



第三章 资产（一）

本章内容概览



1. 货币资金



2. 应收及预付款项



3. 存货

同仁堂(600085) 资产负债表			
报表日期	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
流动资产			
货币资金	1,145,500.70	1,234,660.46	1,213,189.66
交易性金融资产	38.31	41.98	37.04
衍生金融资产	—	—	—
应收票据及应收账款	174,302.71	187,017.75	129,439.42
应收票据	28,113.95	17,455.41	23,883.39
应收账款	146,188.76	169,562.34	105,556.03
应收款项融资	15,098.44	7,822.91	7,948.44
预付款项	22,559.17	12,724.50	13,878.27
其他应收款(合计)	14,587.12	15,174.58	11,239.60
应收利息	—	—	—
应收股利	—	—	—
其他应收款	14,587.12	—	11,239.60
买入返售金融资产	—	—	—
存货	1,040,782.05	959,968.82	934,016.45
划分为持有待售的资产	—	—	3,479.98
一年内到期的非流动资产	28.39	28.39	28.39
待摊费用	—	—	—
待处理流动资产损益	—	—	—
其他流动资产	12,524.16	15,949.79	22,865.32
流动资产合计	2,425,421.06	2,433,389.19	2,336,122.58

非流动资产			
发放贷款及垫款	—	—	—
可供出售金融资产	—	—	—
持有至到期投资	—	—	—
长期应收款	46.29	45.36	55.49
长期股权投资	7,498.34	2,823.75	1,824.46
投资性房地产	47.67	51.42	55.17
在建工程(合计)	21,142.25	17,523.41	12,925.35
在建工程	21,142.25	—	12,925.35
工程物资	—	—	—
固定资产及清理(合计)	382,895.10	385,232.85	380,769.80
固定资产净额	382,895.10	—	380,769.80
固定资产清理	—	—	—
生产性生物资产	390.61	430.34	450.77
公益性生物资产	—	—	—
油气资产	—	—	—
使用权资产	168,585.85	159,188.83	154,605.45
无形资产	77,063.31	77,774.94	75,483.20
开发支出	—	—	—
商誉	4,610.30	4,580.15	4,578.18
长期待摊费用	12,837.32	12,489.31	11,750.16
递延所得税资产	24,848.98	25,981.41	24,548.21
其他非流动资产	6,408.47	5,072.62	5,057.41
非流动资产合计	707,188.72	691,913.49	672,822.44
资产总计	3,132,609.79	3,125,302.68	3,008,945.02

单位：万元

- [1 资产负债表分析](#)[3 下载资产负债表](#)[5 财务报表下载](#)[7 毕业论文数据](#)[9 财务数据分析](#)[11 分析数据](#)[13 财务分](#)
- [2 财务报表分析](#)[4 近三年财务报表](#)[6 财务分析报告](#)[8 行业分析报告](#)[10 公司财务分析](#)[12 公司资产负债表](#)[14 财务分](#)

资产负债表 (小米集团-W)

完整财报对比

单位: 元

	2023年三季报	2023年中报	2023年一季报	2022年年报	
流动资产					
现金及现金等价物(元)	83,011,304,000.00	74,554,531,000.00	60,247,093,000.00	57,481,968,000.00	
受限制存款及现金(元)	4,725,321,000.00	4,626,218,000.00	4,223,933,000.00	3,956,786,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产流动(元)	14,866,168,000.00	13,713,191,000.00	9,992,951,000.00	10,295,019,000.00	
应收账款及票据(元)	14,496,313,000.00	14,181,602,000.00	11,423,364,000.00	11,835,077,000.00	
预付款项、按金及其他应收款项流动(元)	18,008,742,000.00	19,819,186,000.00	15,952,534,000.00	18,578,491,000.00	
存货(元)	36,842,283,000.00	38,454,691,000.00	42,595,212,000.00	50,437,891,000.00	
流动资产其他项目(元)	7,525,696,000.00	8,146,131,000.00	7,367,426,000.00	7,829,563,000.00	
流动资产合计(元)	179,475,827,000.00	173,495,550,000.00	151,802,513,000.00	160,414,795,000.00	
非流动资产					
物业、厂房及设备(元)	12,707,660,000.00	12,019,697,000.00	9,722,141,000.00	9,138,221,000.00	
商誉及无形资产(元)	6,364,660,000.00	6,022,056,000.00	4,291,536,000.00	4,629,676,000.00	
无形资产(元)	6,364,660,000.00	6,022,056,000.00	4,291,536,000.00	4,629,676,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产非流动(元)	-	-	-	-	
递延税项资产(元)	2,385,405,000.00	2,616,219,000.00	2,347,871,000.00	2,278,175,000.00	
非流动资产其他项目(元)	100,810,950,000.00	97,402,791,000.00	96,033,371,000.00	97,046,344,000.00	
非流动资产合计(元)	122,268,675,000.00	118,060,763,000.00	112,394,919,000.00	113,092,416,000.00	
资产总额(元)	301,744,502,000.00	291,556,313,000.00	264,197,432,000.00	273,507,211,000.00	

本章学习目标



一

掌握货币资金的概念和核算方法；应收及预付款项的内容及其核算方法；

二

掌握坏账损失的核算方法；原材料、库存商品、存货清查的核算方法等；

三

理解存货的概念、特征、确认条件、计价方法；

四

理解存货跌价准备的核算方法等

未达账项（银行存款余额调节表）

待处理财产损溢

资产类科目临时账户

信用减值损失－计提坏账准备

损益类科目

资产减值损失－存货

坏账准备

资产类科目备抵账户

存货跌价准备

存货计价方法：先进先出等



第一节 货币资金



- 一、库存现金的核算
- 二、银行存款的核算
- 三、其他货币资金的核算（了解）

资产负债表
中统一列报
成货币资金

货币资金的内容

➤ **定义**：指企业存放在企业**财务部门**、由**出纳**人员经营的货币。库存现金是企业**流动性最强**的资产。它包括库存的人民币和外币现金。

流动性与风险并存

➤ **特征**：货币资金的流动性最强，并且是唯一能够直接转化为其他任何资产形态的流动性资产，也是最能够代表企业现实购买力水平的资产。

➤ **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。

就其具体内容看，货币资金一般包括 ①**库存现金**、②**银行存款**和③**其他货币资金**。

【注意】企业内部各部门、各单位周转使用的备用金，应在“其他应收款-备用金”或单独设置“备用金”账户核算，不得在“库存现金”账户核算。

一、库存现金的核算

(一) 现金管理制度的主要内容

国务院《现金管理暂行条例》



1

现金使用范围

- (1) 职工工资、津贴；
- (2) 个人劳务报酬；
- (3) 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金；
- (4) 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其它支出；
- (5) 向个人收购农副产品和其它物资的价款；
- (6) 出差人员必须随身携带的差旅费；
- (7) **结算起点（1000元）**以下的零星支出（例：单位对单位）；
- (8) 中国人民银行确定需要支付现金的其它支出。

凡是不属于现金结算范围的，应通过银行进行转账结算。

2

实行现金限额管理

现金限额（保存）：为了保证日常零星开支的需要，**允许**企业留存现金的最高数额。

一般银行按照企业**3—5天**日常零星开支的需要**核定**，多者不超过**15天**的零星开支需要。

高于限额的送存银行，不足的提取现金补足。

特殊情况申报

一、库存现金的核算

(一) 现金管理制度的主要内容

3

不准“坐支现金”

当日

企业的现金收入，应及时**送存**银行不得直接用于支付自己的支出。



银行要参与现金的监管。特殊情况可以向银行申请

日常收支管理

账账核对

4

(1) 出纳员：**日清月结，账实相符，不得白条抵库。**

(2) 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

(3) **不准**谎报用途**套取现金**

(4) **不准**借用**账户**，代替他人存取现金

(5) **不得**“公款私存”，“私设小金库”

核对不上
现金的清查
和处理

5

现金的内部控制

(1) 钱账分管；(2) 填制原始凭证与收付款职责分开；(3) 严格现金开支范围；(4) 收讫、付讫的凭证管理(5) 建立收据、发票领用、销号制度；

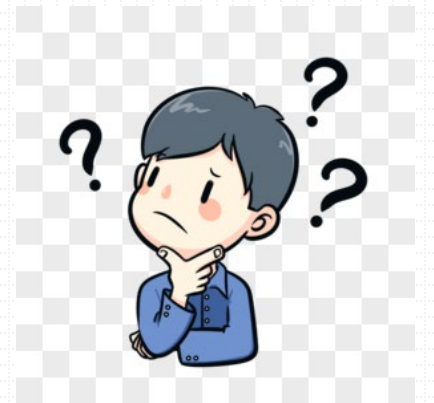
(6) 备用金、存出保证金、押金定期核对；(7) 库存现金的定期清查。

夫妻可以吗？

【单选题】下列各项中，企业不能使用现金进行结算的是(B)。(2022年)

- A.向科技人员颁发现金限额以内的奖金
- B.向外单位支付设备货款
- C.向职工发放现金限额以内的福利
- D.向个人支付收购农副产品价款

【判断题】企业发生经济业务需要支付现金时，可以从本单位的现金收入中直接支付。(X) (2020年)





一、库存现金的核算

(二) 现金的总分类核算

会计人员登记

资产类科目

借	库存现金	贷
	现金的增加	现金的减少 
企业库存现金的实有数额		

按照币种设置明细账，进行明细核算

1、现金收入的核算

现金收入的内容

- 1、从银行提取现金
- 2、收取结算起点以下的零星销售收入款
- 3、职工出差报销时交回的剩余借款
- 4、收取对个人的罚款等

.....



收取现金时，借记库存现金，贷记有关科目。



2、现金支出的核算



按照现金开支范围的规定支付现金时，借记有关科目，贷记“库存现金”科目。

增值税的补充讲解

增值税是以商品（含应税劳务）在流转过程中产生的增值额作为计税依据而征收的一种流转税。

产销环节	进价	售价	增值额	税率%	增值税额
棉花生产	0	30	30	10	3
棉纱生产	30	40	10	10	1
棉布生产	40	60	20	10	2
服装生产	60	100	40	10	4
批 发	100	105	5	10	0.5
零 售	105	120	15	10	1.5
合 计	-	-	120	-	12

增值税的抵扣计算

产销环节	进价	售价	增值额	税率%	增值税额
棉布生产	40	60	20	10	2

理论上：增值稅= (60-40) X10%=2

实践中：增值稅=60X10% - 40X10% =2



销项税额



进项税额

应纳增值税 = 销项税额 - 进项税额



优点：不受经营环节多少的影响（营改增）

直接计算法问题：
1. 计算成本高
2. 单一商品的增值额
难以准确计算

增值税实行价外税，在发票上价格和税金分开列示。

产销环节	进价	售价	增值额	税率%	增值税额
------	----	----	-----	-----	------

棉花
面纱
棉布
服装
批
零
合

4403124140

深圳增值税专用发票

No 22529924 4403124140 22529924

开票日期: 2013年07月30日

1234567890ABCDEF0

第三联: 发票联 购货方记账凭证

购名	称:	密						
货	纳税人识别号:	码						
单	地址、电话:	区						
位	开户行及帐号:							
货物或应税劳务名称		规格型号	单位	数量	单 价	全 额	税率	税 额
大族激光数控焊接控制软件			套	1			17%	
激光焊接机			台	1			17%	
合 计								
价税合计(大写)		(小写)						
销名	称:	备						
货	纳税人识别号:	注						
单	地址、电话:							
位	开户行及帐号:							
收款人:		复核:		开票人:		销售单位财务章		

国税函[2012]313号海南华森实业公司

价外税也说明增值税由**最终消费者**负担。



产销环节	进价	售价	增值额	税率%	增值税额	进价/含税售价
棉花生产	0	30	30	10	3	0/33
面纱生产	30	40	10	10	1	33/44
棉布生产	40	60	20	10	2	44/66
服装生产	60	100	40	10	4	66/110
批 发	100	105	5	10	0.5	110/115.5
零 售	105	120	15	10	1.5	115.5/132
合 计	-	-	120	-	12	-

增值税纳税义务人分为一般纳税人和小规模
纳税人，抵扣的做法适用于一般纳税人。

进项销项税额抵扣的会计分录

销售时产生销项税额

借:银行存款

贷:主营业务收入

应交税费—应交增值税(销项税额)

购进原材料产生进项税额

借:原材料

应交税费—应交增值税(进项税额)

贷:银行存款



【例3-1】新世纪股份有限公司销售产品5件，每件单价3 500元，增值税销项税额2 800元，收到现金。

借：库存现金	20 300
贷：主营业务收入	17 500
应交税费—应交增值税	2 800

【例3-2】从银行提取现金7 500元。

借：库存现金	7 500
贷：银行存款	7 500

【例3-3】用库存现金7 500元发放职工困难补助。

借：应付职工薪酬—职工福利	7 500
贷：库存现金	7 500

【例3-4】用库存现金3 500元购买行政管理部门用的办公用品。

借：管理费用	3 500
贷：库存现金	3 500

【例3-5】用库存现金1 750元支付职工报销的市内交通费。

借：管理费用	1 750
贷：库存现金	1 750

一、库存现金的核算

(三) 库存现金的明细核算

库存现金日记账：逐日顺序登记

出纳登记

(四) 库存现金清查的核算

现金日记账							
2003 年		凭证字	摘要	对方科目	收入	付出	结存
月	日	号					
2	1		期初余额				1 800
	4	银付 3	提现 (发工资)	银行存款	20 000		21 800
	5	现付 1	发放工资	应付工资		20 000	1 800
	9	银付 5	提现 (备用)	银行存款	5 000		6 800
	14	现付 2	王某暂借差旅费	其他应收款		2 000	4 800
	19	现付 3	代垫运杂费	应收账款		800	4 000
	23	现付 4	支付办公费	管理费用		500	3 500
	26	现收 1	王某报销差旅费	其他应收款	100		3 600
	28		本月合计		25 100	23 300	3 600

- **库存现金清查**：是将**库存现金与库存现金日记账**的余额核对（月末）以及**出纳人员每日终了前进行得实有数与日记账核对**，以确认账实是否相符的一种方法。
- **清查方法**：实地盘点法
- **库存现金清查的原因**
 - 出纳员工作**失误**或**人为舞弊**等。如收付款出错、漏(错)填记账凭证、错记库存现金日记账，以及现金被盗等。
- **清查手续**——填写“库存现金盘点报告表”。（★**重要的原始凭证**）

现金清查如果发现账实不符，应及时查明原因，并将短款或长款记入“**待处理财产损溢**”科目，待查明原因后分别下列情况处理：

资产类临时科目

如为记账差错：

- 应及时予以更正。

如为现金短缺：

- 查明原因的由责任人赔偿“其他应收款”，属于无法查明的其他原因，应根据管理权限，经批准后计入“管理费用”。

如为现金溢余：

- 属于有关人员或单位的，应予以给付“其他应付款”；属于不明原因无法支付的，经批准后，计入“营业外收入”科目。

为什么盘亏算管理费用，盘盈算营业外收入？

资产类临时科目

借	待处理财产损益	贷
发现的短缺（盘亏）→		发现的溢余（盘盈）←
审批后，结转溢余（盘盈）←		审批后，结转短缺（盘亏）←
临时账户期末余额为0		





企业在现金清查中，发现库存现金比账面余额多出50元。作会计分录如下：

借：库存现金	50
贷：待处理财产损溢	
——待处理流动资产损溢	50



经查，上述现金长款其中30元属于A公司，应予以退还；另外20元长款原因不明，经批准转作营业外收入处理。作会计分录如下：

借：待处理财产损溢		
——待处理流动资产损溢	50	
贷：其他应付款—— A公司		30
营业外收入		20



企业在现金清查中，发现库存现金比
账面现金少40元。作会计分录如下：

借：待处理财产损溢	
——待处理流动资产损溢	40
贷：库存现金	40



经查，上述现金短缺属于出纳人员工作不慎造成短缺15元，由出纳员赔偿；其余25元原因不明，经领导批准计入管理费用。作会计分录如下：

借：其他应收款	
——应收现金短缺款（出纳员）	15
管理费用	25
贷：待处理财产损益	
——待处理流动资产损益	40

【单选题】下列各项中，企业无法查明原因的现金溢余按管理权限报经批准后，会计处理正确的是(A)。(2023年)

A.计入营业外收入

B.冲减营业外支出

C.冲减管理费用

D.计入其他业务收入



二、银行存款的核算

(一) 银行存款的种类

A

基本账户

日常转账结算和现金收付：日常经营收付、发工资、奖金

B

一般存款账户

借款或其他结算需要；不能办理现金支取

C

临时存款账户

临时经营活动需要

D

专用存款账户

特定用途资金（如：去某地扩建工厂）





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账户，不得在多家银行机构开立基本存款账户。

基本存款账户

- 办理日常转账结算和现金收付需要而开立的银行结算账户，它是企业的主办账户。
- 用途：日常经营活动的**资金收付、工资、奖金和现金的支取**

一般存款账户

- 因借款或其他结算需要而在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户。
- 用途：**办理借款转存、借款归还和其他结算的资金收付**，该账户可以办理**现金缴存**，但**不得办理现金支取**。

专用存款账户

- 企业按照法律、行政法规和规章，对其特定用途资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。
- 用于办理各项专用资金的收付。

