

中央财经大学会计学科重点系列教材



赵雪媛 刘 桔 主编

kuaijixue (DiSiBan)

会计学 (第四版)



经济科学出版社

中央财经大学会计学科重点系列教材

会 计 学

(第四版)

主 编	赵雪媛	刘 桔
编 写	刘 桔	廉秋英
	赵雪媛	杨进军
	丁瑞铃	李晓梅

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学 / 赵雪媛, 刘洁主编. —4 版. —北京: 经济科学出版社, 2016. 7

中央财经大学会计学科重点系列教材

ISBN 978-7-5141-7049-8

I. ①会… II. ①赵… ②刘… III. ①会计学-高等学校-教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 148245 号

责任编辑: 侯晓霞 侯加恒

责任校对: 郑淑艳

版式设计: 代小卫

技术编辑: 李 鹏

会计学 (第四版)

主编 赵雪媛 刘 洁

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010-88191217 发行部电话: 010-88191522

网址: www.esp.com.cn

电子邮件: esp@esp.com.cn

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: <http://jkschb.tmall.com>

北京密兴印刷有限公司印装

710×1000 16 开 25 印张 520000 字

2016 年 7 月第 4 版 2016 年 7 月第 1 次印刷

印数: 0001-5000 册

ISBN 978-7-5141-7049-8 定价: 50.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010-88191502)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010-88191586)

电子邮箱: dbts@esp.com.cn

总 序

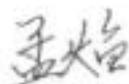
中央财经大学会计学科始建于1952年,是新中国设立最早且影响很大的高级财会人才培养基地之一,具有学士、硕士、博士学位授予权。2007年9月被教育部授予“会计学国家重点学科”,2008年1月被教育部和财政部批准为会计学全国高等学校“特色专业建设点”。中央财经大学会计学院一直注重教学改革工作,拥有国家教学名师和北京市教学名师、国家级优秀教学团队、国家级精品课程、国家级双语教学示范课程、中国大学视频公开课、国家级“十一五”和“十二五”规划教材等教学成果。中央财经大学会计学科自建立以来,一直致力于培养具有创新精神与综合能力的优秀财会人才,为国家的经济建设输送更多、更好的现代财经管理高级人才。

21世纪将是一个以网络化、信息化、数字化、知识化为重要特征的新经济时代,新的社会经济环境对中国会计教育提出的新要求主要表现在以下几个方面:第一,随着经济全球化的趋势和中国加入WTO后,国际经济贸易与交流将会日益频繁,作为国际商业通用语言的会计和经济行为准则之一的会计准则必然走向国际化趋同的道路,而中国会计教育亦必须顺应这一大方向,不断深化改革。第二,在新经济条件下,以知识为基础,以迅速发展的计算机技术、新型通信技术和现代网络技术为代表的信息革命正渗透到社会生活的方方面面,这就必然对未来会计人才的业务素质 and 知识含量提出更高的要求,作为培养会计人才的会计教育亦将因此而面临新的挑战。第三,会计学是一门经济管理科学,其自身的发展必须适应社会经济发展、科技进步、市场经济运行以及企业经营管理的客观要求。市场经济是一种机遇与风险并存的经济,高新技术的飞速发展更加剧了竞争的激烈性和风险的不确定性,而会计工作必须满足企业进行规划与决策、控制与业绩评价的需要;企业经营管理工作不断得到创新,这就要求未来的会计人才必须具备合理的知识结构和较高的综合素质,能够熟练运用各种规避风险和利用机遇的理论与方法,适应和驾驭各种复杂多变的会计环境,并能够对新的环境或条件做出理智的分析,最终灵活而恰当地解决问题。

由于新的社会经济环境对中国会计教育和会计人才提出了新要求,从而必然要求高等会计教育进行相应的改革,而在高等会计教育改革中,会计教材的改革占有核心的地位。会计学科教材系列体系是否能够科学与完整地反映出会计学科中各主要分支学科之间相互联系、相互制约的特点,能否适应国内外会计学科的发展现状与未来的发展趋势,

