 52	0.350 34
19	0.686 43	0.625 53	0.570 29	0.474 64	0.395 73	0.330 51
20	0.672 97	0.610 27	0.553 68	0.456 39	0.376 89	0.311 80
21	0.659 78	0.595 39	0.537 55	0.438 83	0.358 94	0.294 16
22	0.646 84	0.580 86	0.521 89	0.421 96	0.341 85	0.277 51
23	0.634 16	0.566 70	0.506 69	0.405 73	0.325 57	0.261 80
24	0.621 72	0.552 88	0.491 93	0.390 12	0.310 07	0.246 98
25	0.609 53	0.539 39	0.477 61	0.375 12	0.295 30	0.233 00
26	0.597 58	0.526 23	0.463 69	0.360 69	0.281 24	0.219 81
27	0.585 86	0.513 40	0.450 19	0.346 82	0.267 85	0.207 37
28	0.574 37	0.500 88	0.437 08	0.333 48	0.255 09	0.195 63
29	0.563 11	0.488 66	0.424 35	0.320 65	0.242 95	0.184 56
30	0.552 07	0.476 74	0.411 99	0.308 32	0.231 38	0.174 11
31	0.541 25	0.465 11	0.399 99	0.296 46	0.220 36	0.164 25
32	0.530 63	0.453 77	0.388 34	0.285 06	0.209 87	0.154 96
33	0.520 23	0.442 70	0.377 03	0.274 09	0.199 87	0.146 19
34	0.510 03	0.431 91	0.366 04	0.263 55	0.190 35	0.137 91
35	0.500 03	0.421 37	0.355 38	0.253 42	0.181 29	0.130 11
36	0.490 22	0.411 09	0.345 03	0.243 67	0.172 66	0.122 74
37	0.480 61	0.401 07	0.334 98	0.234 30	0.164 44	0.115 79
38	0.471 19	0.391 28	0.325 23	0.225 29	0.156 61	0.109 24
39	0.461 95	0.381 74	0.315 75	0.216 62	0.149 15	0.103 06
40	0.452 89	0.372 43	0.306 56	0.208 29	0.142 05	0.097 22



现值系数表

8 %	9 %	10 %	11 %	12 %	15 %	(n) 期限
0.925 93	0.917 43	0.909 09	0.900 90	0.892 86	0.869 57	1
0.857 34	0.841 68	0.826 45	0.811 62	0.797 19	0.756 14	2
0.793 83	0.772 18	0.751 32	0.731 19	0.711 78	0.657 52	3
0.735 03	0.708 43	0.683 01	0.658 73	0.635 52	0.571 75	4
0.680 58	0.649 93	0.620 92	0.593 45	0.567 43	0.497 18	5
0.630 17	0.596 27	0.564 47	0.534 64	0.506 63	0.432 33	6
0.583 49	0.547 03	0.513 16	0.481 66	0.452 35	0.375 94	7
0.540 27	0.501 87	0.466 51	0.433 93	0.403 88	0.326 90	8
0.500 25	0.460 43	0.424 10	0.390 92	0.360 61	0.284 26	9
0.463 19	0.422 41	0.385 54	0.352 18	0.321 97	0.247 19	10
0.428 88	0.387 53	0.350 49	0.317 28	0.287 48	0.214 94	11
0.397 11	0.355 54	0.318 63	0.285 84	0.256 68	0.186 91	12
0.367 70	0.326 18	0.289 66	0.257 51	0.229 17	0.162 53	13
0.340 46	0.299 25	0.263 33	0.231 99	0.204 62	0.141 33	14
0.315 24	0.274 54	0.239 39	0.209 00	0.182 70	0.122 89	15
0.291 89	0.251 87	0.217 63	0.188 29	0.163 12	0.106 87	16
0.270 27	0.231 07	0.197 85	0.169 63	0.145 64	0.092 93	17
0.250 25	0.211 99	0.179 86	0.152 82	0.130 04	0.080 81	18
0.231 71	0.194 49	0.163 51	0.137 68	0.116 11	0.070 27	19
0.214 55	0.178 43	0.148 64	0.124 03	0.103 67	0.061 10	20
0.198 66	0.163 70	0.135 13	0.111 74	0.092 56	0.053 13	21
0.183 94	0.150 18	0.122 85	0.100 67	0.082 64	0.046 20	22
0.170 32	0.137 78	0.111 68	0.090 69	0.073 79	0.040 17	23
0.157 70	0.126 41	0.101 53	0.081 70	0.065 88	0.034 93	24
0.146 02	0.115 97	0.092 30	0.073 61	0.058 82	0.030 38	25
0.135 20	0.106 39	0.083 91	0.066 31	0.052 52	0.026 42	26
0.125 19	0.097 61	0.076 28	0.059 74	0.046 89	0.022 97	27
0.115 91	0.089 55	0.069 34	0.053 82	0.041 87	0.019 97	28
0.107 33	0.082 16	0.063 04	0.048 49	0.037 38	0.017 37	29
0.099 38	0.075 37	0.057 31	0.043 68	0.033 38	0.015 10	30
0.092 02	0.069 15	0.052 10	0.039 35	0.029 80	0.013 13	31
0.085 20	0.063 44	0.047 36	0.035 45	0.026 61	0.011 42	32
0.078 89	0.058 20	0.043 06	0.031 94	0.023 76	0.009 93	33
0.073 05	0.053 40	0.039 14	0.028 78	0.021 21	0.008 64	34
0.067 63	0.048 99	0.035 58	0.025 92	0.018 94	0.007 51	35
0.062 62	0.044 94	0.032 35	0.023 35	0.016 91	0.006 53	36
0.057 99	0.041 23	0.029 41	0.021 04	0.015 10	0.005 68	37
0.053 69	0.037 83	0.026 74	0.018 96	0.013 48	0.004 94	38
0.049 71	0.034 70	0.024 30	0.017 08	0.012 04	0.004 29	39
0.046 03	0.031 84	0.022 10	0.015 38	0.010 75	0.003 73	40