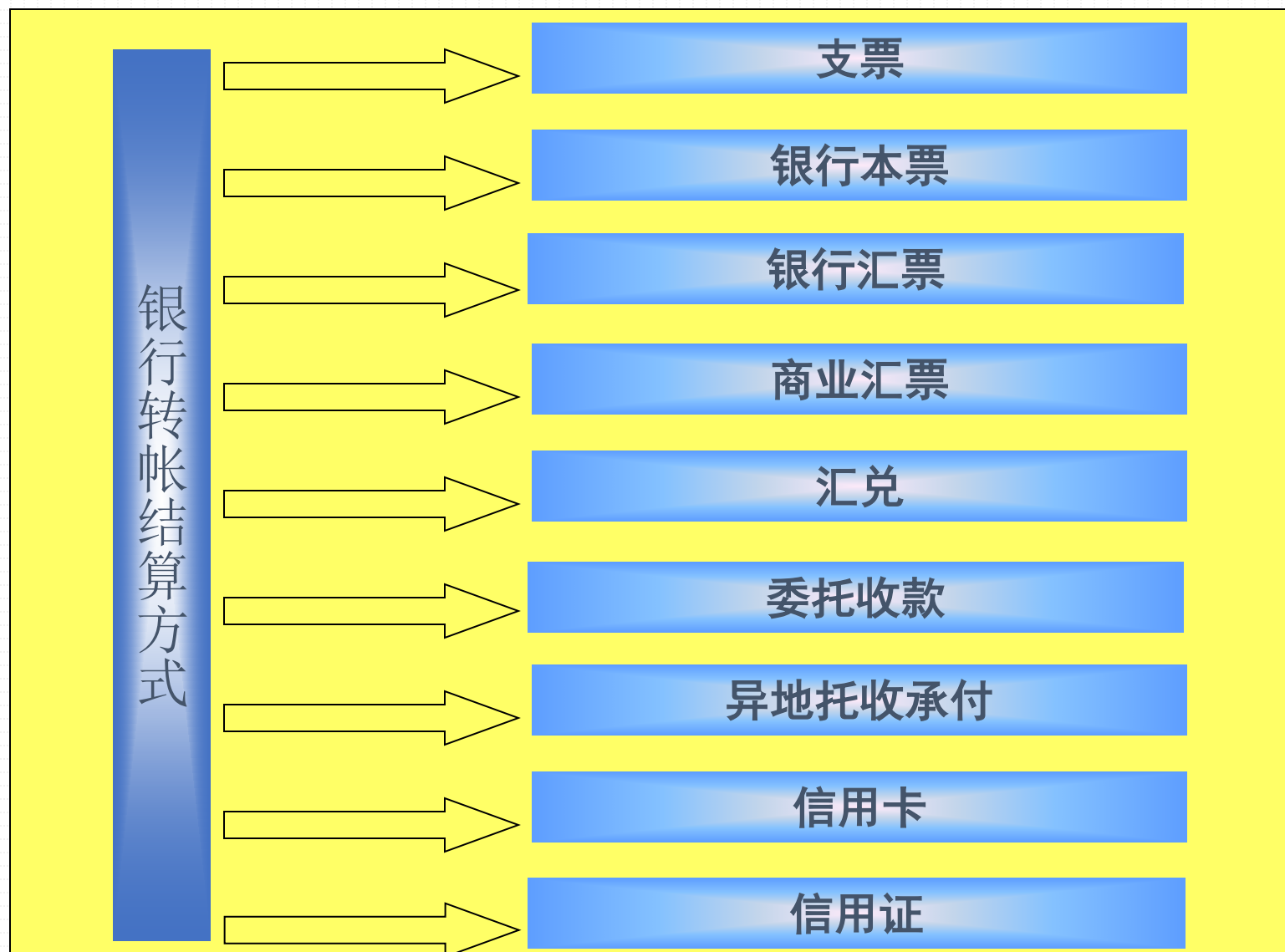
临时存款账户

- 因**临时**需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。
- 用途：办理临时机构以及企业临时经营活动发生的资金收付，企业可以通过本账户办理**转账结算**和根据国家现金管理的规定办理**现金收付**。

二、银行存款的核算



(二) 银行支付结算方式 (9种)



银行转帐结算科目总结

结算方式	结算科目
支票	银行存款
银行本票	其他货币资金
银行汇票	其他货币资金
商业汇票 (银行承兑汇票、商业承兑汇票)	应收票据 应付票据
汇兑 (信汇/电汇)	银行存款
委托收款	银行存款
托收承付	银行存款
信用证	其他货币资金

二、银行存款的核算

(二) 银行支付结算方式 (9种)

1. 支票

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

支票结算方式广泛应用于同城结算中。

支票由银行统一印制，一般分为现金支票、转账支票和普通支票。

中国农业银行 现金支票 (苏) 09238888

出票日期 (大写) 贰零零玖年拾壹月贰拾玖日 付款行名称: 泰州农业银行寺巷支行

收款人: 《小范帮你忙》帮忙基金 出票人帐号: 202101040019988

人民币 (大写) 壹拾万元整 100000.00

用途 捐款 202101040019988

上列款项请从 泰州市中成置业有限公司 我帐户内支付

出票人签章 涛黄印忠 复核 记账

中国农业银行 转账支票 10401520

出票日期 (大写) 贰零零玖年 零壹 月 壹拾伍 日 付款行名称: 杭州银行XX支行

收款人 四五打印助手有限公司 出票人帐号: 7481788888888

人民币 (大写) 壹万贰仟叁佰肆拾伍元整 12345.00

用途 货款 12,345.00

上列款项请从 我帐户内支付

出票人签章 涛黄印忠 复核 记账

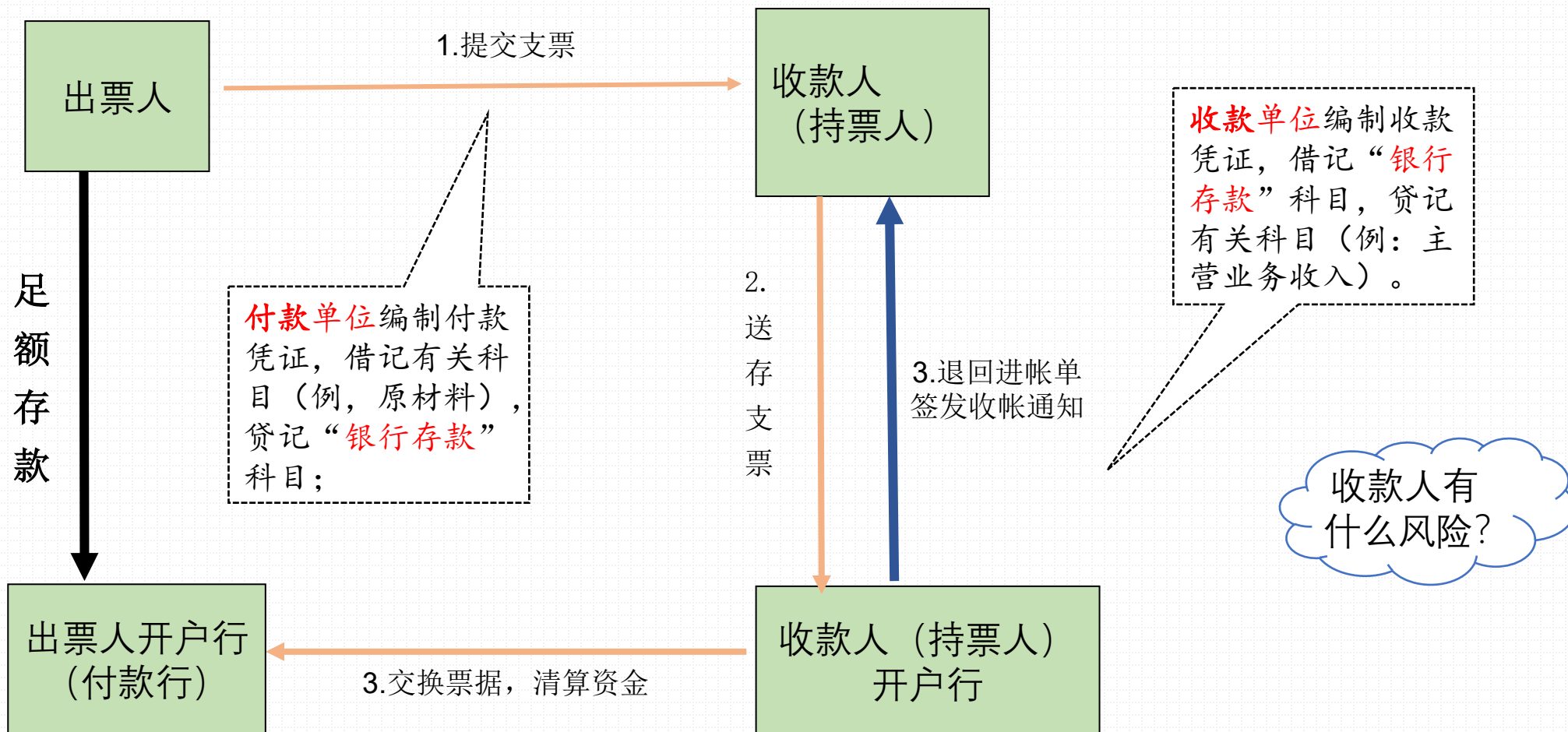
单位主管 会计

四五打印助手 http://www.siwuprint.com



即时收付

支票结算程序图 (1)



二、银行存款的核算



(二) 银行支付结算方式 (9种)

2、银行本票

银行本票是银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付**确定的金额**给收款人或者持票人的票据。

银行背书，等同于现钞



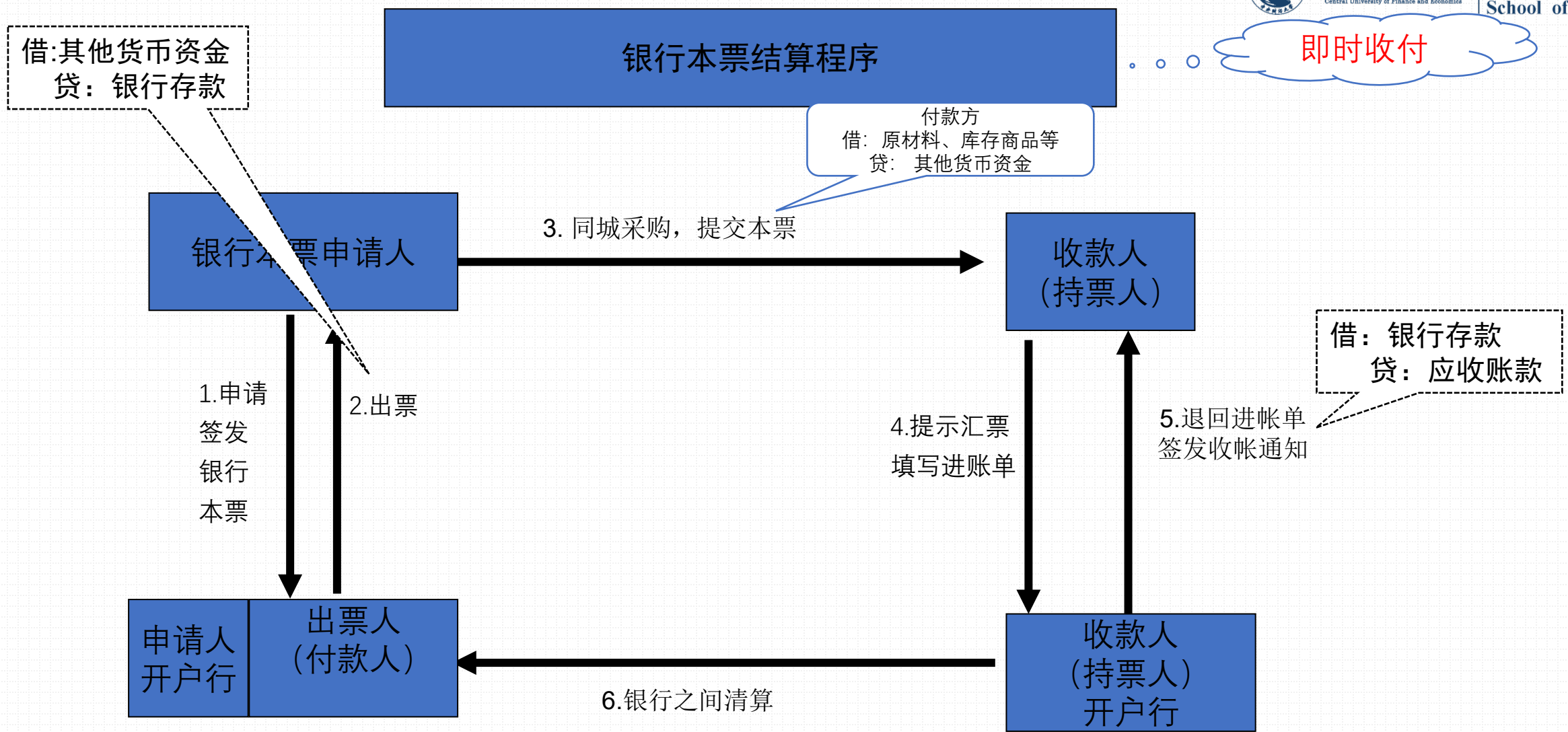
- 适用范围：**同城或同区域**
- 可以背书转让
- 期限：最长不超过2个月
- 种类：定额本票和不定额本票
- 票面划去“转账”字样的，为现金本票，现金本票只能支取现金。



银行本票票样

付款期限 贰个月				中国建设银行		2		地名		EB03000000000	
				本票							
出票日期 (大写)				年		月		日			
收款人:				申请人:							
凭票即付人民币 (大写)				票样							
转账		现金									
备注:				出票行签章				出纳 复核			
								會計師網			
								kjshi.cn			

此联出票行结清本票时作止



会计核算通过“其他货币资金”科目。



3. 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。

命令，委托付款通知



- 适用范围：**异地**，单位和个人均可使用
- 可以背书转让1次
- 期限：1个月



银行汇票票样

www.997588.com 中国收藏热线

付款期限
壹 个 月

中国工商银行
银行汇票 (卡片)

地名 1 BA 000000000

出票日期 (大写) 年 月 日 代理付款行: 行号:

收款人: 账号:

出票金额 人民币 (大写)

实际结算金额 人民币 (大写)

千	百	十	万	千	百	十	元	角	分

申请人: 账号:

出票行: 行号:

备 注:

复核 经办

复核 记账

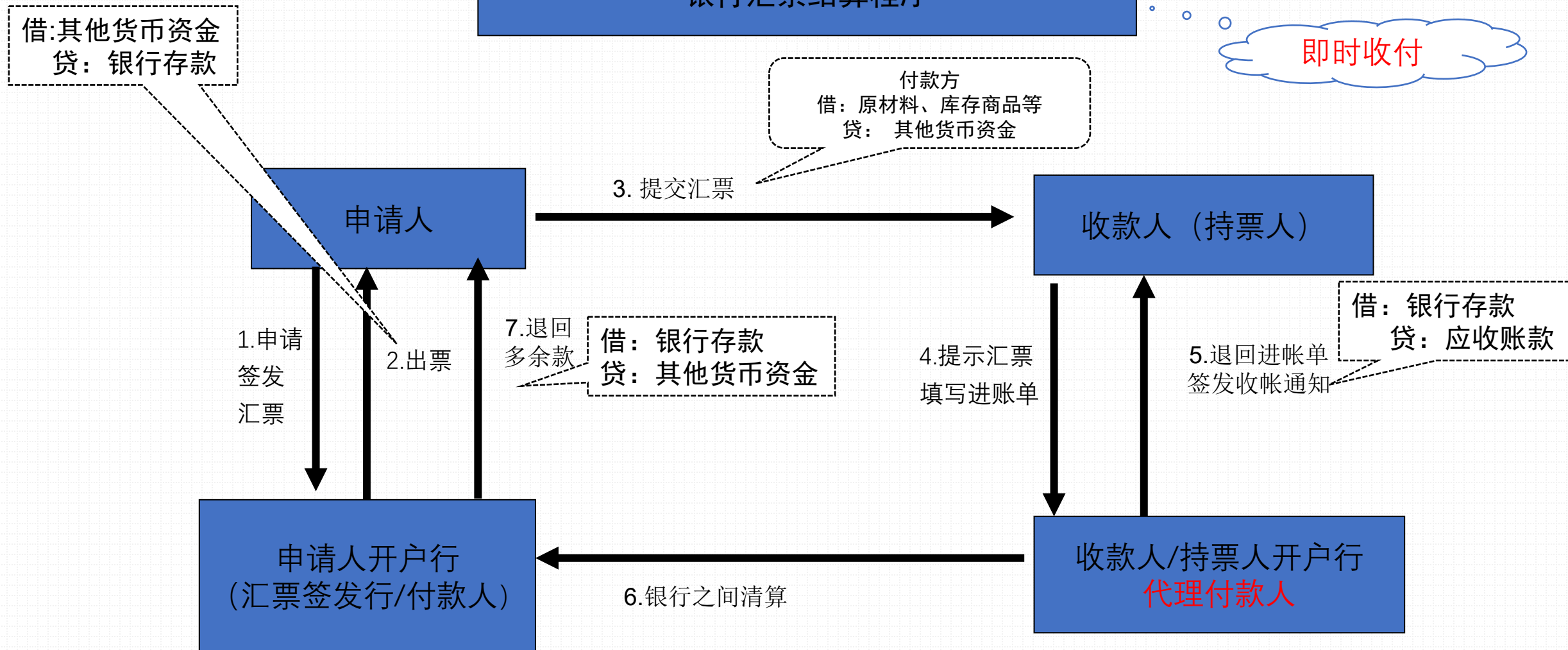
此联出票行结清汇票时作汇出汇款借方凭证

票样



银行汇票结算程序

即时收付



会计核算通过“其他货币资金”科目。

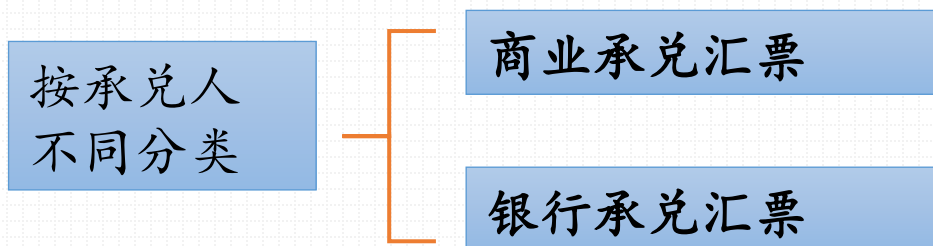


4. 商业汇票

期票：未来收钱的权利 -> 应付票据

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。

三方关系人：付款人、收款人、承兑人



- 适用范围：在银行开立账户的法人以及其他组织之间，要有真实的交易或债权债务关系。
- 可以背书转让，贴现
- 期限：最长不超过6个月

一上市银行银票承兑业务踩雷13亿元

- 2024年2月7日，贵阳银行发布《关于诉讼事项的公告》，公告称：贵阳银行双龙航空港支行（简称“双龙支行”）因与贵州国际商品供应链管理有限公司（简称“贵州国际”，系正威集团控股子公司）合同纠纷向贵州省贵阳市中级人民法院提起诉讼，并于近日收到法院的受理案件通知书。
- 2021年6月，双龙支行与贵州国际签订了《综合授信合同》，约定双龙支行向贵州国际授信人民币16亿元整（敞口金额），期限3年。此外，双龙支行还与正威集团关联公司订了《最高额保证合同》、《最高额抵押合同》和《最高额质押合同》，其中抵押物为16套房屋质押物为相关股权。
- 根据《综合授信合同》的约定，双龙支行与贵州国际签订了一系列流动资金借款合同及**商业汇票银行承兑协议**，相关合同签订后，双龙支行已履行完毕相应的贷款发放及汇票承兑义务因贵州国际未按合同约定按时归还相关借款本息及票据垫款，且相关担保人亦未按时履行相应的担保义务，双龙支行依法向贵州省贵阳市中级人民法院提起诉讼。
- 银票到期后，贵州国际未支付票款导致贵阳银行垫付了11.18亿元票款，同时，还有未到期的银票2.18亿元，预计后续仍需贵阳银行垫付，**合计13.36亿元贵阳银行已将垫款及未到期承兑汇票敞口纳入不良，并已计提了相应减值准备。**
- 2023年末，贵阳银行全部的银票承兑余额是256.11亿元，这13.36亿元银票占比**5.21%**，比例不低。



银行承兑汇票票样

		银行承兑汇票		出票日期 贰零零陆 年 壹拾贰 月 壹拾玖 日		9000000000507		票样						
出票人全称	深圳市天音通信发展有限公司	收款人	全 称	广东物资燃料有限公司										
出票人账号	1802014140001784		账 号	0301014170012347										
付款行全称	深圳分行		开户银行	广州										
出票金额	人民币 (大写) 壹万元整			亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
								¥	1	0	0	0	0	0
汇票到期日	贰零零柒年零陆月零壹日	付 款 行	行 号	1802										
承兑协议号		地 址	深圳市											
本汇票请你行承兑,到期无条件付款		本汇票已经承兑,到期由本行付款												
														