直接关系到学生所掌握的知识结构和能否适应其未来发展的需要。为此,中央财经大学会计学院成立了由学院和各系的领导成员组成的会计学科重点系列教材编委会,负责组织编写工作。本系列教材自2004年起陆续正式出版并随着社会经济环境及会计改革的变化进行修订与完善,系列教材的书目包括:《会计学基础》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《管理会计学》、《成本会计学》、《财务管理学》、《审计学》、《会计信息系统》。本系列教材适用于普通高等学校和成人高等学校的会计教育,也可作为会计实务工作者的学习参考用书。

我们在编写会计学科重点系列教材过程中,依据我国会计准则、国际会计准则的最新发展,紧密跟踪了国内外会计学的理论与实务发展动态,并参考了国内外有关资料。此外,该系列教材的编写还得到了经济科学出版社和有关单位的大力支持,在此表示感谢。书中存在的问题,热忱欢迎批评指正。



2013年8月

第四版前言

《会计学》是中央财经大学会计系列教材之一,主要针对非会计专业的学生能够在较少的课时里系统地学习和掌握财务会计的基本理论、基本方法和基本技能。

本书在第三版的基础上,根据企业会计准则以及相关税法的新变化,尤其是根据财政部于2014年相继修订和发布的《企业会计准则第2号——长期股权投资》、《企业会计准则第9号——职工薪酬》、《企业会计准则第30号——财务报表列报》、《企业会计准则第33号——合并财务报表》、《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第40号——合营安排》和《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》7项具体准则的内容,以及我们在总结原教材使用中经验教训的基础上,对2011年第三版《会计学》做了进一步修订和完善。

本书内容较丰富,既具有一定的理论深度,又具有较强的实用性和可操作性。本书的适应面较广,可以满足不同专业、不同层次读者的需要。它既可以作为高等财经院校非会计学各专业的教材,也可以作为广大财会人员进行继续教育、业务培训和业务学习用书,还可以作为财政、税务、银行、工商、审计等经济管理和监督部门在职干部业务学习的参考书。使用本书进行教学,可以根据不同的专业和不同的课时灵活安排教学内容。

本次修订由赵雪媛、刘桔任主编。参加修订的人员有:赵雪媛(第二章、第五章)、刘桔(第一章、第三章第二节)、丁瑞玲(第六章)、康秋英(第三章第一节、第七章)、李锐梅(第九章)、杨进军(第三章第三节、第四章、第八章)。最后,由赵雪媛、刘桔对全书总纂定稿。

在修订过程中,我们参考了许多相关的教材和资料以及许多专家、学者的有关论著,获得启发,并加以一定的借鉴,在此谨向这些文献作者致以诚挚的谢意!

由于我们水平有限,加之修订时间仓促,书中难免有疏漏甚至错误之处,恳请广大读者批评指正。

编者

2016年5月

于中央财经大学会计学院

第三版前言

自2006年我国新企业会计准则体系颁布实施以来,财政部又陆续发布了若干项企业会计准则解释文件,并对相关税法及其实施细则进行了修订。为了适应新情况、新变化,满足教学需要,我们在总结原教材使用中经验教训的基础上,对2008年第二版《会计学》做了进一步修订和完善。

本书内容丰富,既具有一定的理论深度,又具有较强的实用性和可操作性。本书的适应面较广,可以满足不同专业、不同层次读者的需要。它既可以作为高等财经院校非会计学各专业的教材,也可以作为广大财会人员进行继续教育、业务培训和业务学习用书,还可以作为财政、税务、银行、工商、审计等经济管理和监督部门在职干部业务学习的参考书。使用本书进行教学,可以根据不同的专业和不同的课时灵活安排教学内容。

本次修订由赵雪媛、刘桔任主编。参加修订的人员有:刘桔(第一章、第三章第二节)、王尔康(第二章)、廉秋英(第三章第一节、第七章)、赵雪媛(第五章)、雷沙力(第三章第三节、第九章)、杨进军(第四章、第八章)、丁瑞玲(第六章)。最后,由赵雪媛、刘桔对全书总纂定稿。

在修订过程中,我们参考了许多相关的教材和资料以及许多专家、学者的有关论著,获得启发,并加以一定的借鉴,在此谨向这些专家、学者及同仁致以诚挚的谢意!