## 附录三

年金

(n) 期限	$ACF = \frac{(1+i)^n - 1}{i}$					
	2%	2½%	3%	4%	5%	6%
1	1.000 00	1.000 00	1.000 00	1.000 00	1.000 00	1.000 00
2	2.020 00	2.025 00	2.030 00	2.040 00	2.050 00	2.060 00
3	3.060 40	3.075 63	3.090 90	3.121 60	3.152 50	3.183 60
4	4.121 61	4.152 52	4.183 63	4.246 46	4.310 13	4.374 62
5	5.204 04	5.256 33	5.309 14	5.416 32	5.525 63	5.637 09
6	6.308 12	6.387 74	6.468 41	6.632 98	6.801 91	6.975 32
7	7.434 28	7.547 43	7.662 46	7.898 29	8.142 01	8.393 84
8	8.582 97	8.736 12	8.892 34	9.214 23	9.549 11	9.897 47
9	9.754 63	9.954 52	10.159 11	10.582 80	11.026 56	11.491 32
10	10.949 72	11.203 38	11.463 38	12.006 11	12.577 89	13.180 79
11	12.168 72	12.483 47	12.807 80	13.486 35	14.206 75	14.971 64
12	13.412 09	13.795 55	14.192 03	15.025 81	15.917 13	16.869 94
13	14.680 33	15.140 44	15.617 79	16.626 84	17.712 98	18.882 14
14	15.973 94	16.518 95	17.086 32	18.291 91	19.598 63	21.015 07
15	17.293 42	17.931 93	18.598 91	20.023 59	21.578 56	23.275 97
16	18.639 29	19.380 22	20.156 88	21.824 53	23.657 49	25.672 53
17	20.012 07	20.864 73	21.761 59	23.697 51	25.840 37	28.212 88
18	21.412 31	22.386 35	23.414 44	25.645 41	28.132 38	30.905 65
19	22.840 56	23.946 01	25.116 87	27.671 23	30.539 00	33.759 99
20	24.297 37	25.544 66	26.870 37	29.778 08	33.065 95	36.785 59
21	25.783 32	27.183 27	28.676 49	31.969 20	35.719 25	39.992 73
22	27.298 98	28.862 86	30.536 78	34.247 97	38.505 21	43.392 29
23	28.844 96	30.584 43	32.452 88	36.617 89	41.430 48	46.995 83
24	30.421 86	32.349 04	34.426 47	39.082 60	44.502 00	50.815 58
25	32.030 30	34.157 76	36.459 26	41.645 91	47.727 10	54.864 51
26	33.670 91	36.011 71	38.553 04	44.311 74	51.113 45	59.156 38
27	35.344 32	37.912 00	40.709 63	47.084 21	54.669 13	63.705 77
28	37.051 21	39.859 80	42.930 92	49.967 58	58.402 58	68.528 11
29	38.792 23	41.856 30	45.218 85	52.966 29	62.322 71	73.639 80
30	40.568 08	43.902 70	47.575 42	56.084 94	66.438 85	79.058 19
31	42.379 44	46.000 27	50.002 68	59.328 34	70.760 79	84.801 68
32	44.227 03	48.150 28	52.502 76	62.701 47	75.298 83	90.889 78
33	46.111 57	50.354 03	55.077 84	66.209 53	80.063 77	97.343 16
34	48.033 80	52.612 89	57.730 18	69.857 91	85.066 96	104.183 76
35	49.994 48	54.928 21	60.462 08	73.652 22	90.320 31	111.434 78
36	51.994 37	57.301 41	63.275 94	77.598 31	95.836 32	119.120 87
37	54.034 25	59.733 95	66.174 22	81.702 25	101.628 14	127.268 12
38	56.114 94	62.227 30	69.159 45	85.970 34	107.709 55	135.904 21
39	58.237 24	64.782 98	72.234 23	90.409 15	114.095 02	145.058 46
40	60.401 98	67.402 55	75.401 26	95.055 52	120.799 77	154.761 97