出票人签章		汇票专用章												
承兑日期 87400 年 月 日		承兑行签章												
备注		复核		记账										

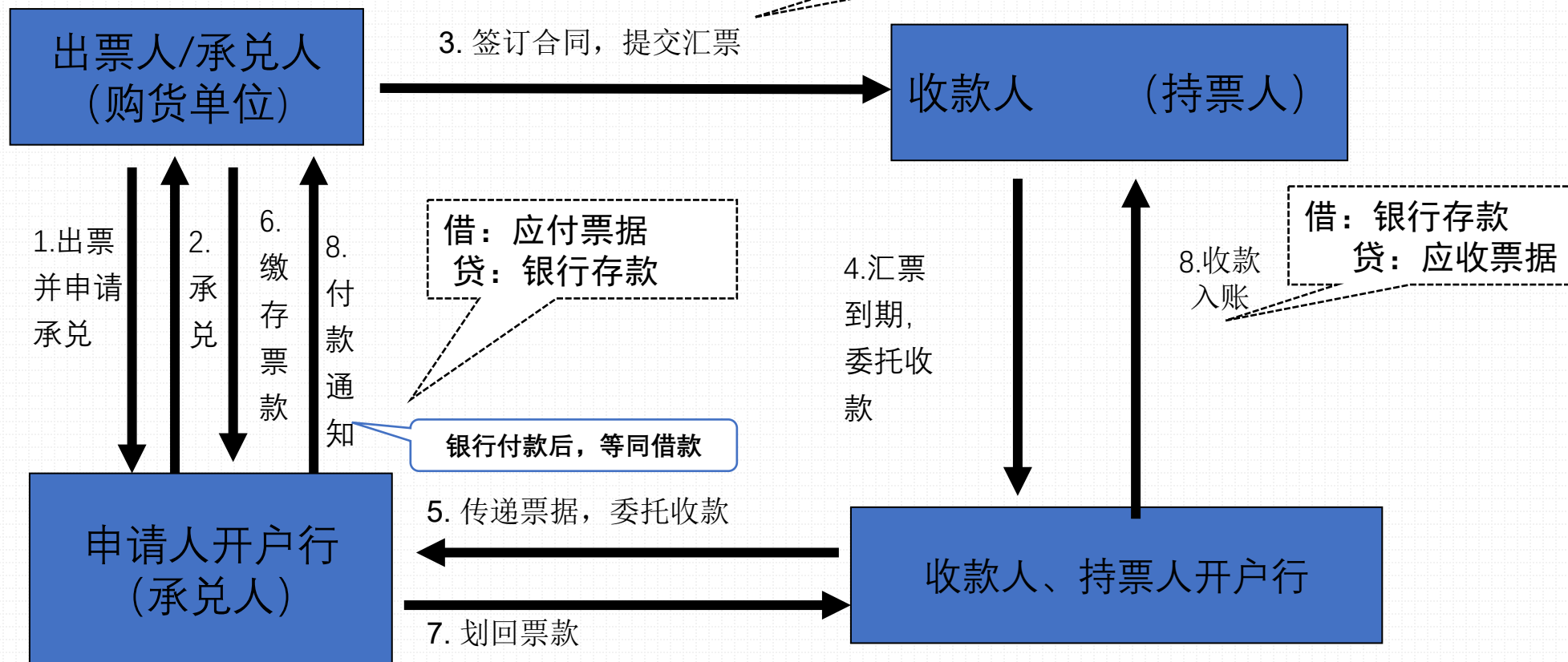


银行承兑汇票结算程序

购货方交付商业汇票时
借：原材料
贷：应付票据

不是即时收付

销货方收到商业汇票时
借：应收票据
贷：主营业务收入



会计核算通过“应收票据”、“应付票据”科目。



商业承兑汇票

商业承兑汇票										2	XX 00000000
出票日期 壹玖玖柒年零捌月零捌日 (大写)										票 号	
付 款 人	全 称	北京市××公司			收 款 人	全 称	天津市××公司				
	帐 号	XXX-XXX-XX				帐 号	XXX-XXX-XX				
	开户行	中行北京市XX办事处				开户行	农行天津市XX办事处				
出票金额		人民币	伍拾万元整		行号		3XXXX				
		(大写)			千 百 十 万 千 百 十 元 角 分						
					¥ 5 0 0 0 0 0 0 0 0						
汇票到期日		壹玖玖柒年零捌月零捌日			交易合同号码		XXXX				
本汇票已经承兑，到期时请付款。 承兑人签章 承兑日期 99年 6月 10日					本汇票已经承兑，到期时请付款。 出票人签章						

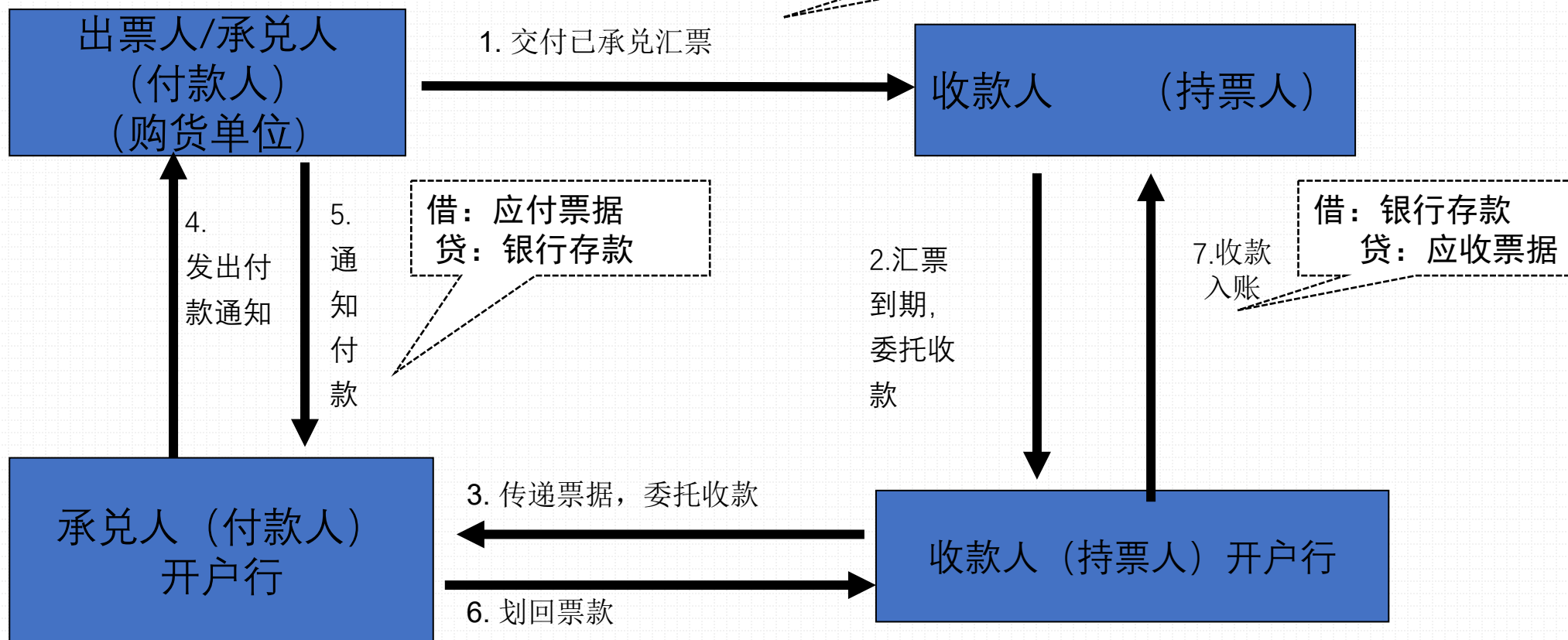


商业承兑汇票结算程序

不是即时收付

购货方交付商业汇票时
借：原材料
贷：应付票据

销货方收到商业汇票时
借：应收票据
贷：主营业务收入



会计核算通过“应收票据”、“应付票据”科目。



5. 汇兑

汇兑是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。



- 适用范围：**异地**各单位、个体经济户和个人之间商品交易、往来款项的各种结算。
- 无金额起点的限制
- 会计核算通过“银行存款”科目。



汇票票样

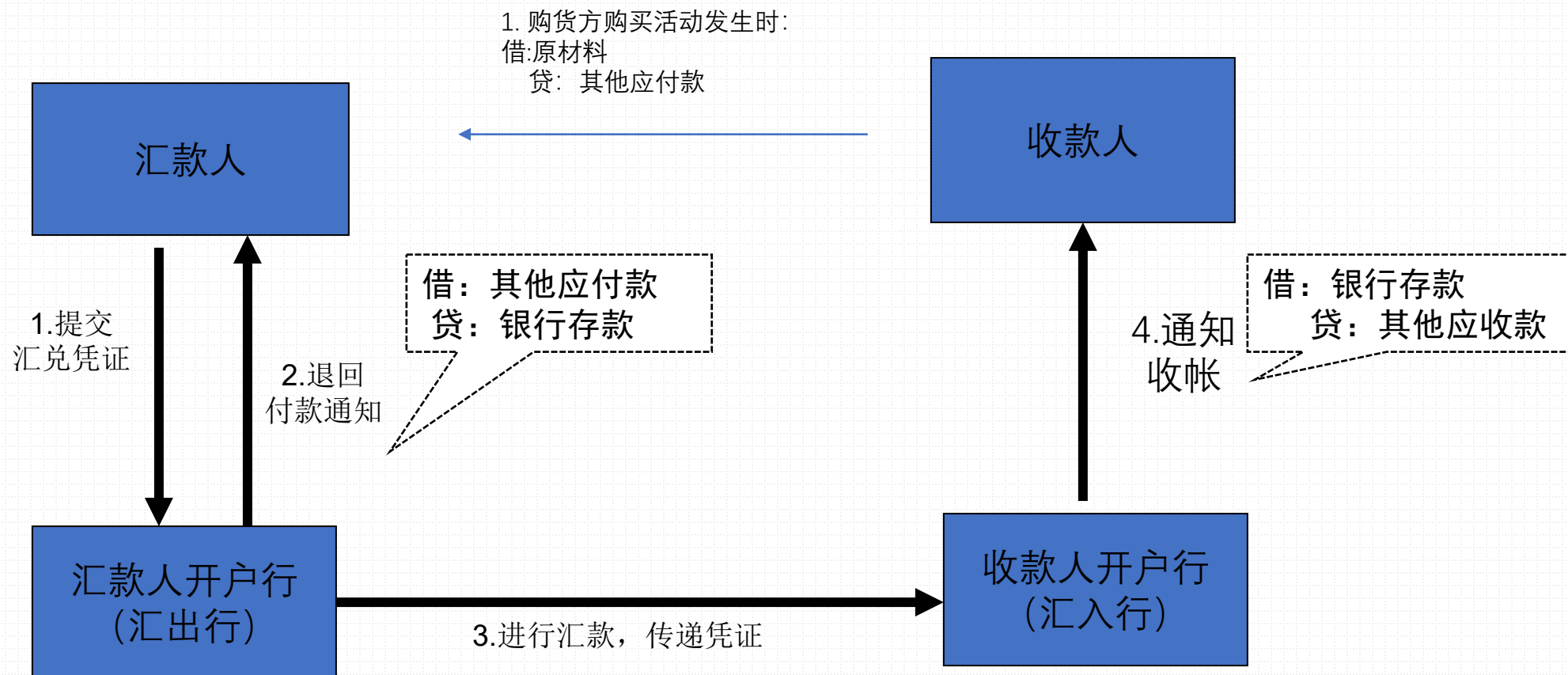
中国工商银行 电汇凭证 (回 单)										No 20086329													
委托日期 *** 年 月 日																							
汇 款 人	全 称	李力扬				收 款 人	全 称	三亚千里之外交通网络有限公司															
	帐 号 或 住 址	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX					帐 号 或 住 址	2201026309200020677															
	汇 出 地 点	广东省广州市	汇出行 名 称	工行越秀区 分行			汇 入 地 点	海南省三亚市	汇入行 名 称	←													
金 额	人民币 [大写]	壹仟捌佰元整				请认真填写 汇款用途				千	百	拾	万	千	百	拾	元	角	分				
													¥	1	8	0	0	0	0				
汇款用途						用户名: *** 电话: ***** 用途: *****						汇出行盖章											
单位主管						会计						复核						记帐					
												年 月 日											

中国工商银行三亚市解放路支行

此联汇出开给汇款人的回单



汇兑



会计核算通过“银行存款”科目。

6. 委托收款

委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。



- 适用范围：适用于收取水电费、电话费等付款人众多、分散的公用事业费等有关款项的结算；
- 同城和异地的单位和个人均可使用，且不受金额起点的限制；
- 会计核算通过“银行存款”科目。



委托收款票样

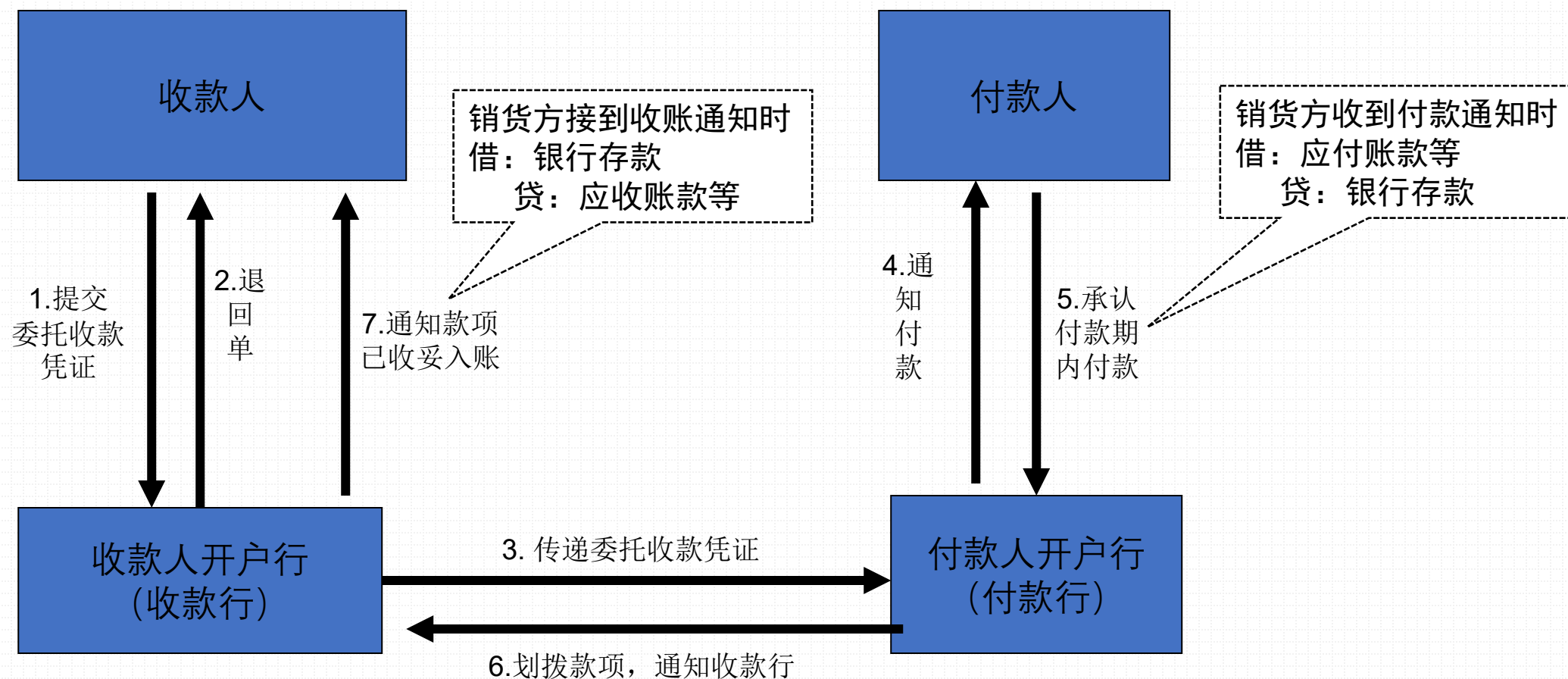
托收凭证 (借方凭证)																						
3																						
委托日期 年 月 日 付款期限 年 月 日																						
业务类型		委托收款 (☐ 邮划、 ☐ 电划) 托收承付 (☐ 邮划、 ☐ 电划)																				
付款人	全称							收款人	全称													
	账号								账号													
	地址	省	市	县	开户行				地址	省	市	县	开户行									
金额	人民币 (大写)											亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
款项内容					托收凭证名称						附寄单数											
商品发运情况								合同名称号码														
备注:																						
收款人开户银行收到日期:		年 月 日						收款人开户银行签章						复核 记账								

10×17.5cm (16开竖排)

此联付款人开户银行作借方凭证



委托收款结算程序图



会计核算通过“银行存款”科目



7. 异地托收承付

异地托收承付是根据购销合同由收款单位发货后委托银行向**异地付款单位收取款项**，由付款单位向银行承兑付款的结算方式。

先发货后收钱



- 适用范围：收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。



托收承付票样

邮 中国 × × 银行托收承付结算凭证 (回单) 1 第 号
委托日期: 年 月 日 托收号码:

付款单位	全 称		收款单位		全 称									
	账号或地址				账号或地址									
	开户银行	行号			开户银行	行号								
托收金额		人民币 (大写)				百	十	万	千	百	十	元	角	分
附 件			商品发运情况			合同名称号码								
附寄单证 张数或册数														
备注:			款项收妥日期 年 月 日			(收款单位开户行盖章) 年 月 日								