由于我们水平有限,加之修订时间仓促,书中难免有疏漏甚至错误之处,恳请广大读者批评指正。

编者

2011年7月

于中央财经大学会计学院

新版前言

2006年2月15日,财政部正式发布了由1项基本准则、38项具体准则和应用指南构成的我国新企业会计准则体系,并于2007年1月1日起在上市公司范围内施行,同时鼓励其他企业执行。新企业会计准则体系的发布实施,是会计工作贯彻落实科学发展观、服务改革开放和经济社会发展的重大举措,顺应了我国市场经济发展的要求,实现了与国际财务报告准则的实质趋同。它是我国会计准则建设的重要跨越和重大突破,是我国会计发展史上新的里程碑。

与原企业会计准则和《企业会计制度》相比较,新企业会计准则体系从会计基本概念的界定到会计确认、计量和报告的具体方法均有较大的变化,因而对我国的会计理论和实务产生了重大影响。为了适应新情况,满足教学需要,我们以新企业会计准则体系为依据,并在总结原教材使用中经验教训的基础上,对2004年版《会计学》进行了全面修订。在本次修订中,为了提高学生学习的自觉性和学习效果,我们适当增加了课后练习题的类型,同时在书后不再附练习题答案。

本书内容较丰富,既具有一定的理论深度,又具有较强的实用性和可操作性。本书的适应面较广,可以满足不同专业、不同层次读者的需要。它既可以作为高等财经院校非会计学各专业的教材,也可以作为广大财会人员进行继续教育、业务培训和业务学习用书,还可以作为财政、税务、银行、工商、审计等经济管理和监督部门在职干部业务学习的参考书。使用本书进行教学,可以根据不同的专业和不同的课时灵活安排教学内容。

本次修订由赵雪媛、刘桔任主编。参加修订的人员有:刘桔(第一章、第三章第二节)、王尔康(第二章)、康秋英(第三章第一节、第七章)、赵雪媛(第五章)、雷沙力(第三章第三节、第九章)、杨进军(第四章、第八章)、丁瑞玲(第六章)。最后,由赵雪媛、刘桔对全书总纂定稿。

在修订过程中,我们参考了许多相关的教材和资料以及许多专家、学者的有关论著,获得启发,并加以一定的借鉴,在此谨向这些专家、学者及同仁致以诚挚的谢意!

由于我们水平有限,对新企业会计准则体系的融会贯通尚需时日,加之修订时间仓促,书中难免有疏漏甚至错误之处,恳请广大读者批评指正。

编者

2008年2月

于中央财经大学会计学院

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计要素、会计等式与基本财务报表	(14)
第三节 会计基本假设与会计基础	(30)
第四节 会计信息质量要求	(33)
第五节 会计计量	(39)
第六节 会计法规体系与会计职业道德	(41)
复习思考题	(48)
练习题	(48)
第二章 会计核算方法	(51)
第一节 经济业务类型对会计等式的影响	(51)
第二节 会计科目和账户	(61)
第三节 复式记账	(72)
第四节 会计凭证与账簿	(85)
第五节 账务处理程序	(105)
第六节 财产清查	(112)
复习思考题	(117)
练习题	(117)
第三章 资产(一)	(128)
第一节 货币资金	(128)
第二节 应收及预付款项	(141)
第三节 存货	(151)
复习思考题	(174)
练习题	(175)

第四章 资产(二)	(183)
第一节 固定资产	(183)
第二节 无形资产及其他资产	(212)
复习思考题	(225)
练习题	(225)
第五章 资产(三)	(231)
第一节 投资概述	(231)
第二节 交易性金融资产	(236)
第三节 持有至到期投资	(243)
第四节 可供出售金融资产	(247)
第五节 长期股权投资	(249)
复习思考题	(257)
练习题	(258)
第六章 负债	(263)
第一节 流动负债	(263)
第二节 非流动负债	(284)
复习思考题	(289)
练习题	(290)
第七章 所有者权益	(293)
第一节 所有者权益概述	(293)
第二节 实收资本	(296)
第三节 资本公积	(301)
第四节 其他综合收益	(303)
第五节 留存收益	(305)
复习思考题	(308)
练习题	(308)
第八章 收入、费用和利润	(311)
第一节 收入	(311)
第二节 费用	(324)
第三节 利润	(332)

复习思考题	(343)
练习题	(343)
第九章 财务报告	(348)
第一节 财务报告概述	(348)
第二节 资产负债表	(352)
第三节 利润表	(357)
第四节 现金流量表和所有者权益变动表	(361)
第五节 财务报表附注	(367)
第六节 财务报表分析	(370)
复习思考题	(377)
练习题	(377)
主要参考文献	(383)