终值系数表

8%	9%	10%	11%	12%	15%	(n) 期限
1.000 00	1.000 00	1.000 00	1.000 00	1.000 00	1.000 00	1
2.080 00	2.090 00	2.100 00	2.110 00	2.120 00	2.150 00	2
3.246 40	3.278 10	3.310 00	3.342 10	3.374 40	3.472 50	3
4.506 11	4.573 13	4.641 00	4.709 73	4.779 33	4.993 38	4
5.866 60	5.984 71	6.105 10	6.227 80	6.352 85	6.742 38	5
7.335 92	7.523 34	7.715 61	7.912 86	8.115 19	8.753 74	6
8.922 80	9.200 44	9.487 17	9.783 27	10.089 01	11.066 80	7
10.636 63	11.028 47	11.435 89	11.859 43	12.299 69	13.726 82	8
12.487 56	13.021 04	13.579 48	14.163 97	14.775 66	16.785 84	9
14.486 56	15.192 93	15.937 43	16.722 01	17.548 74	20.303 72	10
16.645 49	17.560 29	18.531 17	19.561 43	20.654 58	24.349 28	11
18.977 13	20.140 72	21.384 28	22.713 19	24.133 13	29.001 67	12
21.495 30	22.953 39	24.522 71	26.211 64	28.029 11	34.351 92	13
24.214 92	26.019 19	27.974 98	30.094 92	32.392 60	40.504 71	14
27.152 11	29.360 92	31.772 48	34.405 36	37.279 72	47.580 41	15
30.324 28	33.003 40	35.949 73	39.189 95	42.753 28	55.717 47	16
33.750 23	36.973 71	40.544 70	44.500 84	48.883 67	65.075 09	17
37.450 24	41.301 34	45.599 17	50.395 93	55.749 72	75.836 36	18
41.446 26	46.018 46	51.159 09	56.939 49	63.439 68	88.211 81	19
45.761 96	51.160 12	57.275 00	64.202 83	72.052 44	102.443 58	20
50.422 92	56.764 53	64.002 50	72.265 14	81.698 74	118.810 12	21
55.456 76	62.873 34	71.402 75	81.214 31	92.502 58	137.631 64	22
60.893 30	69.531 94	79.543 02	91.147 88	104.602 89	159.276 38	23
66.764 76	76.789 81	88.497 33	102.174 15	118.155 24	184.167 84	24
73.105 94	84.700 90	98.347 06	114.413 31	133.333 87	212.793 02	25
79.954 42	93.323 98	109.181 77	127.998 77	150.333 93	254.711 97	26
87.350 77	102.723 14	121.099 94	143.078 64	169.374 01	283.568 77	27
95.338 83	112.968 22	134.209 94	159.817 29	190.698 89	327.104 08	28
103.965 94	124.135 36	148.630 93	178.397 19	214.582 75	377.169 69	29
113.283 21	136.307 54	164.494 02	199.020 88	241.332 68	434.745 15	30
123.345 87	149.575 22	181.943 43	221.913 17	271.292 61	500.956 92	31
134.213 54	164.036 99	201.137 77	247.323 62	304.847 72	577.100 46	32
145.950 62	170.800 32	222.251 54	275.529 22	342.429 45	644.665 53	33
158.626 67	196.982 34	245.476 70	306.837 44	384.520 98	765.365 35	34
172.316 80	215.710 76	271.024 37	341.589 55	431.663 50	881.170 16	35
187.102 15	236.124 72	299.126 81	380.164 41	484.463 12	1 014.345 68	36
203.070 32	258.375 95	330.039 49	422.982 49	543.598 69	1 167.497 53	37
220.315 95	282.629 78	364.043 43	470.510 56	609.830 53	1 343.622 16	38
238.941 22	309.066 46	401.447 78	523.266 73	684.010 20	1 546.165 49	39
259.056 52	337.882 45	442.592 56	581.826 07	767.091 42	1 779.090 31	40