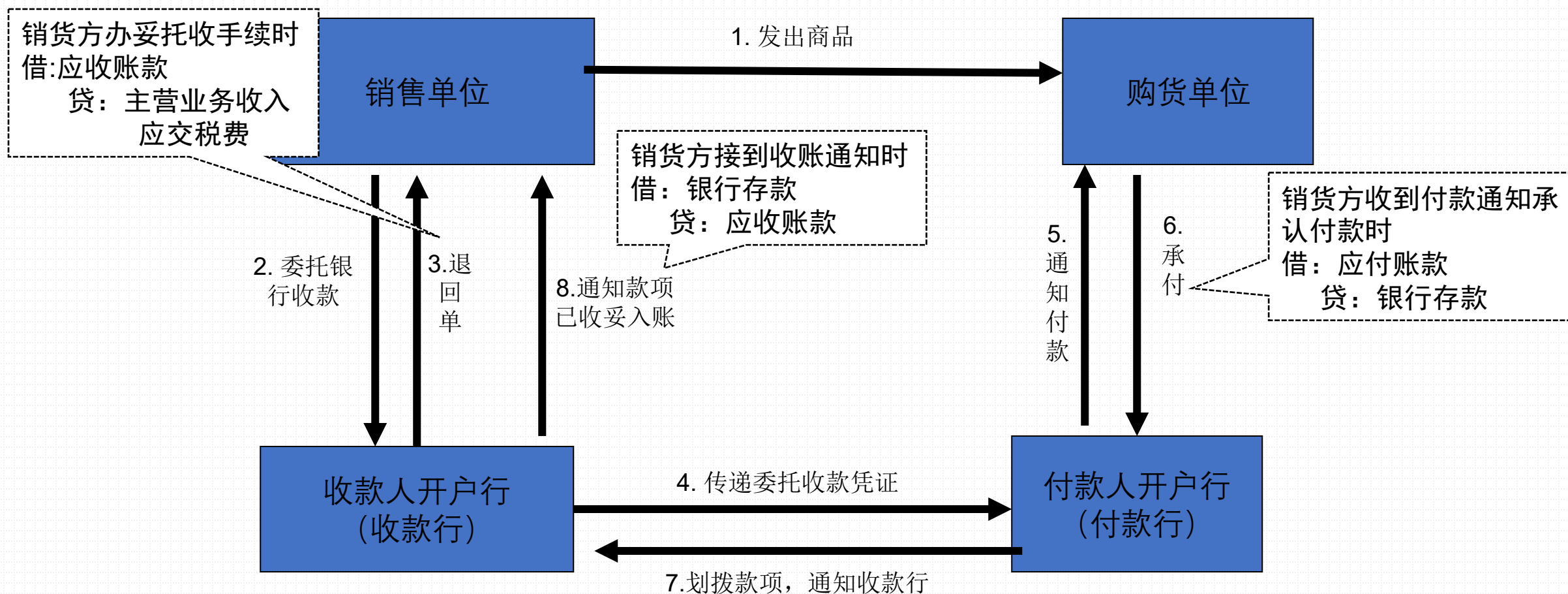
单位主管:

会计:

复核:

记账:

异地托收承付结算程序图



会计核算通过“银行存款”科目

8. 信用卡

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

信用卡按使用对象分为单位卡和个人卡；按信誉等级分为金卡和普通卡。

凡在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位可申领单位卡。

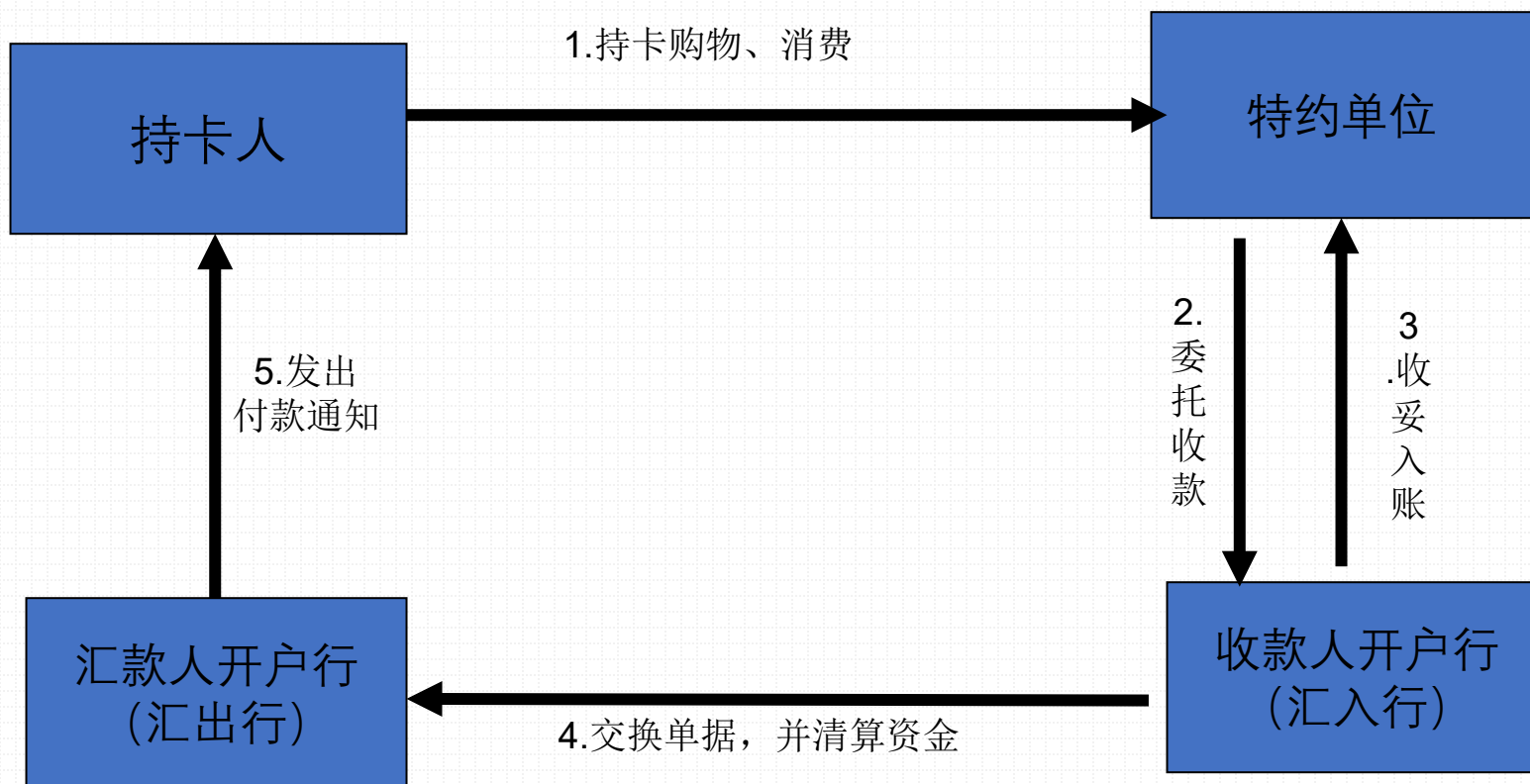


单位卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入，在使用过程中，需要向其账户续存资金的，也一律从其基本存款账户转账存入，不得交存现金，不得将销货收入的款项存入其账户。

单位卡不得支取现金。



信用卡



会计核算通过“其他货币资金”科目。



9. 信用证

信用证是国际结算的一种主要方式，它是由开证行根据开证申请人(进口商)的要求和指示向受益人(出口商)开立一定金额的、并在一定期限内凭规定的单据承诺付款的凭证。简而言之，信用证就是有条件的银行付款凭证。

在国内贸易中，也可以使用信用证结算方式。



信用证

 **中国工商银行**
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

信 用 证 (副本) 1

开证日期 年 月 日

开证申请人	全 称		受益人	全 称	
	地址、邮编			地址、邮编	
	账 号			账 号	
	开 户 行			开 户 行	

开证 人民币	亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分
金额 (大写)	
有效日期及有效地点	
通知行名称及行号	

运输方式: _____

分批装运: 允许 ☐ 不允许 ☐ 支付方式: 即期付款 ☐ 远期付款 ☐ 议付 ☐

转 运: 允许 ☐ 不允许 ☐

货物装运起止地: 自 _____ 至 _____ 议付行名称及行号: _____

最迟装运日期: _____ 年 _____ 月 _____ 日 付款期限: 即期 ☐ 运输单据日期 _____ 天

货物描述: _____

受益人应提交的单据: _____

其他条款: _____

样 本

本信用证依据中国人民银行《国内信用证结算办法》和申请人的开证申请书开立。本信用证为不可撤销、不可转让信用证。我行保证在收到单证相符的单据后, 履行付款的责任。如信用证系议付信用证, 受益人开户行应将每次提交单据情况书记录在正本信用证背面。

开证行地址: _____ 邮编: _____

电传: _____

电话: _____

传真: _____ 编号: _____ 开证行签章: _____

会计核算通过“其他货币资金”科目。



二、银行存款的核算

(三) 银行存款的核算

2. 核算举例

【例】收到（回）购货单位前欠货款1 050 000元，存入银行。

借：银行存款 1 050 000

贷：应收账款 1 050 000

【例】开出支票支付购买企业管理部门使用的办公用品款22 750元。

借：管理费用 22 750

贷：银行存款 22 750

(四) 银行存款的明细分类核算（略）



二、银行存款的核算

(五) 银行存款的核对

银行存款的核对：“**银行存款日记账**”应定期与“**银行对账单**”核对，至少**每月核对一次**。月末，企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额，应按月编制“**银行存款余额调节表**”调节相符。

◆ 目的：检查银行存款账目的正确性，查明银行存款的实有金额。

◆ 账目余额不相等的原因：

- (1) 银行记账错误
- (2) 企业记账错误
- (3) 未达账项

二、银行存款的核算



(五) 银行存款的核对

未达账项

未达账项是指企业和开户银行双方之间, 由于**传递单证需要时间、确认收付的口径不一致**等原因, 而造成对于**同一笔款项收付业务, 双方记账时间不一致**, 银行和企业中一方已经接到有关的结算凭证确认收付款项并已登记入账, 而另一方尚未接到有关的结算凭证尚未入账的款项。

未达账项的四种情况:

A、银行已收款记账, 而企业尚未记账; (托收货款和银行支付给企业的存款利息等)

B、银行已付款记账, 而企业尚未记账; (如银行代企业支付公用事业费用和向企业收取的借款利息等)

C、企业已收款记账, 而银行尚未记账; (企业将其他单位交来的转账支票送存银行等)

D、企业已付款记账, 而银行尚未记账。(如企业已开出的转账支票, 对方尚未到银行办理转账手续的款项等)

二、银行存款的核算



(五) 银行存款的核对

未达账项的调整——在实际工作中是通过编制“**银行存款余额调节表**”来进行的

调节未达账项的基本原理：

在对账日双方账面余额的基础上，考虑未达账项因素，通过计算进行验证。

企业账实际余额 = 日记账账面余额

+ (1) 银行已收，企业未收

- (2) 银行已付，企业未付

银行账实际余额 = 银行账账面余额

+ (3) 企业已收，银行未收

- (4) 企业已付，银行未付

此公式可简化为好记的口诀：

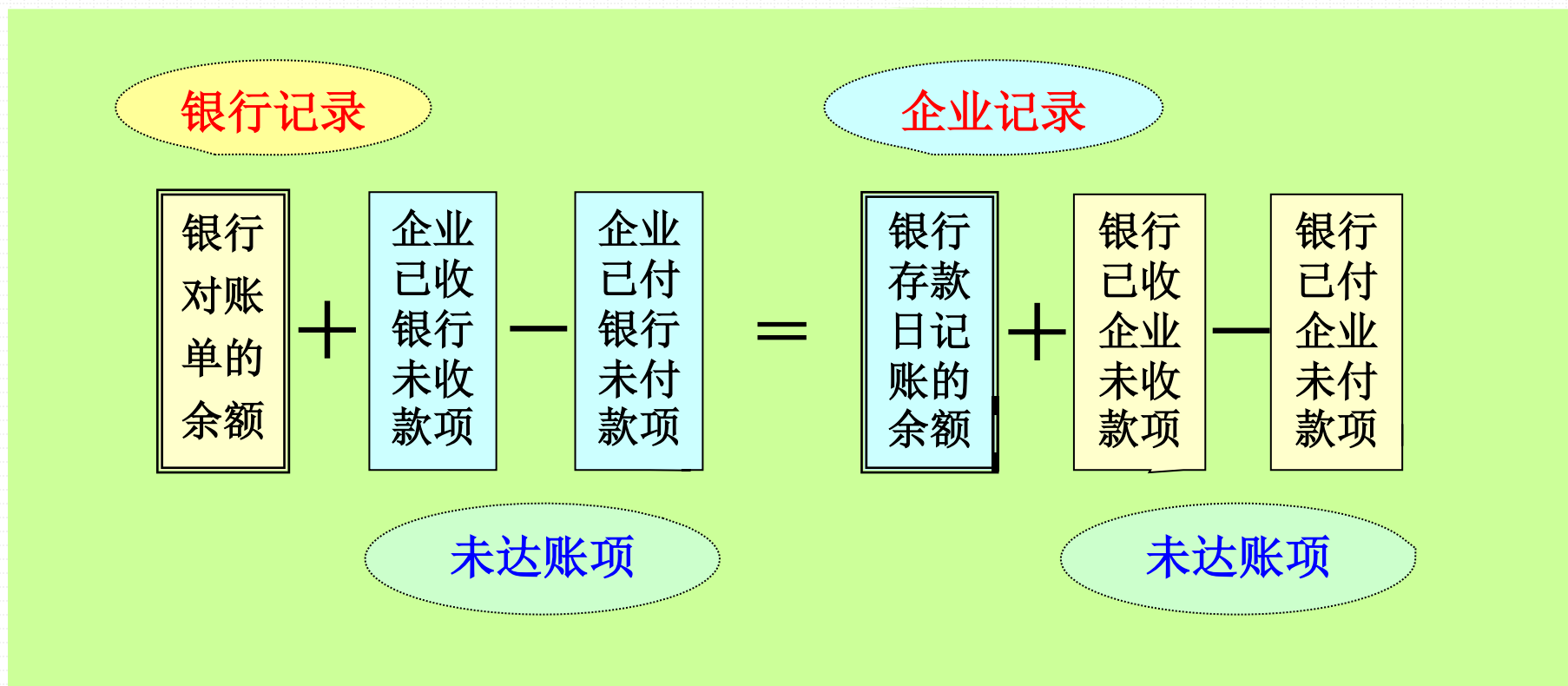
银行未收银行加，银行未付银行减；

企业未收企业加，企业未付企业减

二、银行存款的核算



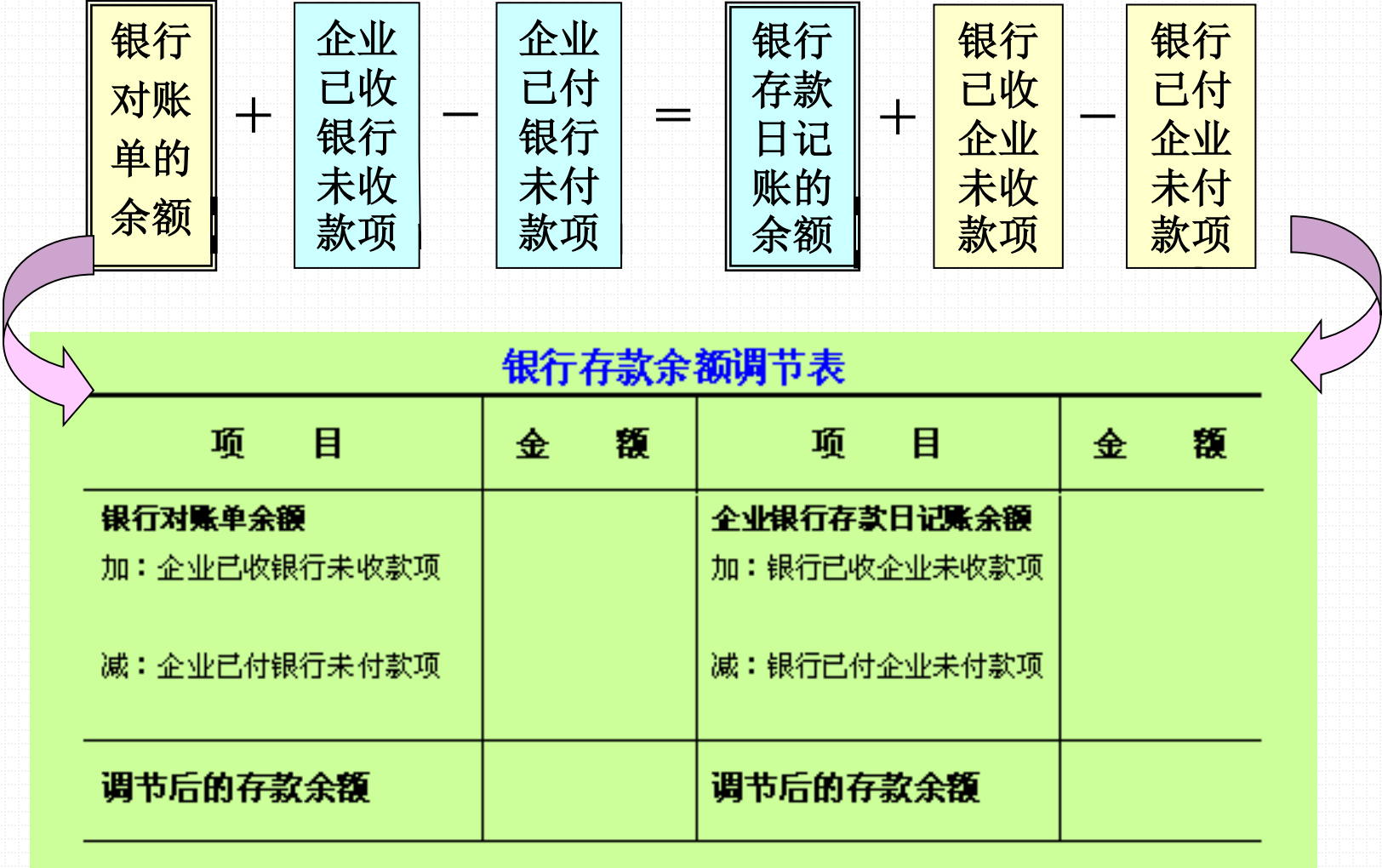
(五) 银行存款的核对



二、银行存款的核算



(五) 银行存款的核对





二、银行存款的核算

(五) 银行存款的核对

“银行存款余额调节表”编制举例

【例】新世纪公司2021年6月30日对银行存款进行核对：银行存款日记账余额为999 600元，同日的“银行对账单”余额为828 450元。

经银行存款日记账与银行对账单逐笔对，发现两者的不符是由下列原因造成的（**未达账项**）：

（1）公司于6月28日开出支票购买办公用品14 000元，公司根据支票存根和有关发票等原始凭证已记账，但收款人尚未到银行办理转账。

（2）6月29日公司的开户银行代公司收进一笔托收的货款95 900元，银行已记账，但尚未通知公司。

（3）6月29日开户银行代公司支付当月的水电费17 500元，银行已记账，但付款通知单尚未送达公司，因而公司未记账。

（4）公司于6月30日收到客户交来的购货支票，金额263 550元，当即存入银行，公司根据进账单等已记账，但因跨行结算，银行方暂未记账。

二、银行存款的核算



(五) 银行存款的核对

根据以上未达账项编制调节表如下：

银行存款余额调节表			
项 目	金 额	项 目	金 额
银行对账单余额	828 450	企业银行存款日记账余额	999 600
加：企业已收银行未收款项	(4)263 500	加：银行已收企业未收款项	(2) 95 900
减：企业已付银行未付款项	(1) 14 000	减：银行已付企业未付款项	(3)17 500
调节后的存款余额	1 078 000	调节后的存款余额	1 078 000