第一章

总 论

【本章学习目的】

本章重点是理解和掌握会计的基本概念和基本理论。通过本章的学习,要求掌握会计的含义、会计的基本职能、会计要素、会计等式、会计基本假设、会计核算的基础、会计信息质量要求、会计计量属性的构成和应用原则以及我国企业会计准则体系的构成和规范的主要内容;熟悉会计要素、会计等式与基本财务报表之间的关系;了解会计的产生和发展过程、会计的目标、会计对象的一般含义、《会计法》等其他会计法规和会计职业道德规范的主要内容。

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

会计是一门既古老又年轻的管理学科。说它是古老的,是指会计源远流长,其历史可以追溯到文明时代之前;说它是年轻的,是指随着人类社会的发展,会计的理论和实践也必将与时俱进,日益丰富和完善,具有强大的生命力和光明的发展前途。

会计是人类社会发展到一定历史阶段的产物。会计起源于人类的生产实践。它是随着人类社会生产的发展和由此产生的对经济管理的客观需要而产生、发展并不断完善的。

物质资料的生产是人类社会赖以存在和发展的基础。因此,人类社会的生产活动决定着其他一切活动,它也是人类会计思想和会计行为产生的根本前提。人类为了能够生存下去,必须有满足其衣、食、住、行等需要的物质资料,因而也就必须从事物质资料的生产。物质资料的生产活动一方面是物质财富的创造过程,另一方面又是物化劳动与活劳动的耗费过程。人类进行生产活动,必然要关心自己的生产成果,并力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果。为了达到这一目的,人类要不断改进生产技术和加强对生产过程的管理。人类在进行生产活动的同时,还需要对劳动成果和劳动耗费进行记录、计量,并将取得的劳动成果与劳动耗费进行比较、分析,以便获得反映生产过程及其结果的经济信息,据以总结过去、了解现状和安排未来。于是,人类的会计思想和会计行为便得以产生。因此,人类的会计思想和会计行为是社会生产发展到一定历史阶段的产物。

人类的原始会计行为表现为人类对经济活动的计量与记录行为。人类为了计量、记录劳动成果和劳动耗费,学会了计数。人类从学会计数开始,就有了会计的萌芽。在人类

社会的早期,人们只是凭借头脑来记忆生产过程中的所得与所费。随着生产活动的日益纷繁、复杂,大脑记忆已无法满足上述需要,于是,便产生了专门记录和计算生产过程中所得与所费的原始会计行为。例如,人类采用在树干、石头、兽骨上刻画各种简单的图形、符号等方式,来达到管理生产和分配劳动成果的目的。

会计从简单的计数开始,发展、演变为今天具有较完备的科学理论和实践规范的现代会计,经历了漫长的历史过程。在人类社会的早期,由于生产力水平十分低下,人们所关心的还只是生产本身,会计并不占重要地位,也不可能有专职人员去担任会计工作,会计只是作为生产职能的附带部分,即由生产者在生产时间之外附带地把收入、支出等事项记载下来。当社会生产力发展到一定水平,出现了剩余产品,随之出现了社会分工和私有制之后,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为一种特殊的独立职能,成为由专职人员从事的经济管理工作。随着人类社会生产的日益发展,生产规模日趋扩大,生产的社会化程度不断提高,生产、分配、交换、消费活动日益频繁,经济生活日渐复杂,会计的地位、目标、要求、核算内容、核算方法和技术手段等也发生了巨大的变化,得到了长足的发展。特别是随着商品经济的发展,货币成为衡量和计算商品价值的尺度,会计可以利用货币作为价值尺度的职能进行价值核算,综合地记录、计算、控制、分析和考核财产物资的利用和生产经营过程中的各种耗费及其成果,会计就从简单的计量与记录行为,逐渐发展成为利用货币单位综合地核算和监督经济活动全过程的一种经济管理工作。