## 附录四

年金

(n) 期限	$ADF = \frac{1 - (1 + i)^{-n}}{i}$					
	2%	2½%	3%	4%	5%	6%
1	0.890 39	0.975 61	0.970 87	0.961 54	0.952 38	0.943 40
2	1.941 56	1.927 42	1.913 47	1.886 09	1.859 41	1.833 39
3	2.883 88	2.856 02	2.828 61	2.775 09	2.723 25	2.673 01
4	3.807 73	3.761 97	3.717 10	3.629 90	3.545 95	3.465 11
5	4.713 46	4.645 83	4.579 71	4.451 82	4.329 48	4.212 36
6	5.601 43	5.508 13	5.417 19	5.242 14	5.075 69	4.917 32
7	6.471 99	6.349 39	6.230 28	6.002 05	5.786 37	5.582 38
8	7.325 48	7.170 14	7.019 69	6.732 74	6.463 21	6.209 79
9	8.162 24	7.970 87	7.786 11	7.435 33	7.107 82	6.801 69
10	8.982 59	8.752 06	8.530 20	8.110 90	7.721 73	7.360 09
11	9.786 85	9.514 21	9.252 62	8.760 48	8.306 41	7.886 87
12	10.575 34	10.257 76	9.954 00	9.385 07	8.863 25	8.383 84
13	11.348 37	10.983 19	10.634 96	9.985 65	9.393 57	8.852 68
14	12.106 25	11.690 91	11.296 07	10.563 12	9.898 64	9.294 98
15	12.849 26	12.381 38	11.937 94	11.118 39	10.379 66	9.712 25
16	13.577 71	13.055 00	12.561 10	11.652 30	10.837 77	10.105 90
17	14.291 87	13.712 20	13.166 12	12.165 67	11.274 07	10.477 26
18	14.992 03	14.353 36	13.753 51	12.659 30	11.689 59	10.827 60
19	15.678 46	14.978 80	14.323 80	13.133 94	12.085 32	11.158 12
20	16.351 43	15.589 16	14.877 47	13.590 33	12.462 21	11.469 92
21	17.011 21	16.184 55	15.415 02	14.029 16	12.821 15	11.764 08
22	17.658 05	16.765 41	15.936 92	14.451 12	13.163 00	12.041 58
23	18.292 20	17.332 11	16.443 61	14.856 84	13.488 57	12.303 38
24	18.913 93	17.884 99	16.935 54	15.246 96	13.798 64	12.550 36
25	19.523 46	18.424 38	17.413 15	15.622 08	14.093 94	12.783 36
26	20.121 04	18.950 61	17.876 84	15.982 77	14.375 19	13.003 17
27	20.706 90	19.464 01	18.327 03	16.329 59	14.643 03	13.210 53
28	21.281 27	19.964 89	18.764 11	16.663 06	14.898 13	13.406 16
29	21.844 38	20.453 55	19.188 45	16.983 71	15.141 07	13.590 72
30	22.396 46	20.930 29	19.600 44	17.292 03	15.372 45	13.764 83
31	22.937 70	21.395 41	20.000 43	17.588 49	15.592 81	13.929 09
32	23.468 33	21.849 18	20.388 77	17.873 55	15.802 68	14.084 04
33	23.988 56	22.291 88	20.765 79	18.147 65	16.002 55	14.230 23
34	24.498 59	22.723 79	21.131 84	18.411 20	16.192 90	14.368 14
35	24.998 62	23.145 16	21.487 22	18.664 61	16.374 19	14.498 25
36	25.488 84	23.556 25	21.832 25	18.908 28	16.546 85	14.620 99
37	25.969 45	23.957 32	22.167 24	19.142 58	16.711 29	14.736 78
38	26.440 64	24.348 60	22.492 46	19.367 86	16.867 89	14.846 02
39	26.902 59	24.730 34	22.808 22	19.584 48	17.017 04	14.949 07
40	27.355 48	25.102 78	23.114 77	19.792 77	17.159 09	15.046 30