二、银行存款的核算

(五) 银行存款的核对

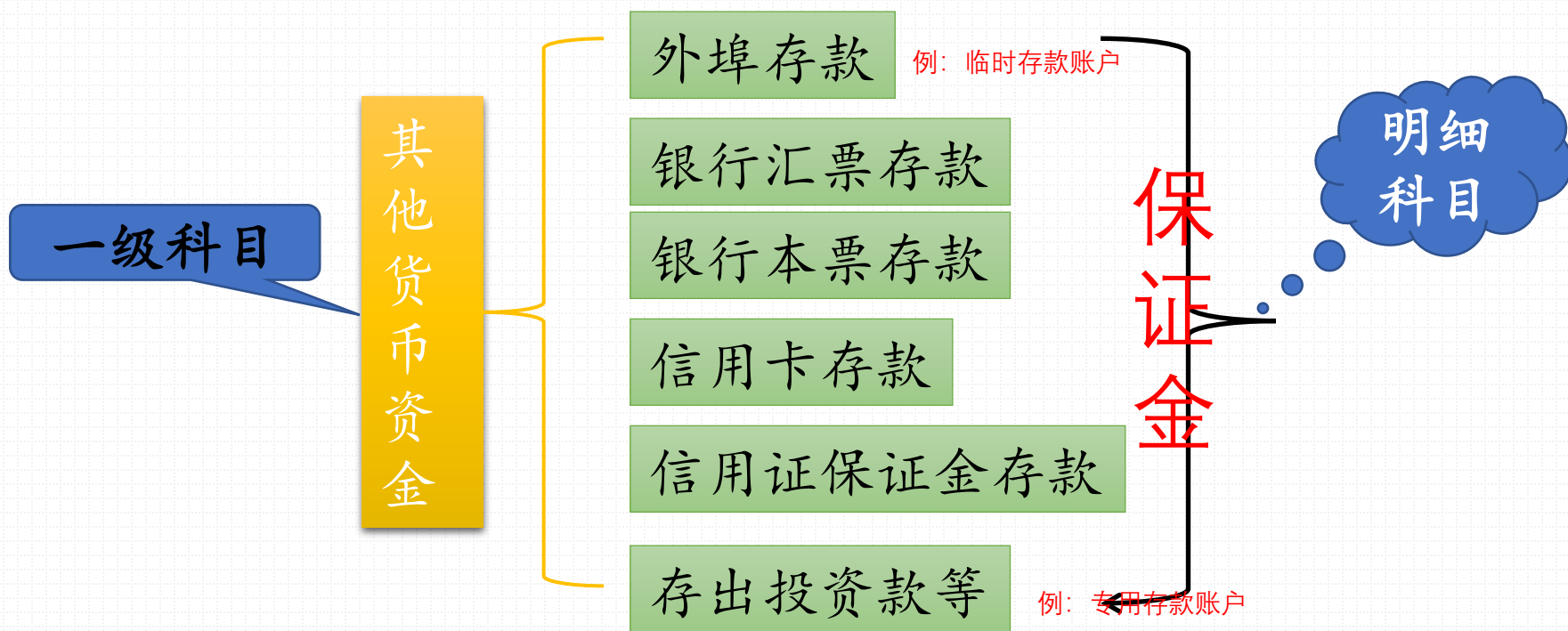
注意： 调节后的存款余额是企业可以使用银行存款的**最高额度**。

银行存款余额调节表只是查明银行存款实有数的一种方法，**不能作为记账依据，也无须调账**。等待结算凭证到达后再进行账务处理。

三、其他货币资金的核算

(一) 其他货币资金的内容

其他货币资金是指除库存现金、银行存款以外的其他各种货币资金。





第二节 应收及预付款项



- 一、应收票据的核算
- 二、应收账款的核算
- 三、预付账款的核算
- 四、应收账款减值

金融资产

货币资金

企业金融资产在初始确认时分为以下几类：

- (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- (2) 以摊余成本计量的金融资产（持有至到期投资、贷款和应收款项）；
- (3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

债务工具

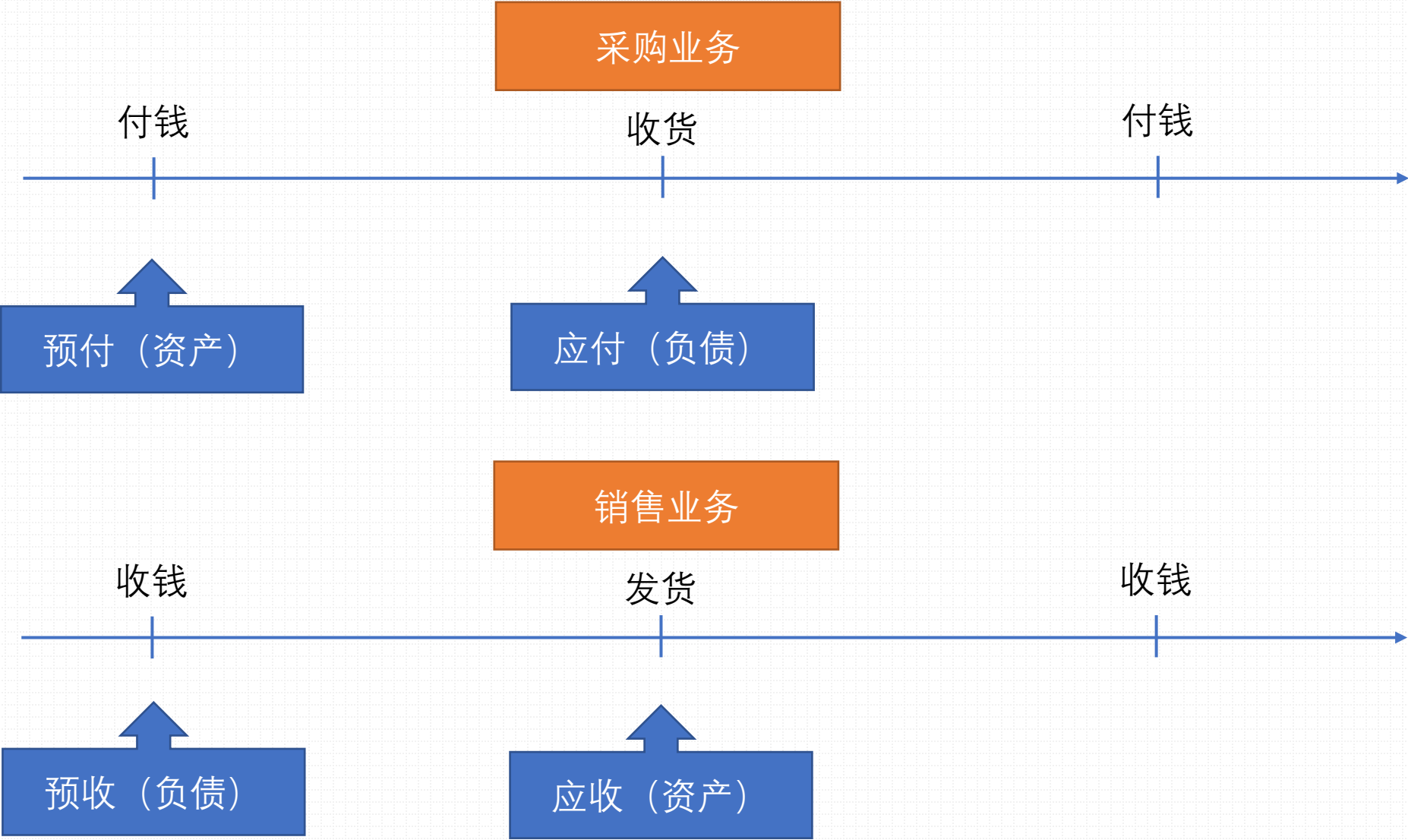
基金投资

衍生金融资产

同仁堂(600085) 资产负债表			
报表日期	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
流动资产			
货币资金	1,145,500.70	1,234,660.46	1,213,189.66
交易性金融资产	38.31	41.98	37.04
衍生金融资产	—	—	—
应收票据及应收账款	174,302.71	187,017.75	129,439.42
应收票据	28,113.95	17,455.41	23,883.39
应收账款	146,188.76	169,562.34	105,556.03
应收款项融资	15,098.44	7,822.91	7,948.44
预付款项	22,559.17	12,724.50	13,878.27
其他应收款(合计)	14,587.12	15,174.58	11,239.60
应收利息	—	—	—
应收股利	—	—	—
其他应收款	14,587.12	—	11,239.60
买入返售金融资产	—	—	—
存货	1,040,782.05	959,968.82	934,016.45
划分为持有待售的资产	—	—	3,479.98
一年内到期的非流动资产	28.39	28.39	28.39
待摊费用	—	—	—
待处理流动资产损益	—	—	—
其他流动资产	12,524.16	15,949.79	22,865.32
流动资产合计	2,425,421.06	2,433,389.19	2,336,122.58

比亚迪(002594) 资产负债表			
报表日期	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
流动资产			
货币资金	5,305,330.10	8,679,652.90	10,909,440.80
交易性金融资产	1,738,805.40	938,499.40	956,255.00
衍生金融资产	—	—	—
应收票据及应收账款	7,181,451.60	6,126,572.90	6,186,601.90
应收票据	—	—	—
应收账款	7,181,451.60	6,126,572.90	6,186,601.90
应收款项融资	629,239.90	682,370.00	556,492.40
预付款项	503,067.50	301,085.70	221,541.30
其他应收款(合计)	306,315.80	281,302.70	275,791.20
应收利息	—	—	—
应收股利	—	—	—
其他应收款	306,315.80	—	275,791.20
买入返售金融资产	176,030.50	—	—
存货	11,275,301.30	9,877,888.60	8,767,674.80
划分为持有待售的资产	—	—	—
一年内到期的非流动资产	934,088.70	820,929.90	750,835.10
待摊费用	—	—	—
待处理流动资产损益	—	—	—
其他流动资产	1,554,021.10	1,349,416.70	1,321,480.20
流动资产合计	29,843,161.00	29,289,377.40	30,212,144.60

总结“两收两付”



应收及预付款项的定义和内容

定义：

指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。具体来讲是指一般企业销售商品或提供劳务形成的应收及预付款项等债权。

“我的钱
放在其他
人那里”

- 应收票据
- 应收账款
- 其他应收款
- 预付账款
- 长期应收款

流动资产

非流动资产



- ◆**应收票据**：企业因销售商品、产品、提供劳务等而收到的**商业汇票**，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。
- ◆**应收账款**：企业因销售商品、产品、提供劳务等经营活动应收取的款项。
- ◆**预付账款**：企业按照购货合同规定预付给供应单位的款项。
- ◆**其他应收款**：除此之外应收、预付的债权。

二、应收账款的核算

(一) 应收账款概述

- 1. 概念：是指企业因销售产品、商品或提供劳务等而形成的债权。
- 2. 入账时间：交易发生日或销售收入确认日。
- 3. 计价：应收及预付款项应当以实际发生额记账。

(1) 实际发生额：实际应收的金额，包括价款、应交的增值税、代垫运费等。

(2) 增值税：是对流通中商品的增值额征收的税，价外税，税率为13%。

(3) 应交的增值税 = 非含税价 × 13% = 含税价 ÷ 1.13 × 13%

通过对比企业
应收与销售额
推断真实销售
情况



➤4. 应收账款计价时还需要考虑商业折扣和现金折扣等因素。

- ✓ (1) **商业折扣**：指企业根据市场供需情况，或针对不同的顾客在商品标价上给予的扣除。

应收账款的入账金额应按扣除商业折扣以后的实际售价确认。

- ✓ (2) **现金折扣**：是指债权人为了鼓励债务人在规定的期限内付款，而向债务人提供的债务扣除。

应收账款应以未减去现金折扣的金额作为入账价值。

实际发生的现金折扣，作为一种**财务费用**，计入发生当期的损益。

表示：(5/10、n / 30)

买东西给的折扣券是商业折扣还是现金折扣？



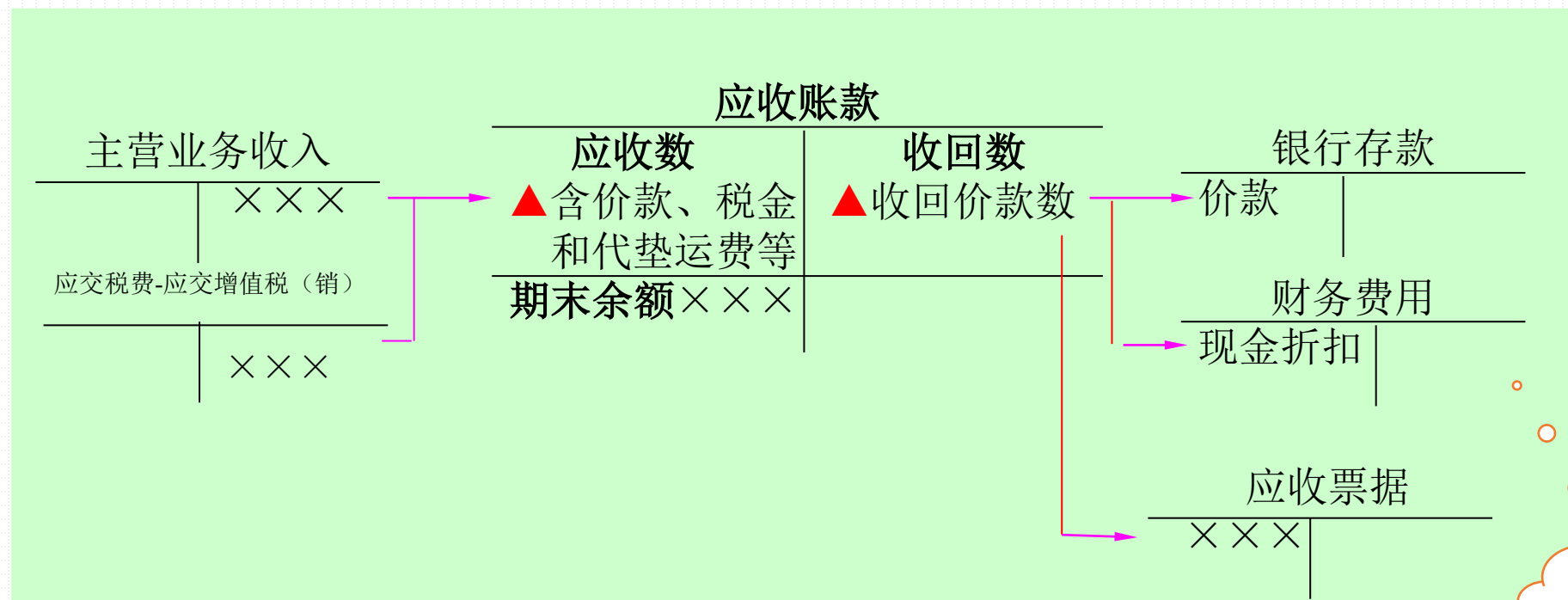
(二) 应收账款的账务处理

1. 科目设置

借	应收账款	贷
应收账款的增加		应收账款的减少
企业尚未收回的应收账款		贷方余额特例：不单独设置“预收账款”账户的企业，预收的账款也在“应收账款”账户核算，此时可能期末会有贷方余额

但不可以同时使用

(二) 应收账款的核算方法



账户性质：资产类； 账户结构：借增贷减
对应账户：见图示； 明细账户：按债务人进行明细核算。

付款方
呢？

对于买货方，现金折扣就是贷：财务费用

（二）应收账款的核算方法



2.账务处理

(1) 赊销时:

借: 应收账款 (价款、增值税、运费) ——某公司

贷: 主营业务收入

应交税费——应交增值税 (销项税额)

(2) 收回货款时:

借: 银行存款

贷: 应收账款——某公司

(3) 如果应收账款中途改用商业汇票结算, 在收到承兑的商业汇票时收回时:

借: 应收票据——某公司

贷: 应收账款——某公司

【例】



某企业向A公司销售一批产品，按照价目表上标明的价格计算，其售价金额为30 000元，由于是批量销售，企业给予10%的商业折扣，适用的增值税率为13%，为A公司代垫运杂费200元。

其账务处理方法如下：

(1) 销售实现时，作会计分录如下：

借：应收账款——A公司	30 710
贷：主营业务收入	27 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	3 510 (27000*13%)
银行存款	200

(2) 收到货款和代垫运杂费时，作会计分录如下：

借：银行存款	30 710
贷：应收账款	30 710



【例】

宏达公司赊销商品一批给利华公司, 售价1 050 000元, 增值税税金136 500元, 价税款合计1 186 500元。赊销期一个月。现金折扣条件为: 2/10, 1/20, N/30。

各期现金折扣及应收款计算如下:

折扣条件

应给予购货方的现金折扣

10天以内收到货款**2/10**: $1\ 186\ 500 \times 2\% = 23\ 730$ (元)
20天以内收到货款**1/20**: $1\ 186\ 500 \times 1\% = 11\ 865$ (元)
20天以上收到货款**N/30**: $1\ 186\ 500 \times 0\% = 0$ (元)

各收款期应收回的货款: 应收货款—现金折扣

10天以内应收货款: $1\ 186\ 500 - 23\ 730 = 1\ 162\ 770$ (元)
20天以内应收货款: $1\ 186\ 500 - 11\ 865 = 1\ 174\ 635$ (元)
20天以上应收货款: $1\ 186\ 500 - 0 = 1\ 186\ 500$ (元)



(1) 办妥托收手续时

借：应收账款——利华公司 1 186 500
 贷：主营业务收入 1 050 000
 应交税费——应交增值税 136 500

(2) 如果上述款项在10天内收到

借：银行存款 1 162 770
 财务费用 23 730
 贷：应收账款——利华公司 1 186 500

(3) 如果上述款项在20天内收到

借：银行存款 1 174 635
 财务费用 11 865
 贷：应收账款——利华公司 1 186 500

(4) 如果上述款项在超过现金折扣期限以后收到。（**没有折扣！**）

借：银行存款 1 186 500
 贷：应收账款——利华公司 1 186 500



【例】

某企业2021年5月1日销售一批商品售价20 000元，增值税2 600元，折扣条件2/10、1/20、n/30。

①销售实现时

借：应收账款	22 600
贷：主营业务收入	20 000
应交税费—应交增值税（销项税额）	2 600

②若购货方5月9日付款，现金折扣= $22\,600 \times 2\% = 452$ 元

借：银行存款	22 148
财务费用	452
贷：应收账款	22 600

③若购货方5月18日付款，

现金折扣= $22\,600 \times 1\% = 226$

借：银行存款	22 374
财务费用	226

贷：应收账款	22 600
--------	--------

④若购货方5月底付款

借：银行存款	22 600
贷：应收账款	22 600

一、应收票据的核算

- (一) 应收票据概述
- (二) 应收票据的初始确认金额
- (三) 应收票据的账务处理

(一) 应收票据概述

◆应收票据：是企业因销售商品、产品、提供劳务等而收到的**商业汇票**，
包括**银行承兑汇票**和**商业承兑汇票**。

。。。 欠条：谁承兑？

◆应收票据仅指企业持有的**未到期或未兑现**的商业汇票。

◆商业汇票是由承兑人承兑并于到期日向收款人或被背书人支付款项的票据。

风险：应收账款
vs. 应收票据？

一、应收票据的核算

(一) 应收票据概述

商业汇票的分类：

按承兑人分类，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

	承兑人	付款人银行责任	手续费
商业承兑 汇票	付款人承兑	资金划转	无
银行承兑 汇票	银行承兑	资金划转， 连带付款	票面金额的 0.5‰ 等



一、应收票据的核算

(一) 应收票据概述

商业汇票图样:

银行承兑汇票

2 XX 00000000 第 号

出票日期 壹玖玖柒年零玖月零壹拾日 (大写)