(一)中国会计的产生和发展

会计在我国有着十分悠久的历史。我国在远古时期曾出现过“绘图记事”、“刻记记事”和“结绳记事”等最简单的原始会计行为,并被认为是会计的起源。随着生产力的不断发展,原始社会解体,进入奴隶社会。西周王朝(大约公元前1100年到前770年)是我国奴隶社会经济发展的鼎盛时期,当时已经出现了“会计”一词,其基本含义是:既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算,通过日积、月累到岁终的核算,达到正确考核王朝财政经济收支的目的。后来清朝学者焦循在《孟子正义》一书中将“会计”一词解释为:“零星算之为计,总合算之为会。”即“会计”一词包括了日常的零星核算和定期的总括核算两层意思。虽然这种简单的字面解释无法概括现代会计的丰富内容,但基本上能够表达会计在核算方面的基本特征。随着奴隶制国家的建立,当会计成为国家行为的时候,“官厅会计”和“官厅会计部门”便产生了。为了管理贡赋、徭役等的征收和分配,西周王朝在官厅中专门设置了权力相当大、职位相当高的管理全国钱粮、赋税和官厅财物收支的官吏“司会”,建立了独立的会计部门,而且会计部门与业务部门(财物保管部门)之间已有了比较明确的分工,二者之间既相互联系,又相互制约。在会计部门中,会计与出纳也有了初步的分工。同时,西周王朝还规定了“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的会计检查制度。这里的“参互”、“月要”、“岁会”,相当于今天的日报、月报、年报,初步具备了当今财务报表的作用。这说明当时的会计,已有了记录、计算、考核和检查的内容,并且财

务报表和会计制度的初步轮廓也出现了。由此可见,我国会计在西周时代有了相当大的发展,走在世界的前列。正如美国会计史学家查特菲尔德在其名著《会计思想史》一书中所指出的,“在内部控制、预算和审计程序等方面,周代在古代世界是无与伦比的”。

进入封建社会后,随着社会生产力的不断发展,会计的技术方法也有了明显的进步。秦、汉时期广泛采用了以“入”、“出”作为记账符号,以“入-出=余”(或“收-付=余”)作为基本结算公式的定式简明会计记录法,用比较固定划一的会计记录格式,取代了文字叙述式的、烦琐不一的会计记录方法。从西汉开始,人们将部分属于统计范畴的核算内容逐步从会计核算内容中分离出去,把会计记录与统计记录划分开来,把记录会计事项的简册称为“簿”、“簿书”或“计簿”,而把记录统计事项的简册称为“籍”。从此,我国的会计账簿有了比较明确的命名。唐、宋时期是我国封建社会的鼎盛时期,农业、手工业、商业和对外贸易空前繁荣,这必然推动会计方法和技术的创新。当时,一个突出的成就是创立并完善了一种科学的会计结算方法——“四柱结算法”。它是在会计账册和报表中并列四大要素——“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”(其含义分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”),并根据这四大要素之间的内在联系,按照一定的公式计算和考核一定时期财产物资和财务收支的增减变动情况及其结果的一种结算方法。上述四大要素,古人形象地将其比作支撑大厦的四根支柱,以此表明四大要素在会计结算中的重要地位和作用,故有“四柱”之名。这“四柱”都各自反映着一定的经济活动内容,它们之间相互联系、相互制约,形成统一的整体。“四柱结算法”的基本公式为“旧管+新收-开除=实在”。这种结算方法,既可以检查日常会计记录的正确性,又可以分类汇总日常会计记录,使之起到系统、全面和综合的反映作用。“四柱结算法”的创立和运用,是我国唐、宋时期在中式会计方法上的重大突破,它不仅解决了会计结算方法的科学性问题和会计核算中的一系列技术性问题,把会计账簿和报表格式的设计以及结账、报账工作提高到了新的水平,使我国传统的单式记账方法得到了进一步的完善,而且为我国由单式记账发展到复式记账奠定了基础。可以说,“四柱结算法”集中归结了中式会计的基本原理,是中式会计方法的精髓,是我国会计发展的里程碑,它从唐宋至今一直都是我国会计方法的重要组成部分。同时,“四柱结算法”的创立和运用,也是我国会计对世界会计方法发展的一个重要贡献,它对世界上许多国家的会计核算都曾产生过重要影响。明末、清初,随着手工业、商业的发达和资本主义经济关系的萌芽,我国民间商界在“四柱结算法”的基础上创立了可以计算盈亏的“龙门账”。它把全部账目分为“进”(相当于收入)、“缴”(相当于支出)、“存”(相当于资产)、“该”(相当于资本和负债)四大类,采用“进-缴=存-该”的平衡公式双轨计算盈亏,并于年终结账时分别编制“进缴表”和“存该表”(它们分别相当于现代会计中的“损益表”和“资产负债表”),两表各自计算得出的盈亏数应当相等,称为“合龙门”。“龙门账”的问世,是我国固有的具有特色的复式记账法的起源,同时也标志着我国的部门会计——商业会计的产生。18世纪中叶(即清朝的乾隆至嘉庆年间),在“龙门账”的基础上我国又产生了一种比较成熟的复式记账