现值系数表

8%	9%	10%	11%	12%	15%	(n) 期限
0.925 93	0.917 43	0.909 09	0.900 90	0.892 86	0.869 57	1
1.783 26	1.759 11	1.735 54	1.712 52	1.690 05	1.625 71	2
2.577 10	2.531 30	2.486 85	2.443 71	2.401 83	2.283 23	3
3.312 13	3.239 72	3.169 86	3.102 45	3.037 35	2.854 98	4
3.992 71	3.889 65	3.790 79	3.695 90	3.604 78	3.352 16	5
4.622 88	4.485 92	4.355 26	4.230 54	4.111 41	3.784 48	6
5.206 37	5.032 95	4.868 42	4.712 20	4.563 76	4.160 42	7
5.476 64	5.534 82	5.334 93	5.146 12	4.967 64	4.487 23	8
6.246 89	5.995 25	5.759 02	5.537 05	5.328 25	4.771 58	9
6.710 08	6.417 66	6.144 57	5.889 23	5.650 22	5.018 77	10
7.138 96	6.805 19	6.495 06	6.206 52	5.937 70	5.233 71	11
7.536 08	7.160 73	6.813 69	6.492 36	6.194 37	5.420 62	12
7.903 78	7.486 90	7.103 36	6.749 87	6.423 55	5.583 15	13
8.244 24	7.786 15	7.366 69	6.981 87	6.628 17	5.724 48	14
8.559 48	8.060 69	7.606 08	7.190 87	6.810 86	5.847 37	15
8.851 37	8.312 56	7.823 71	7.379 16	6.973 99	5.954 24	16
9.121 64	8.543 63	8.021 55	7.548 79	7.119 63	6.047 16	17
9.371 89	8.755 63	8.201 41	7.701 62	7.249 67	6.127 97	18
9.603 60	8.950 12	8.364 92	7.839 29	7.365 78	6.198 23	19
9.818 15	9.128 55	8.513 56	7.963 33	7.469 44	6.259 33	20
10.016 80	9.292 24	8.648 69	8.075 07	7.562 00	6.312 46	21
10.200 74	9.442 43	8.771 54	8.175 74	7.644 65	6.358 66	22
10.371 06	9.580 21	8.883 22	8.266 43	7.718 43	6.398 84	23
10.528 76	9.706 61	8.984 74	8.348 14	7.784 32	6.433 77	24
10.674 78	9.822 58	9.077 04	8.421 74	7.843 14	6.464 15	25
10.809 98	9.928 97	9.160 95	8.488 06	7.895 66	6.490 56	26
10.935 16	10.026 58	9.237 22	8.547 80	7.942 55	6.513 53	27
11.051 08	10.116 13	9.306 57	8.601 62	7.984 42	6.533 51	28
11.158 41	10.198 28	9.369 61	8.650 11	8.021 81	6.650 88	29
11.257 78	10.273 65	9.426 91	8.693 79	8.055 18	6.565 98	30
11.349 80	10.342 80	9.479 01	8.733 15	8.084 99	6.579 11	31
11.435 00	10.406 24	9.526 38	8.768 60	8.111 59	6.590 53	32
11.513 89	10.464 44	9.569 43	8.800 54	8.135 35	6.600 46	33
11.586 93	10.517 84	9.608 58	8.829 32	8.156 56	6.609 10	34
11.654 57	10.566 82	9.644 16	8.855 24	8.175 50	6.616 61	35
11.717 19	10.611 76	9.676 51	8.878 59	8.192 41	6.623 14	36
11.775 18	10.652 99	9.705 92	8.899 63	8.207 51	6.628 82	37
11.828 87	10.690 82	9.732 65	8.918 59	8.220 99	8.633 75	38
11.878 58	10.725 52	9.756 97	8.935 67	8.233 03	6.638 05	39
11.924 61	10.757 36	9.779 05	8.951 05	8.243 78	6.641 78	40