出票人全称	北京市 XXX 公司		收款人	全 称	北京市 XXX 公司								
出票人帐号	XXX-XXX-XX			帐 号	XXX-XXX-XX								
付款行全称	工行北京市XX办事处	行号 XXXX		开户行	农行北京 XX分理处	行号 3XXXX							
汇 票 金 额	人民币 (大写) 壹佰捌拾万元整			千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
				¥	1	8	0	0	0	0	0	0	0
汇票到期日	壹玖玖柒年壹拾贰月零壹拾日		本汇票一经承兑, 到期日由本行付款		承兑协议编号								
   			科目(借)										
			对方科目(贷)										
出票人签章			承兑行签章		转帐 年 月 日								
1997 年 9 月 10日			承兑日期 1997年 9月 12日		复核 记帐								
备注:													

1996 年 5 月 1 日 印刷

此联收款人开户行随委托收款凭证寄付款行在借方凭证附件



一、应收票据的核算

(二) 应收票据的初始确认金额

- 应收票据的计价包括取得时入账价值的确定（取得时），以及持有期间的期末计价（净值）。
- 会计实务中，不论票据带息与否，企业在收到票据时一律按票据的面值入账。



一、应收票据的核算

(三) 应收票据的账务处理

1.科目设置

借	应收票据	贷
企业因销售商品、产品、提供劳务等而 <u>收到</u> 的开出、承兑的商业汇票		因 <u>回收、抵偿、转让、贴现</u> 等原因导致的应收票据的 <u>减少</u>
企业 <u>持有</u> 的商业汇票的票面价值		

按照客户名称设置明细账（横线登记簿），进行明细核算。



应收票据明细核算

超級票據 - [彙星票據 - 應收、付票據報表]							
檔案(F) 編輯(E) 查詢(Q) 維護(M) 系統(T) 視窗(W) 說明(H)							
票據號碼	公司簡稱	開票日	到期日	收付銀行	票況	票據金額	累計金額
HL9687112	大豐洋	93/02/28	93/03/05	玉山復興(支)-7665	退票	74,000	364,500
QT9652001	彙星資訊	93/03/25	93/03/25		空白	56,000	420,500
AO215150	丁青	93/03/27	93/03/27	玉山復興(活)-6017	託收	15,000	435,500
AA101001	日萬汽車	93/03/27	93/03/27	玉山復興(支)-7665	兌現	-45,000	390,500
AA101002	鄭榮勳	93/03/27	93/03/27	玉山復興(支)-7665	兌現	-1,223	389,277
AA101003	虹智科技	93/03/27	93/03/27	玉山復興(支)-7665	兌現	-55,000	334,277
AA190100	彙星資訊	93/03/27	93/03/27	玉山復興(支)-7665	兌現	-60,000	274,277
AA190100	虹智科技	93/03/27	93/03/27	玉山復興(支)-7665	兌現	-45,000	229,277
BB1003	彙星資訊	93/03/27	93/03/27	玉山復興(活)-6017	兌現	-15,000	214,277
BB1004	虹智科技	93/03/27	93/03/27	玉山復興(活)-6017	兌現	-98,000	116,277
AA596311	元機	93/03/29	93/03/29		轉客票	15,000	131,277
ZA563214	台灣化學	93/03/29	93/03/29	玉山復興(活)-6017	託收	17,500	148,777
WQ596521	彙星資訊	93/03/29	93/03/29	玉山復興(活)-6017	託收	56,000	204,777
PA956031	元機	93/03/30	93/03/30	玉山復興(活)-6017	託收	50,000	254,777
AA190100	彙星資訊	93/03/30	93/03/30	玉山復興(支)-7665	兌現	-63,000	191,777

Ready

CAP NUM



1. 应收票据取得和到期收回的核算

取得时

借：应收票据

贷：主营业务收入

应交税费——应交增值税（销项税额）

到期时

借：银行存款、应收账款（对方无力支付）

贷：应收票据（面值）



例3-19

A企业销售一批产品给B公司，货已发出，货款10 000元，增值税额为1 300元。按合同约定3个月以后付款，B公司交给A企业一张3个月到期的不带息商业承兑汇票，票面额11 300元。

(1) A企业收到该票据时，作会计分录如下：

借：应收票据	11 300
贷：主营业务收入	10 000
应交税金——应交增值税（销项税额）	1 300



账务处理（续）

(2) 3个月后，该应收票据到期，A企业收回款项11 300元，存入银行。作会计分录如下：

借：银行存款	11 300
贷：应收票据	11 300

(3) 如果该票据到期，B公司无力偿还票款，A企业应将到期票据的票面金额转入“应收账款”科目。作会计分录如下：

借：应收账款	11 300
贷：应收票据	11 300



2. 应收票据转让用来购货的核算

企业可以将自己持有的商业汇票背书转让。背书是指持票人在票据背面签字，签字人称为背书人，背书人对票据的到期付款负连带责任。

借：材料采购、原材料、库存商品

 应交税费——应交增值税（进项税额）

 贷：应收票据

借或贷：银行存款等科目（如果有差额）



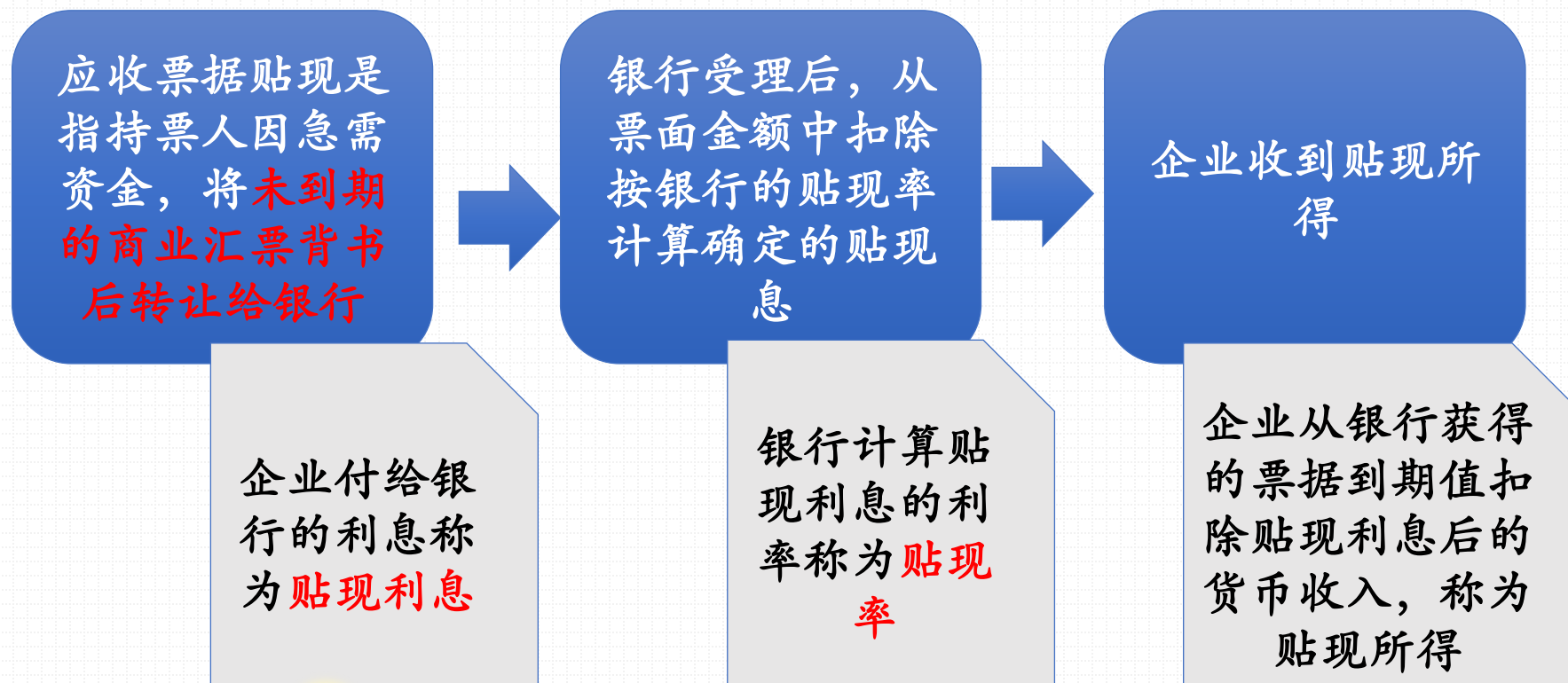
2. 应收票据转让的核算

【例3-21】

假设甲公司将持有的尚未到期的银行承兑汇票背书转让给某构件厂，用于购买构件一批，该票据票面金额为67 800元。购买构件取得的增值税专用发票上注明价款为62 000元，增值税额为8 060元，并签发转账支票一张，补付货款与票据面值之间的差额。该批构件已到货并验收入库，采用实际成本进行核算。作会计分录如下：

借：原材料	62 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	8 060
贷：应收票据	67 800
银行存款	2 260

3. 应收票据贴现的核算（基本了解）



贴现所得 = 票据面额 - 贴现利息

贴现利息 = 票据面额 × 贴现率 × 贴现期（算头不算尾）

贴现期 = 票据期限 - 企业已持有票据期限

例3-22

A公司因急需资金，于7月8日将一张6月8日签发、120天期限、票面价值50 000元的不带息商业汇票向银行贴现，银行没有追索权，年贴现率为10%。则：

分析：

票据到期日为10月6日（6月份23天，7月份31天，8月份31天，9月份30天，10月份5天）；

票据持有天数30天（6月份23天，7月份7天）；贴现期为90天（120－30）；

到期值50 000元；

贴现利息1250（ $50000 \times 10\% \times 90 / 360$ ）元；

贴现所得48 750（ $50\ 000 - 1250$ ）元。



作会计分录如下：

借：银行存款	48 750
财务费用	1 250
贷：应收票据	50 000

贴现时：

贴现的商业汇票银行没有追索权，贷记“应收票据”科目；

贴现的商业汇票银行有追索权，贷记“短期借款”科目。

相当于以票据为
抵押的短期借款

三、预付账款和其他应收款的核算

(一) 预付账款的核算

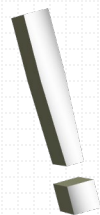
(二) 其他应收款的核算



(一) 预付账款的核算

1. 定义

预付账款是指企业按照合同规定，预先支付给供货方或提供劳务方的款项。



预付账款的两种不同会计处理：

单独设置“预付账款”账户核算

在“**应付账款（负债）**”账户核算

科目设置



	借	预付账款	贷	
+	企业因购货而 预付的款项 补付的货款		收到所购物资 时冲减预付账 款的金额	—
	企业实际预付 的款项		企业尚未补付 的款项	

按照供货单位名称设置明细账，进行明细核算。



例3-25



根据双方签订的合同，A企业向B企业预付了20 000元购货款，10天后，A企业收到所购货物和结算凭证，货物价款20 000元，**增值税2 600元**，A企业通过银行补付余款。假定该货物采用实际成本进行核算。

(1) A企业预付货款时，作会计分录如下：

借：预付账款	20 000
贷：银行存款	20 000

(2) 收到货物时，作会计分录如下：

借：原材料	20 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	2 600
贷：预付账款	22 600

(3) 通过银行补付货款时，作会计分录如下：

借：预付账款	2 600
贷：银行存款	2 600

冲减预付账款时遵循“一用到底”原则，此时暂时变成负债

预付账款的核算原则：

企业按购货合同的规定预付货款时	借：预付账款 贷：银行存款	根据发票账单等列明的应记入账
企业收到预定的货物时	借：原材料 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：预付账款	按专用发票上注明的增值税
情况一： 补付货款时	情况一： 借：预付账款 贷：银行存款	
情况二： 退回多付的款项时	情况二： 借：银行存款 贷：预付账款	



(二) 其他应收款的账务处理

应收的各种赔款、罚款

(如因企业财产等遭受意外损失而应向有关保险公司收取的赔款等)

应收的出租包装物租金 (非主营)

应向职工收取的各种垫付款项

(如为职工垫付的水电费、医药费、房租等)

存出保证金 (例: 押金)

其他各种应收、暂付款项

“兜底科目”
or “垃圾
桶”科目

科目设置

	借	其他应收款	贷	
+	其他应收款的增加		其他应收款的减少	-
	企业应收未收的其他应收款			

按照对方单位或个人名称设置明细账，进行明细核算。



例3-26



3月5日、甲公司向乙公司借用一批包装物，按规定以现金支付包装物押金800元。3月15日，甲公司归还乙公司的包装物，收回包装物押金800元。甲公司账务处理方法如下：

(1) 支付乙公司包装物押金时

借：其他应收款——乙公司押金	800
贷：库存现金	800

(2) 归还包装物，同时收回押金

借：库存现金	800
贷：其他应收款——乙公司押金	800

四、应收款项减值

应收账款减值：企业无法收回或收回可能性极小的应收款项。

由于发生应收款项减值而产生的损失称作**应收款项减值损失或坏账损失**

坏帐确认的条件

- 债务人破产或死亡，以其破产财产或遗产清偿后不足的部分；
- 债务人逾期未履行债务，有足够证据表明实在无法收回，或者收回的可能性很小。

思考问题：



1、分析坏账的性质，如果发生坏账如何处理？

例：2020年10月，甲公司赊售商品给乙公司，应收账款金额为12000元，2021年3月乙公司宣告破产，所欠金额全部无法收回，发生坏账时甲公司应如何处理？

冲减应收账款，
确认损失

2、如果坏账还没有发生，但存在坏账的风险，企业是否还需要考虑坏账的影响进行处理？

接上例，如果甲公司在2020年底就对乙公司财务状况产生疑虑，但没有进行任何会计处理，年报会计信息可能有什么问题？

高估应收账款

3、如何解决上述报告会计信息质量问题？解决时要考虑哪些因素？从哪些角度考虑？

甲公司的财务人员对以前年度应收账款回收情况进行了统计，发现历年应收账款发生坏账的比例是5%左右，由于企业的客户群一直保持稳定，因此基本可以断定2020年末应收账款余额中95%可以收回，甲公司应如何处理？

按比例提前确认
损失：备抵法

4、满足上述会计信息质量要求有哪些困难？如何解决？

接上例，如何处理才能满足披露和账务处理的要求？既能如何反映坏账可能的损失，又能不必对应到某个具体的应收账款上？

(一) 应收款项减值损失的核算方法

直接转销法

是指当实际发生坏账时，才将坏账损失计入当期损益，同时冲销应收款项。



直接转销法的优缺点

优点是财务处理简单，其缺点是不符合权责发生制会计基础，也与资产定义相冲突，会高估应收账款余额。

在我国，执行《小企业会计准则》的小微企业，可以采用直接转销法。

(一) 应收款项减值损失的核算方法

备抵法

指企业按期估计坏账损失，计入当期损益，同时建立坏账准备，待实际发生坏账时冲减坏账准备和相应的应收账款的处理方法。



备抵法的优点

采用备抵法估计可能发生的坏账损失并将其计入损益，符合权责发生制原则；

按扣除预计坏账损失后的净额对应收账款计价，体现了谨慎性原则，也符合资产定义。

(一) 应收款项减值损失的核算方法

应收款项属于企业的一项金融资产。对于金融资产的减值，会计准则采用“**预期信用损失法**”，即以未来可能的违约事件造成损失的期望值来计量资产负债表日的减值准备金，其属于备抵法的一种。

企业采用备抵法，在财务报表上列示应收款项的净额，使财务报表使用者能了解企业应收款项预期可收回的金额或真实的财务情况。

目前我国规定，凡执行《企业会计准则》的企业，在核算应收款项减值时，只能采用备抵法，不得采用直接转销法。

(一) 应收款项减值的账务处理

1. 直接转销法

采用直接转销法时，日常核算中应收款项可能发生的坏账损失不予考虑，只有在实际发生坏账时，才作为坏账损失计入当期损益，同时冲销应收款项，即借记“**信用减值损失**”科目，贷记“应收账款”等科目。

损益类
科目



例3-27

A企业2015年发生一笔20 000元的应收账款，长期无法收回，于2020年末确认为坏账。其账务处理方法如下：

2019年后，从资产减值损失中分拆出来

借：信用减值损失——坏账损失	20 000
贷：应收账款	20 000



(一) 应收款项减值的账务处理

2. 备抵法

备抵法下，企业应设置“坏账准备”科目，反映应收款项坏账准备的计提、转销等事项。“坏账准备”属于资产类科目，也是“应收账款”、“其他应收款”等科目的备抵调整科目。贷方登记当期计提的坏账准备、收回已转销的应收款项而恢复的坏账准备；借方登记实际发生的坏账损失金额和冲减的坏账准备金额；期末贷方余额反映企业已提取但尚未转销的坏账准备。该科目可按应收款项的类别进行明细核算。



资产类备抵科目

借 坏账准备 贷

— 已确认应冲销
的坏账或冲销
多提的坏账准
备

计提的坏账
准备

发生的坏账
又收回

企业期末已经
提取的坏账准
备



按照应收账款和其他应收款设置明细账，进行明细核算。



例3-28

2018年12月31日，A公司应收B的账款余额为2 000 000元，A公司根据企业会计准则确定应计提的坏账准备金额为200 000元。
2018年末提取坏账准备的会计分录为：

借：信用减值损失——计提的坏账准备	200 000
贷：坏账准备	200 000



例3-29

2019年6月，A公司对B公司的应收账款实际发生坏账损失150 000元。确认坏账损失时，应作如下会计分录：

借：坏账准备	150 000
贷：应收账款	150 000



例3-30



2019年末，A公司应收B公司的账款余额为1 800 000元，A公司对该应收账款应计提的坏账准备金额为180 000元。

根据题意可知：

2019年末A公司“坏账准备”科目应保持的贷方余额为180 000元，调整前“坏账准备”科目的实际余额为贷方50 000元（200 000 - 150 000）。因此，本年末应补提的坏账准备金额为130 000元（180 000 - 50 000）。A公司应作如下会计处理：

借：信用减值损失——计提的坏账准备	130 000
贷：坏账准备	130 000



例3-31

2020年4月20日，A公司收回2019年已作坏账转销的应收账款60 000元，已存入银行。A公司应作如下会计分录：

借：应收账款	60 000
贷：坏账准备	60 000
 借：银行存款	 60 000
贷：应收账款	60 000



例3-32



2020年末，A公司应收B公司的账款余额为1 000 000元，A公司对该笔应收账款应计提100 000元坏账准备。

根据题意可知：

2020年末A公司“坏账准备”科目应保持的贷方余额为100 000元，调整前“坏账准备”科目的实际余额为贷方240 000元

(180 000 + 60 000)。因此，本年末应冲销多提的坏账准备金额为140 000元 (240 000 - 100 000)。A公司应作如下会计分录：

借：坏账准备	140 000
贷：信用减值损失——计提的坏账准备	140 000

资产负债表日应计提的坏账准备的计算公式：

当期应提取的坏账准备

=当期按应收款项计算应计提的坏账准备金额

—计提坏账准备前“坏账准备”科目的贷方余额

1

“坏账准备”科目是贷方余额，当期按应收款项计算应提坏账准备金额大于“坏账准备”科目的贷方余额，应按其差额提取坏账准备

2

“坏账准备”科目是借方余额，当期应提取的坏账准备金额等于当期按应收款项计算应提坏账准备金额加上借方余额

3

“坏账准备”科目是贷方余额，当期按应收款项计算应提坏账准备金额小于“坏账准备”科目的贷方余额，应按其差额冲减已计提的坏账准备

4

“坏账准备”科目的贷方余额，如果当期按应收款项计算应提坏账准备金额等于“坏账准备”科目的贷方余额，不做任何会计处理



坏账准备的核算内容：

提取坏账准备	发生坏账	坏账收回时
如果本期应提取的坏账准备大于坏账准备账面余额的，应按其差额提取： 借：信用减值损失 贷：坏账准备 应提数小于账面余额的差额： 借：坏账准备 贷：信用减值损失 应提数等于账面余额的差额： 不做会计处理	借：坏账准备 贷：应收账款 其他应收款	恢复： 借：应收账款 其他应收款 贷：坏账准备 收款： 借：银行存款 贷：应收账款 其他应收款 或： 借：银行存款 贷：坏账准备