法——“四脚账”(又称“天地合账”)。它要求所有账项(包括现金收付和转账事项)都要在账簿上记录两笔,同时登记“来账”(收方)和“去账”(付方),以反映同一账项的来龙去脉,故称为“四脚账”。其账簿采用垂直格式,分上、下两格书写,上格记收,称为“天”,下格记付,称为“地”,上、下两格所记数额必须相等,称为“天地合”。“四脚账”的产生,把中式会计推向了一个新的发展阶段,是我国近代会计发展史上的光辉篇章。

尽管我国会计产生的较早,也有过辉煌的历史,并在世界古代会计发展史上一度处于领先地位,但是到了近代,特别是清朝中期以后,由于封建统治者长期推行“重农抑商”政策和闭关锁国政策,资本主义经济关系的萌芽受到严重阻碍,社会经济发展缓慢,与世界经济的差距逐渐拉大,加上受封建伦理道德的束缚,轻视会计思想的长期存在,失去了推动会计发展的内在动力,从而使我国的会计发展水平渐渐落后于西方。1840年鸦片战争后,西方列强瓜分中国,中国沦为半封建、半殖民地社会,帝国主义根据不平等条约在其控制的我国海关、铁路、邮政等部门和强行在我国开办的工厂、商行、银行等企业开始采用西式会计,由此开始了延续到新中国成立前的“中式会计”和“西式会计”并存的时期。1905年,随着我国学者蔡锡勇所著《连环账谱》的出版发行,西方的复式借贷记账法正式传入我国。随后,以著名会计学家谢霖先生(中国第一位注册会计师)、徐永祚先生(改良中式会计运动的发起人)和潘序伦先生(现代中国会计事业的奠基人和立信会计事业的创始人)等为代表的我国会计界的先驱者,致力于我国会计的改良或改革事业,他们通过著书立说和创办会计师事务所、会计学校,积极引进西方的先进会计方法,使西式会计在我国民族资本主义的企业中得到推广运用。从西方引进复式借贷记账法,对于推行现代会计,建立我国的会计理论,改进我国的会计方法,促进我国会计事业的发展,都起到了非常重大的作用,因此,这被称为我国会计发展史上的第一次革命。

1949年中华人民共和国成立后,我国实行了高度集中的计划经济体制,引进了与此相适应的苏联会计模式(包括会计管理体制和会计核算制度)。苏联会计模式的引入,是对旧中国的会计理论、制度、方法的重大变革,因此,这被称为我国会计发展史上的第二次革命。新中国成立后,党和政府非常重视会计工作,财政部设立了会计制度司(1982年更名为会计事务管理司),主管全国的会计工作。1950年,财政部着手统一全国企业的会计制度。在此后的四十多年里,为适应我国计划经济发展的需要,财政部会同中央其他主管部门陆续制定了数十种分所有制性质、分部门、分行业的会计制度。但后来由于受极“左”思潮的影响,在1958年起的“大跃进”时期和1966年开始的“十年动乱”时期,严重阻碍了我国的会计工作的健康发展。

1978年党的十一届三中全会后,我国进入了一个新的历史时期,全党工作的重点转移到经济建设上来,实行改革开放政策,国民经济得到了飞速发展,会计在经济生活中的地位、作用日益重要和突出。为了适应经济体制改革和对外开放的需要,财政部于1980年12月发布了《关于成立会计顾问处的暂行规定》,标志着我国中断了近30年之久的注