**初级会计学**

《初级会计学》教学辅导书（学生用书）

《初级会计学》教学辅导书（教师用书）

**财务会计学**

《财务会计学》教学辅导书（学生用书）

《财务会计学》教学辅导书（教师用书）

**财务管理学**

《财务管理学》教学辅导书（学生用书）

《财务管理学》教学辅导书（教师用书）

**成本会计学**

《成本会计学》教学辅导书（学生用书）

《成本会计学》教学辅导书（教师用书）

**管理会计学**

《管理会计学》教学辅导书（学生用书）

《管理会计学》教学辅导书（教师用书）

**审计学**

《审计学》教学辅导书（学生用书）

《审计学》教学辅导书（教师用书）

**计算机会计学**

《计算机会计学》教学辅导书（学生用书）

《计算机会计学》教学辅导书（教师用书）

**高级会计学**

《高级会计学》教学辅导书（学生用书）

《高级会计学》教学辅导书（教师用书）

策划编辑 张冬梅

王克方

责任编辑 孙 征

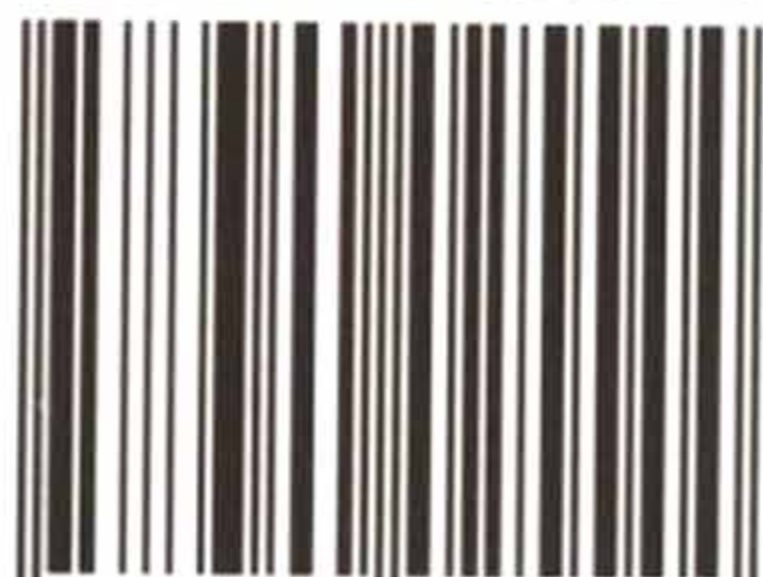
张军妹

张冬梅

封面设计 李亚莉

版式设计 王坤杰

ISBN 7-300-02554-4



9 787300 025544 >

ISBN 7-300-02554-4 / F · 802

定价：30.00元