三类减值

- 基于可变现净值的减值： 存货
- 基于可回收金额的减值： 长期资产（固定， 无形， 商誉， 长投， 投房）
 - 永久性减值
- 基于预期信用损失的减值： 应收账款、 金融资产

识别企业通过坏账准备平滑收益

Santana 公司的 Auto Parts Division 管理层将根据该部门的收入是否达到特定目标来获得奖金。对于 2018 年，目标将被大幅超额完成。Mary Beth Williams，该部门的财务主管，受到该部门管理团队负责人 Philip Stanton 的委托，试图降低今年的收入，并将一部分利润“存入银行”以备将来之用。Mary Beth 建议将 2018 年的坏账费用占总应收账款余额的比例从 3% 增加到 5%。她认为 3% 是更准确的估计，但知道公司的内部审计师和外部审计师在涉及估计时允许一定的灵活性。Mary Beth 的提议是否存在伦理困境？



第三节 存货

本节学习内容

- 一、存货概述
- 二、原材料的核算
- 三、周转材料的核算（略）
- 四、委托加工物资的核算（略）
- 五、库存商品的核算
- 六、存货清查的核算
- 七、存货的期末计量及其减值的核算



一、存货概述

- (一) 存货的概念与特征
- (二) 存货的确认条件
- (三) 存货的分类
- (四) 存货的初始计量
- (五) 存货发出的计价方法



2014年10月

2014年，獐子岛发布《关于部分海域底播虾夷扇贝存货核销及计提存货跌价准备的公告》称，受到水温日变幅加大影响，贝类饵料生物生长受限，造成虾夷扇贝的基础摄食率不足，生长趋慢和营养积累不足。因此公司**2014第三季度存货核销及存货跌价准备共计提7.63亿元。**

2018年2月

2018年2月，獐子岛在《关于底播虾夷扇贝2017年终盘点情况的公告》又宣布对底播虾夷扇贝存货进行核销处理，对底播虾夷扇贝**存货计提跌价准备，两项合计计提6.29亿元。**这次的原因是“降水量大幅下降，导致海域内营养盐补充不足”、“养殖规模过大，局部超出养殖容量”。



19 016 广州市浪奇实业股份有限公司（以下简称“公司”）于 2020 年 9 月 24 日在巨潮资讯网披露了《关于部分债务逾期暨部分银行账户被冻结的公告》（公告编号：2020-067），公司因资金状况紧张出现部分债务逾期情况。经公司财务部门统计核实，截至 2020 年 9 月 24 日，公司逾期债务合计 394,974,881.42 元，占公司最近一期经审计净资产的 20.74%，涉及被冻结银行账户 12 个。公司于 2020 年 9 月 27 日在巨潮资讯网披露了《关于部分库存货物可能涉及风险的提示性公告》（公告编号：2020-069），公司约 5.72 亿元库存货物可能涉及风险。

一、存货概述

(一) 存货的概念与特征

1. 存货的内容

◆ **存货**，是指企业在日常活动中持有以备**出售**的产成品或商品，处在**生产过程中**的在产品、在生产过程或提供劳务过程中**耗用的材料**和**物料**等。

生产成本

◆ 包括：原材料、燃料、在产品、半成品、产成品、商品、包装物、低值易耗品、委托代销物资等。

注意

企业为建造固定资产等各项在建工程而储备的各种材料不符合存货的定义不能作为企业的存货。

	(\$ in millions)	
	December 26, 2015	December 27, 2014
Raw materials	\$ 532	\$ 462
Work in process	2,893	2,375
Finished goods	1,742	1,436
Total Inventories	<u>\$5,167</u>	<u>\$4,273</u>

Real World
Financials:
Intel

一、存货概述

(一) 存货的概念与特征

2. 存货的特征

看企业经营业务

- (1) 企业持有存货的最终目的是为了出售。
 - 企业为销售或耗用而储备的
 - 而固定资产是为了生产经营而使用的
- (2) 存货是有形资产。
 - 不是无形的
- (3) 存货是流动资产。
 - 存货具有较强的变现能力和较大的流动性，经过一个正常的生产周期其价值可以收回。
- (4) 存货具有时效性和发生潜在损失的可能性。
 - 如果积压，存在过时、失效、变质的可能性。



一、存货概述

(二) 存货的确认条件

存货的确认除了要符合存货定义外，还应同时满足以下两个条件：

◆1. 与存货有关的经济利益很可能流入企业

通常，存货的所有权是存货包含的经济利益很可能流入企业的一个重要标志。

◆2. 该存货的成本能够可靠地计量

存货的成本能够可靠地计量，必须以取得的确凿、可靠的证据为依据，并且具有可验证性。

(三) 存货的分类

1. 按经济内容分类

原材料



企业通过采购或其他方式取得的用于制造产品并构成产品实体或有助于产品形成的各种原料、主要材料、辅助材料、燃料、修理用备件、包装材料、外购半成品等。

在产品



在企业尚未加工完成、正处于生产加工过程中的在制品。

自制半成品



企业已经完成一定的生产加工过程，已验收合格入库，但还需要进一步加工的中间产品。

产成品



企业已经完成全部生产加工过程，已验收合格入库，可以对外销售的产品

(三) 存货的分类

1. 按经济内容分类

委托代销商品



企业委托其他单位
代销的商品。

包装物



为了包装本企业的
产品而储存的各种
包装容器，如桶、
箱、瓶、坛、袋等。

例：储存原
油的油罐

低值易耗品



由于单位价值较低、
使用期限较短、容
易损耗等原因，不
能作为固定资产，
而作为流动资产核
算的各种用具、器
具和劳动保护用品
等。

外购商品



企业购入的不需要
经过任何加工即可
对外销售的商品。

生产用低
值易耗品

(三) 存货的分类

2. 按存放地点分类

库存存货



已验收合格并入库的各种存货，包括各类材料、产成品、外购商品等。

在途存货



货款已经支付或已办理结算手续但尚未付款、正在运输途中的存货，以及已经运达企业但尚未验收入库的存货。

加工中存货



企业正在加工和委托其他单位加工的存货。

注意委托加工方式

委托代销存货



企业委托其他单位代销的存货。

(四) 存货的初始计量

存货计量

初始计量

发出计量

取得方式	入账价值
外购存货	购货价格+附加成本（相关税费）
自制存货	直接材料+直接人工+制造费用
委托外单位加工的存货	加工过程中耗用的原材料和半成品成本+加工费+相关税费
投资者投入的存货	合同或协议价、评估价

来料加工



1. 购入的存货，其实际成本由采购成本构成，主要包括采购价格、进口关税、其他税金、运输费、装卸费、保险费和其他费用。

价税费

(要用来抵扣的增值税不算进成本)

入账价值

- 采购价格，即进货发票上所注明的货款金额；
- 进口关税和其他税金，即按规定应计入存货采购成本的税金，包括进口关税、消费税、资源税和不能从销项税额中抵扣的增值税进项税额等；
- 其他费用，即可直接归属于存货采购的费用，包括存货采购过程中发生的包装费、仓储费、运输途中的合理损耗、入库前的挑选整理费用等。

入库前的全部合理费用

例：从炼油厂买油

这些费用能分清负担对象的，应直接计入存货的采购成本；不能分清负担对象的，应选择合理的分配方法，分配计入有关存货的采购成本。在会计实务中，一般可按所购存货的重量或采购价格比例进行分配。



【注意】 运输途中的合理损耗不能从总成本中扣除，合理损耗仅仅是增加存货的单位成本。

【买鸡蛋的故事】 购买10个鸡蛋，1元/个，共10元，途中合理损耗1个，价值1元，问：

入库鸡蛋的总成本= 10元

入库鸡蛋的单位成本= $10\text{元}/9\text{个} = 1.11\text{元}$



【单选题】某企业为增值税一般纳税人。购入材料900千克，每千克不含税价格50，运输途中发生合理损耗30千克，入库前发生挑选整理费用1000元，该批材料的入账价值为(D)元。2022

- A. 44 500
- B. 43 500
- C. 45 000
- D. 46 000

【解析】该批材料的入账价值=900×50+1 000=46 000(元)。

【多选题】下列应确认为企业存货的是（ABC）。

- A.已支付货款，尚在途中的原材料
- B.已验收入库，月末发票账单未达的材料
- C.企业接受来料加工制造的代制品或代修品
- D.建造厂房购入的工程用料

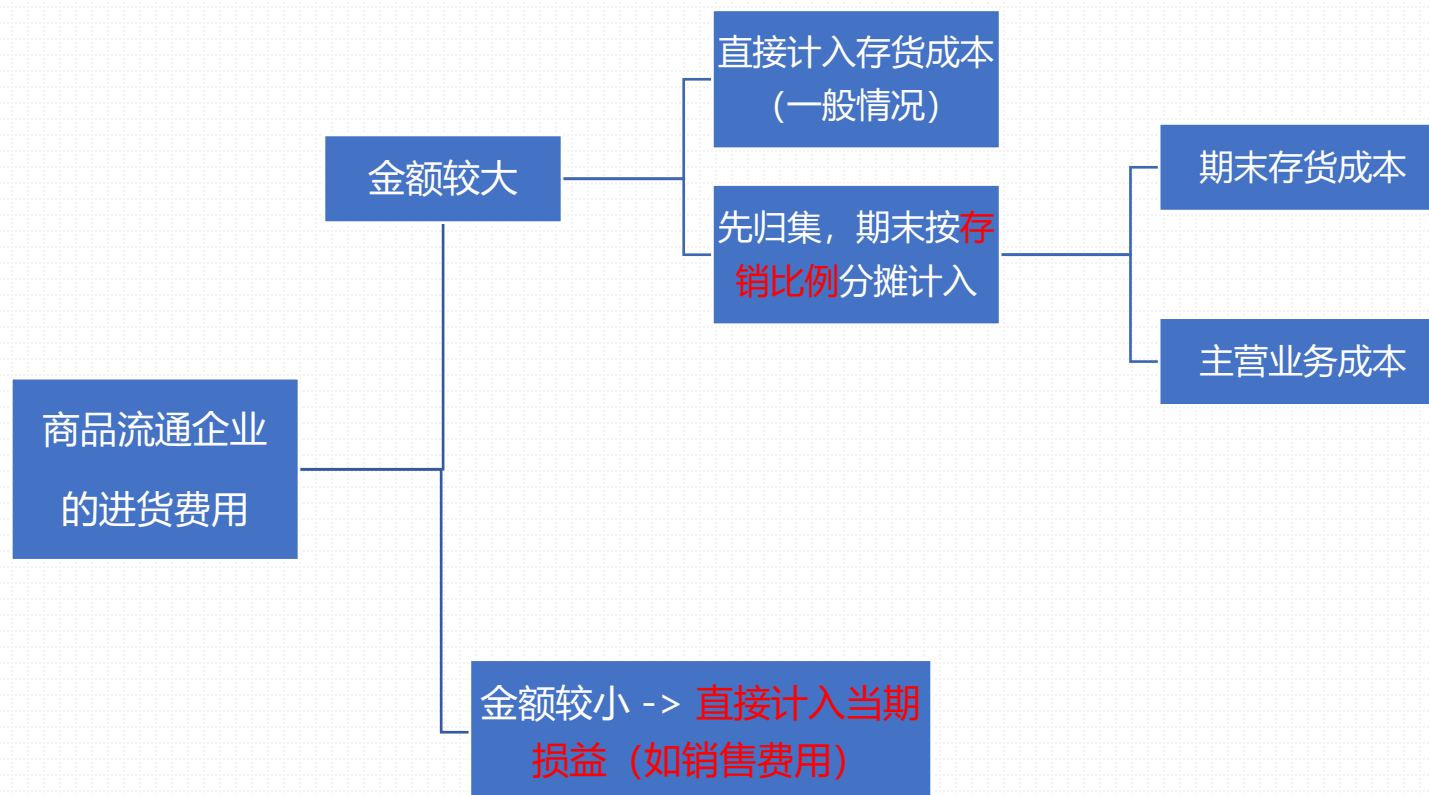
【多选题】下列各项中，企业应计入外购存货采购成本的有（ABD）。

- A.入库前的挑选整理费
- B.材料购买价款（不含增值税）
- C.享受的商业折扣
- D.采购过程中发生的仓储费

加工部分的损耗：我们要将加工企业为加工该产品发生的材料人工耗费确认为企业的存货。比如，企业接受外来原材料100万，加工耗费了20万材料及人工，所以企业要在资产负债表上列示这一存货，金额为20万。那100万不属于企业的存货。



拓展：**商品流通企业**在采购商品过程中发生的运输费、装卸费、保险费以及其他可归属于存货采购成本的费用等**进货费用**的处理方式：



2、自制的存货，包括自制原材料、自制包装物、自制低值易耗品、自制半成品及产成品等，其实际成本由采购成本、加工成本构成，还可能包括其他成本。

➤自制的存货：按其实际加工成本入账。

- 加工成本是指存货在加工过程中发生的追加费用，包括直接人工和按一定分配标准分配的制造费用；
- 其他成本是指除采购成本、加工成本之外，使存货达到目前场所和状态所发生的各项其他支出，如为特定客户设计产品所发生的设计费用等。

3、委托外单位加工完成的存货，包括加工后的原材料、包装物、低值易耗品、半成品、产成品等。

- 委托加工的存货：按照实际加工成本入账
- 其实际成本包括实际耗用的原材料或者半成品、加工费以及装卸费、保险费、委托加工的往返运输费等费用和按规定应计入成本的税金。

4. 投资者投入的存货：按照投资合同或协议约定的价值确定。



下列费用不应计入存货成本，而应在其发生时计入当期损益：

1. 非正常消耗的直接材料、直接人工及制造费用，应计入当期损益（营业外支出等），不得计入存货成本。

例：火灾

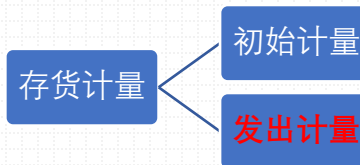
2. 企业的存货在采购入库后发生的仓储费用，应计入当期损益（管理费用），不计入存货成本。但是，在生产过程中为达到下一个生产阶段所必需的仓储费用应计入存货成本（例：酒，茶）。

例：滞留货物

3. 不能归属于使存货达到目前场所和状态的其他支出应在发生时确认为当期损益。



(五) 存货发出的计价



存货流转包括实物流转和成本流转。

存货成本流转假设是确定期末存货金额和发出存货金额的基础。

基于不同的存货成本流转假设，形成了不同的存货成本分配方法，即发出存货的计价方法。



1、先进先出法FIFO

先进先出法是假定先收到的存货先发出（销售或耗用），并按照这一假定确定发出存货和期末存货实际成本的方法。

【例3-3-1】 企业2021年4月1日结存甲材料850件，单位成本12元。本月5日入库500件，单位成本13元；12日发出1000件；16日入库1200件，单位成本14元；22日发出680件。

1、先进先出法

明细分类账



中央财经大学
Central University of Finance and Economics

会计学院
School of Accountancy

总账科目：原材料

明细科目：甲材料

计量单位：公斤

2021年		摘要	收入			发出			结存		
月	日		数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
4	1	期初结存							850	12	10200
	5	购进	500	13	6500				850 500	12 13	10 200 6 500
	12	发出				850 150	12 13	10 200 1 950	350	13	4 550
	16	购进	1200	14	16800				350 1200	13 14	4 550 16 800
	22	发出				350 330	13 14	4 550 4 620	870	14	12 180
	31	合计	1700		23300	1680		21 320	870	14	12 180

本期甲材料采购成本= (850×12+150×13) + (350×13+330×14) = 21 320 (元)

期末结存的甲材料成本= 10 200+23 300-21 320=12 180 (元)

优点:先进先出法可以随时结转存货发出成本和结存存货成本。

缺点:较繁琐,如果存货收发业务较多、且存货单价不稳定时,其工作量较大。

提示:在物价持续上涨时,期末存货成本接近市价,而发出成本偏低,会高估企业当期的利润和库存存货的价值（相比于其他方法）。

注意：对成本使用先进先出，不代表实物也使用先进先出

延伸阅读： 后进先出法LIFO

- 后进先出（LIFO）方法假设售出的商品是最近购买的商品。
- 在物价上涨的背景下，LIFO比FIFO需要确认更高的成本 -> 避税工具
- 在美国会计准则地区允许，在国际会计准则地区被禁止（中国等）

	# of Companies	% of Companies
FIFO	312	47%
LIFO	163	24
Average	133	20
Other* and not disclosed	61	9
Total	669	100%
**Other* Includes the specific Identification method and miscellaneous less popular methods.		

International Financial Reporting Standards

Inventory Cost Flow Assumptions. *IAS No. 2* does not permit the use of LIFO.⁹ Because of this restriction, many U.S. multinational companies use LIFO only for their domestic inventories and FIFO or average cost for their foreign subsidiaries. A disclosure note included in a recent annual report of **General Mills** provides an example:

Inventories (in part)

All inventories in the United States other than grain are valued at the lower of cost, using the last-in, first-out (LIFO) method, or market. Inventories outside of the United States generally are valued at the lower of cost, using the first-in, first-out (FIFO) method, or market.

This difference could prove to be a significant impediment to U.S. convergence to international standards. Unless the U.S. Congress repeals the LIFO conformity rule, convergence would cause many corporations to lose a valuable tax shelter, the use of LIFO for tax purposes. If these companies were immediately taxed on the difference between LIFO inventories and inventories valued using another method, it would cost companies billions of dollars. Some industries would be particularly hard hit. Most oil companies and auto manufacturers, for instance, use LIFO. The government estimates that the repeal of the LIFO method would increase federal tax revenues by \$76 billion over a ten-year period.¹⁰ The companies affected most certainly will lobby heavily to retain the use of LIFO for tax purposes.