册会计师制度开始复苏。1985年,我国颁布了新中国第一部《会计法》(1993年和1999年又先后两次进行了修订),标志着我国会计工作法制化的开端。1992年党的十四大明确提出了建立社会主义市场经济体制的目标,为了适应市场经济新体制的需要,我国对企业财务、会计制度进行了重大改革,财政部于1992年11月发布了《企业财务通则》和《企业会计准则》,随后又陆续发布了13个行业的企业财务制度和企业会计制度(以下简称“两则两制”),并从1993年7月1日起在全国所有企业中实施。“两则两制”的发布实施,是对新中国成立后四十多年的传统会计管理体制和会计核算制度的一次模式性的变革,标志着我国的会计模式已与苏联会计模式完全脱钩,初步实现了从过去为高度集中的计划经济体制服务的“报账型”会计模式向为社会主义市场经济体制服务的“经营管理型”会计模式的转换,实现了与国际会计惯例的初步协调,对社会主义市场经济的健康发展起到了基础性的作用。因此,这次改革被称为我国会计发展史上的第三次革命。《企业会计准则》是我国企业会计的基本准则,随着基本准则的发布实施,我国又拉开了制定具体会计准则的序幕。1997年5月,财政部发布了我国第一个具体会计准则《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》,至2005年底已发布了16个具体会计准则。随着我国社会主义市场经济的全面发展,尤其是企业制度改革不断深化,以及国际经济一体化进程的加快,“两则两制”及其补充规定的不适应性逐渐显现出来,于是,财政部又于2000年12月29日发布了打破行业 and 所有制界限的真正统一的《企业会计制度》,并于2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内实施。《企业会计制度》的发布实施,是我国深化会计核算制度改革、统一会计核算标准的重大举措,它既保持了会计的中国特色,又实现了与国际会计惯例的充分协调,标志着我国的会计核算制度已摆脱了计划经济体制的束缚,朝着适应社会主义市场经济对会计核算要求的方向和会计国际化的方向迈进。2006年2月15日,财政部发布了包括1项基本准则和38项具体准则的新的企业会计准则体系,自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,同时鼓励其他企业执行。该准则体系的发布,标志着我国已建立起与社会主义市场经济体制相适应并与国际财务报告准则趋同的、涵盖各类企业各项经济业务、可独立实施的企业会计准则体系。2014年财政部又修订或新增了7项会计准则,1项准则解释,保持了我国会计准则与国际会计准则的持续趋同。这是会计工作贯彻落实科学发展观、服务改革开放和经济社会发展的重大举措,对于完善市场经济体制,维护市场经济秩序,保障社会公众利益,促进社会和谐具有重要意义。而且,在全球经济一体化的进程中,中外会计交流日益频繁,我国已先后加入了亚太会计师联合会、国际会计师联合会和国际会计准则委员会等多个在国际上有广泛影响的会计团体,并逐步对外开放会计市场,会计教育事业不断发展和完善,会计研究领域不断拓展,会计理论研究日益活跃,我国的会计事业已进入了全方位蓬勃发展的新时期。

(二) 外国会计的产生和发展

在国外,会计也有很长的历史。据马克思考证,在“原始的规模小的印度公社”里,已

经有了“一个记账员,登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项”。^① 根据现有的史料,世界上一些著名的文明古国,如巴比伦、埃及、希腊、罗马、印度等,都有类似于会计的记录或会计官制与会计活动的记载。例如,古巴比伦的“黏土记录板”、古埃及的“纸草文书”和古印度的“贝多罗叶记录”等,都是世界会计史上最早的会计文献之一。公元前630年,古希腊就发明了铸币,并运用到会计记录中,产生了“货币计量”的思想萌芽,推动了会计记录的专业化。公元前5世纪,在古希腊的经济文化中心——雅典,还出现了人类历史上最早的财务公开思想。奴隶制时代的古罗马,在官厅会计中备忘录、日记账和总账的设置已比较完备,等等。