国际财务报告准则

库存成本流假设。《国际会计准则第2号》不允许使用后进先出法。由于这一限制，许多美国跨国公司仅将后进先出法用于其国内库存，而将先进先出法或平均成本用于其外国子公司。通用磨坊（General Mills）最近的一份年度报告中的披露说明提供了一个例子：

存货（部分）

除谷物外，美国的所有库存均采用后进先出（LIFO）方法或市场，以成本较低者计价。美国以外的库存通常采用先进先出（FIFO）方法或市场，以较低的成本进行估值。

这种差异可能被证明是美国向国际标准趋同的重大障碍。除非美国国会废除后进先出合规规则，否则趋同将导致许多公司失去宝贵的避税渠道，即将后进先出用于税收目的。如果立即对这些公司征收后进先出存货与使用其他方法估价的存货之间的差额，公司将损失数十亿美元。一些行业将受到特别严重的打击。例如，大多数石油公司和汽车制造商都使用后进先出法。政府估计，废除后进先出法将在十年内使联邦税收增加760亿美元。受影响的公司肯定会大力游说，以保留后进先出法用于税收目的。



2、本月一次加权平均法

明细分类账

总账科目：原材料

明细科目：甲材料

计量单位：公斤

2021年		凭证号	摘要	收入			发出			结存		
月	日			数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
4	1	略	月初结存							850	12	10 200
	5		购入	500	13	6 500						
	12		发出				1000					
	16		购入	1 200	14	16 800						
	22		发出				680			870	13.14	11 424.8
	31		合计	1 700		23 300	1680	13.14	22075.2	870	13.14	11 424.8

$$\text{加权平均单价} = \frac{10\,200 + 23\,300}{850 + 1\,700} \approx 13.14 \text{ (元/件)}$$

◆本月发出甲材料的实际成本 = $13.14 \times (1000 + 680) = 22\,075.20$ (元)

◆月末结存甲材料的实际成本 = $10\,200 + 23\,300 - 22\,075.20 = 11\,424.80$ (元)



【判断题】企业采用月末一次加权平均法计量发出材料的成本,在本月有材料入库的情况下, 物价上涨时, 当月月初发出材料的单位成本小于月末发出的材料的单位成本 (X) (2022年)

【解析】：采用月末一次加权平均法, 只在月末一次进行计算加权平均单价, 所以当月发出材料的单位成本是相同的。

【判断题】采用月末一次加权平均法核算发出材料成本, 企业可以随时通过账簿记录得到发出和结存材料的单价和金额 (X) (2019年)

【解析】采用月末一次加权平均法只在月末一次计算加权平均单价, 有利于简化成本计算工作。但由于平时无法从账上提供发出和结存存货的单价及金额, 不利于存货成本的日常管理与控制。



2、本月一次加权平均法

- 特点：将价格波动对成本的影响平均化。
- 优点：简化发料计价工作量。
- 缺点：①影响核算及时性，发料计价集中在月末进行
②不利于掌握库存金额的动态，对资金的调度有一定影响。
- 适用范围：价格较平稳时。



3、移动加权平均法

移动平均法也称移动加权平均法，是指在每次进货以后，立即根据库存存货数量和总成本，计算出新的平均单位成本，作为下次进货前发出存货的单位成本一种方法。

$$\text{移动平均单价} = \frac{\text{库存存货成本} + \text{本批进货成本}}{\text{库存存货数量} + \text{本批进货数量}}$$

某次发出存货实际成本 = 本次发出存货数量 × 本次存货发出前移动平均单价

3、移动加权平均法



中央财经大学
Central University of Finance and Economics

会计学院
School of Accountancy

总账科目：原材料

明细科目：甲材料

明细分类账

计量单位：公斤

2021年		摘要	收入			发出			结存		
月	日		数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
4	1	期初结存							850	12	10200
	5	购进	500	13	6500				1350	12.37	16700
	12	发出							350	12.37	4330
	16	购进	1200	14	16800				1550	13.63	21130
	22	发出				680	13.63	9268.40	870	13.63	11861.60
	31	合计	1700		23300	1680		21638.4	870	13.63	11861.6

第一次购货后计算移动平均单价：
 $(10200 + 6500) \div (850 + 500) = 12.37$ (元)

第二次购货后计算移动平均单价：
 $(4330 + 16800) \div (350 + 1200) = 13.63$ (元)

本期发出甲材料成本= $1000 \times 12.37 + 680 \times 13.63 = 21638.4$ (元)

期末结存的甲材料成本= $10200 + 23300 - 21638.4 = 11861.6$ (元)



3、移动加权平均法

优点：①能使管理当局及时了解存货的结存情况。计算的平均单位成本以及发出和结存的存货成本比较客观。

缺点：计算工作量大。

特点：不适用于实地盘存制。

4、个别计价法

个别计价法也称个别认定法、具体辨认法、分批实际法，是指每次发出存货的实际成本均按收入时的实际成本分别计价的方法。

- 优点：能正确计算存货的实际成本和耗用存货的实际成本。
- 缺点：分别记录各批单价和数量，工作量大。
- 适用范围：容易识别、存货品种数量不多、单位成本较高的存货计价（例：珠宝，名画）



上述存货发出的计价方法适用于采用实际成本进行存货日常核算的企业。（注意：新会计准则不允许企业采用后进先出法。）

在存货品种繁多、收发频繁的企业，为简化核算，也可以采用计划成本法进行存货成本的日常核算。

二、原材料的核算

原材料是指直接用于产品生产并构成产品实体的原料、主要材料和外购半成品，以及不构成产品实体但有助于产品形成的辅助材料。

- 原料及主要材料
- 辅助材料
- 外购半成品（外购件）
- 修理用备件（备品备件）
- 包装材料
- 燃料
-

实际成本
或计划成本核算

注：原材料不只是用于产品
(如：剩余工程物资的结转)



(一) 原材料采购成本的确定

原材料采购成本：

- 1、买价：不含增值税。
- 2、相关税费：一般包括进口关税和其他税金。
- 3、保险费。
- 4、其他费用：仓储费、包装费、运输费等。

与材料采购有关的税金有两种：

- 已取得增值税专用发票的为**价外税**，不计入材料采购成本；
- 其余税金（如进口关税等）为**价内税**，应计入材料采购成本。

★ 小额零星采购费（如市内运输费）不计入采购成本，可计入管理费用。



(二) 按实际成本计价核算特点

- 原材料采用**实际成本计价**进行日常收发核算的特点是，从材料的收发凭证到明细账和总账全部按实际成本计价。

实际成本（历史成本）：购入材料时所发生的实际支出。

即：买价＋采购费用。

1. 原材料按实际成本核算的**基本做法**

★在材料入库（购入）和发出（领用出库）两个环节均按实际成本计价。



2. 按实际成本计价核算的账户设置

在途物资：
企业已购入
但尚未到达
或尚未验收入库的原材料（单货不同行）

借	在途物资	贷
已支付或已开出、承兑商业汇票的原材料款		已验收入库的原材料的实际成本
企业库已付款或已开出、承兑商业汇票但尚未到达或尚未验收入库的原材料的实际成本		存现金的实有数额

借	原材料	贷
已验收入库的各种原材料的实际成本		已发出的各种原材料的实际成本
库存原材料的实际成本		

按原材料品种规格设明细账

按供货商名称设置明细账



(三) 按实际成本计价核算举例

1、购入原材料的核算方法

(1) 单货同行：发票账单已到，材料已验收入库

借：原材料

 应交税费——应交增值税（进项税额）

 贷：银行存款（或应付票据/应付账款）

【例3-3-2】新世纪股份有限公司购入下列材料：甲材料150 000元；乙材料150 000元；丙材料85 000元，增值税税金 50 050元，全部款项通过银行付清，甲、乙、丙材料验收入库。

（材料和结算单据已到，货款已付）

借：原材料—甲材料	150 000
—乙材料	150 000
—丙材料	85 000
应交税费—应交增值税（进项税额）	50 050
贷：银行存款	435 050



(三) 按实际成本计价核算举例

1、购入原材料的核算方法

【例3-3-3】新世纪股份有限公司购入丁材料7 000千克。价款为350 000元。增值税（进项税额）45 500元。对方代垫运费7 000元。**货款尚未支付。**（材料和结算单据已到，但货款未付）

作会计分录如下：

借：原材料—丁材料	357 000
应交税费—应交增值税（进项税额）	45 500
贷：应付账款—红星工厂	402 500

(2) 单到货未到：发票账单已到，材料尚未验收入库

收到单证，借：在途物资
 应交税费——应交增值税（进项税额）
贷：银行存款

收到材料，验收入库。 借：原材料
 贷：在途物资

与预付账款的区别？
这里交易已经产生，已发货
但未到



(三) 按实际成本计价核算举例

1、购入原材料的核算方法

【例3-3-4】新世纪股份有限公司购入A材料一批。价款500 000元，增值税（进项税额）65 000元。
用商业汇票支付。对方代垫运费25 000元，用银行存款支付。但材料尚未到达。（材料未到，凭证已到，货款未付）

作会计分录如下：

借：在途物资—A材料	525 000
应交税费—应交增值税（进项税额）	65 000
贷：应付票据—某企业	565 000
银行存款	25 000

购入A材料运达企业，办理验收入库手续。

借：原材料—A材料	525 000
贷：在途物资—A材料	525 000



(三) 按实际成本计价核算举例

1、购入原材料的核算方法

老供应商

(3) 货到单未到：发票账单未到，材料已验收入库

收到日：按兵不动

① 本月末：暂估入账

借：原材料

贷：应付账款——暂估材料款

② 下月初：用相反的分录冲回时

借：应付账款——暂估材料款

贷：原材料

③ 下月中收到发票账单时按正常业务处理

借：原材料

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：银行存款



(三) 按实际成本计价核算举例

1、购入原材料的核算方法

【例3-3-5】新世纪股份有限公司购入戊材料到货。但结算单据直到月末时尚未收到。估价310 000元。

(材料已到，结算单据未到)

其账务处理方法如下：

① ★月末按估价入账，以便真实反映库存材料实际情况。

借：原材料—戊材料 310 000

贷：应付账款—暂估应付账款 310 000

②下月初冲回上月末戊材料估价入库数。

借：应付账款—暂估应付账款 310 000

贷：原材料—戊材料 310 000

③企业下月中收到购入戊材料的结算单据。发票注明价款为325 000元，增值税进项税额55 250元。暂未支付。

借：原材料—戊材料 325 000

应交税费—应交增值税（进项税额） 55 250

贷：应付账款 380 250



(三) 按实际成本计价核算举例

1、购入原材料的核算方法

(4) 预付货款，材料收到后再结算

- 科目设置

借	预付账款	贷
企业预付购货款		企业收到材料的价款
企业补付货款		企业收到退回的多余货款
企业已预付但尚未收到货物的款项		企业已收到货物但预付款不足金额

预付款业务不多的企业，可以不单独设置“预付账款”科目，可以在“应付账款”科目核算。



(三) 按实际成本计价核算举例

1、购入原材料的核算方法

【例3-3-6】新世纪股份有限公司订购C材料一批，根据合同规定本月用银行存款预付材料款10 000元。下月份收到发票账单，C材料的价款20 000元，增值税2 600元，材料已验收入库，用银行存款12 600元补付货款。

①本月按合同规定预付货款时的会计分录

借：预付账款	10 000
贷：银行存款	10 000

②下月收到发票账单和材料时的会计分录

借：原材料——C材料	20 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	2 600
贷：预付账款	22 600

③补付货款时的会计分录

借：预付账款	12 600
贷：银行存款	12 600



(三) 按实际成本计价核算举例

2、发出原材料的核算方法

- (1) 在确定发出原材料的成本后，即可根据发出存货的不同用途进行账务处理。
 - 如属生产部门生产产品领用，则计入相应产品的成本；
 - 如属生产车间的一般领用，则计入“制造费用”；
 - 如属管理部门领用，则计入“管理费用”。管理部门领用原材料
- 企业生产经营领用原材料时，借记“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”等账户，贷记“原材料”
账户



乙公司生产车间生产甲产品领用A材料40 000元，领用机油100元。
乙公司专设销售机构领用B材料5 000元，公司行政管理部门领用C材料700元。

借：生产成本	40 000
制造费用	100
销售费用	5 000
管理费用	700
贷：原材料	45 800



(三) 按实际成本计价核算举例

2、发出原材料的核算方法

(2) 销售多余材料的核算

►企业处理积压或多余原材料时,取得收入属于非正常收入,计入“其他业务收入”账户,其成本计入“其他业务支出”账户。

乙公司销售多余A材料一批,收入4 000元,增值税税率为13%,已开出增值税专用发票,款项已存入银行,该批材料的实际成本为3 000元。其账务处理方法如下:

(1) 取得收入时,作会计分录如下:

借: 银行存款	4 520
贷: 其他业务收入	4 000
应交税费——应交增值税 (销项税额)	520

(2) 结转已售A材料的实际成本:

借: 其他业务成本	3 000
贷: 原材料	3 000



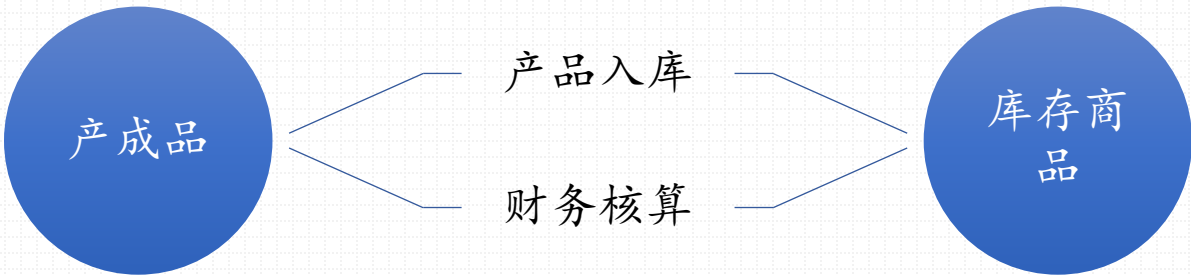
按计划成本计价的核算（略）

三、周转材料的核算（略）

四、委托加工物资的核算（略）

五、库存商品的核算

库存商品是指企业已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，或可以作为商品对外销售的产品，以及外购或委托加工完成验收入库用于销售的各种商品。



科目设置

借	库存商品	贷
验收入库商品的 实际成本		发出商品的 实际成本
期末库存商品的 实际成本		



五、库存商品的核算

【例3-3-19】乙公司本月已验收入库A产品1 000台，实际单位成本20元，总成本为20 000元；B产品50台，实际单位成本5 000元，总成本为250 000元。本月实际销售A产品500台，B产品30台。其账务处理方法如下：

(1) 产品完工入库时

借：库存商品——A产品	20 000	
——B产品	250 000	
贷：生产成本——基本生产成本		270 000

(2) 结转已销售产品的实际成本时

借：主营业务成本	160 000	
贷：库存商品——A产品		10 000
——B产品		150 000

存货发出的计价方法



六、存货清查的核算

(一) 存货数量的盘存方法 (略)

(二) 存货清查的核算方法

科目设置

和库存现金的清
查一样

待处理财产损益——待处理流动资产损益	
借	贷
 发生的存货盘亏或 毁损在报经批准前	 发生的盘盈报 经批准前
结转收益	结转损失
处理完毕没有余额	



六、存货清查的核算

(二) 存货清查的核算方法

1、存货盘亏的核算方法

批准处理前，盘亏存货成本计入“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目

部分可用

在**报经批准后**应区别情况作不同的会计处理：

- ✓ 存货的残料折价入库时，应记入“原材料”科目（分录（1）的反向分录）；
- ✓ 应由保险公司和过失人支付的赔款，记入“其他应收款”科目；
- ✓ 扣除残料价值和应由保险公司、过失人赔款后的**存货净损失**，
 - ✓ 属于**一般经营损失**的，记入“管理费用”科目，
 - ✓ 属于**非常损失**的，记入“营业外支出——非常损失”科目。

盘亏（库存存货<账面存货）

(1) 发现盘亏：

借：待处理财产损溢

贷：原材料等

(2) 处理结果：

借：管理费用(营业外支出)

其他应收款

贷：待处理财产损溢



六、存货清查的核算

(二) 存货清查的核算方法

乙公司在财产清查中发现盘亏C材料10公斤，实际单位成本100元；毁损D材料40公斤，实际单位成本50元。乙公司适用的增值税税率为13%。经查明盘亏C材料属于一般经营损失；毁损D材料是因洪水灾害造成，应由保险公司赔偿500元。暂时不考虑相关税费

(1) 批准处理前，作会计分录如下：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	3 000
贷：原材料——C材料	1 000
——D材料	2 000

(2) 批准处理后，作会计分录如下：

借：管理费用	1 000
其他应收款—— ××保险公司	500
营业外支出——非常损失	1 500
贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	3 000



六、存货清查的核算

(二) 存货清查的核算方法

2. 存货盘盈的核算方法

企业发生的存货盘盈，在报经批准前，应借记“原材料”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；在报经批准后，借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目，贷记“管理费用”科目。

盘盈（库存存货>账面存货）

(1) 发现盘盈：

借：原材料等

贷：待处理财产损溢

(2) 处理结果：

借：待处理财产损溢

贷：管理费用

库存现金的盘盈？
贷：营业外收入



乙公司在财产清查中发现盘盈E材料50公斤，实际单位成本75元。经查明属于材料收发计量方面的错误。其账务处理方法如下：

(1) 批准处理前，作会计分录如下：

借：原材料——E材料	3 750
贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	3 750

(2) 批准处理后，作会计分录如下：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	3 750
贷：管理费用	3 750



七、期末存货的计价及其跌价准备的核算

(一) 存货期末计量原则

会计计
量属性

在资产负债表日，存货的期末应按成本与可变现净值孰低对存货进行计量。

- 成本——存货的历史成本；
- 可变现净值——在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

当存货成本高于可变现净值时，企业需要计提存货减值准备。

七、期末存货的计价及其跌价准备的核算

李宁公司14年6月30日的期末存货内容:

	库存商品	14.05亿元
+	原料、半成品	0.854亿元
-	存货跌价准备	4亿元
=	存货	10.90亿元

这会计入到当期费用, 从而影响净利润。



(二) 存货减值的核算

处理方法类似于坏账准备

存货科目 备抵账户	
借	贷
冲回或转销的存 货跌价准备	提取和补提的 存货跌价准备
	已提取的存货跌 价准备



❖ 借 (--)	存货跌价准备			(+)
项目	成本	可变现净值	提取数	余额
2019.12.31	100 000	96 000	4 000	4 000
2020.6.30	100 000	95 000	1 000	5 000
2020.12.31	100 000	98 000	-3 000	2 000
2021.6.30	100 000	105 000	-2 000	0

$$5000 - 4000 = 1000$$

$$2000 - 5000 = -3000$$

$$0 - 2000 = -2000$$

(1) 2019. 12. 31, 计提跌价准备

损益类科目

借：资产减值损失 4 000
贷：存货跌价准备 4 000

(2) 2020. 6. 30, 计提跌价准备

借：资产减值损失 1 000
贷：存货跌价准备 1 000

$$0 - 2000 = -2000$$

借： 存货跌价准备	2 000
贷： 资产减值损失	2 000



下列关于企业计提存货跌价准备的表述不正确的有（ ）。 C

- A. 当存货的成本低于可变现净值时，存货按成本计价
- B. 计提存货跌价准备的影响因素消失，价值得以恢复时应在原计提的跌价准备金额内转回
- C. 转回存货跌价准备时，将转回的金额计入管理费用中 **资产减值损失**
- D. 企业计提存货跌价准备会减少企业当期营业利润