公元13世纪到15世纪,处于封建时代的意大利,其地中海沿岸的某些城市,如威尼斯、热那亚、佛罗伦萨等,手工业、商业和金融业较为发达,产生了资本主义生产的最初萌芽,成为推动会计发展的重要因素,出现了较为科学的借贷复式记账法。1211年,意大利佛罗伦萨的银行已采用借贷复式记账法,称为“佛罗伦萨式簿记”,以后又陆续出现了“热那亚式簿记”和“威尼斯式簿记”,人们将其并称为意大利“三式”簿记。其中,“威尼斯式簿记”把借贷复式记账法提高到了一个水平,是意大利借贷复式记账法的主干。意大利“三式”簿记的出现,是人类会计史上具有划时代意义的大事件,它宣告了长达几千年的单式记账法的结束和一个比较科学、完整、与商品经济发展相适应的复式记账法的诞生。对此,著名的德国诗人歌德曾赞颂道:“它是人类智慧的一种绝妙的创造,从而使每一个精明的商人在他的经济事业中都必须应用它。”1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)的数学专著《算术、几何、比与比例概要》(又译为《数学大全》)一书在威尼斯出版发行。他在书中题为“计算与记录要论”的簿记部分,全面、系统地介绍了威尼斯的借贷复式记账法,并结合数学原理从理论上给予了必要的阐述。这样,借贷复式记账法的优点及其使用方法才能很快地为世人所认识,从而使它有可能在全球范围内广为流传。帕乔利的这部著作,是世界上第一部系统介绍和论述借贷复式记账法的文献,在此后的一百多年里,这一名著先后被译成英文、法文、荷兰文、西班牙文、德文等多种文字,使得借贷复式记账法这一科学的记账方法能够在全世界广泛传播,同时,也使借贷复式记账法得到了各国会计学者从理论和技术上的不断发展与完善。帕乔利的这部著作,不仅是人类数学发展史上的光辉篇章,而且开创了人类会计发展史上的新纪元,标志着近代会计的开端,因而帕乔利也被人们尊称为“近代会计之父”。会计史学家认为,自从帕乔利的这一名著问世,整个会计界才从会计实务的研究中摆脱出来,向着会计理论的研究方面发展,会计方能称其为一门学科。

18世纪中叶开始,英国等西方国家相继爆发了工业革命,带来了生产力的巨大发展,世界经济的重心由意大利转移到了英国。工业革命推动了新技术和大机器的应用,工厂逐步取代了手工作坊,产品的商品化程度提高,市场竞争日益激烈,要求对批量生产

① 《马克思恩格斯全集》第23卷,人民出版社1972年版,第395-396页。

的产品进行成本计算,而机器的使用又产生了折旧的概念,突出了划分资本和收益的重要性,成本会计得以形成和发展。随着生产规模的扩大和生产社会化程度的提高,引起了生产组织和经营形式的重大变革,出现了适应资本主义大企业需要的经营形式——股份有限公司,资本的所有权与经营权发生了分离,企业主希望有外部的会计师来检查其所雇佣的经营管理人员的工作情况,特别是企业会计人员的工作情况。于是,英国出现了第一批以查账为职业的独立会计师(即注册会计师),并由此形成了两种会计职业:为基层企业单位服务的会计和为社会公众服务的会计(即注册会计师所从事的工作)。1854年,英国在苏格兰的爱丁堡正式成立了世界上第一个注册会计师专业团体——“爱丁堡会计师协会”,标志着注册会计师作为一种专门的职业得到了社会的认可。从此,会计服务的对象扩大了,会计的内容发展了。19世纪末,20世纪初,世界经济发展的重心逐渐从英国转移到美国,会计发展的中心也转移到美国。这一时期,形成了一些具有代表性的会计方法和理论,例如,美国式资产负债表的形成,收入实现、费用配比的思想逐渐形成,等等。但是,最有意义的、对会计发展影响最大的,当数“公认会计原则”的形成。它的形成,标志着会计进入了一个新的发展时期。可以说,从19世纪50年代至20世纪50年代这100年间,会计无论在理论方面还是在方法和技术方面,都有突飞猛进的发展。例如,从凭证、账簿到报表的会计循环实践和理论已经形成,货币计价、成本计算、财务报表分析的原则和方法以及民间审计等相继出现,并有了很大发展。这时,会计方法已比较完善,会计学科也比较成熟。

20世纪50年代以后,随着科学技术的飞速发展,社会生产力水平不断提高,知识更新的速度加快,会计的理论、方法和技术也发生了深刻的变化。由于生产的社会化程度大幅度提高,促进了企业组织形式的变化,股份有限公司和有限责任公司大量涌现,企业的所有权与经营权进一步分离,从而导致外部与企业利益的相关者特别关注能够反映企业财务状况和经营成果的会计信息;同时,由于生产经营活动日趋复杂,外部市场瞬息万变,竞争更加激烈,要求企业必须有灵活反应和高度适应市场变化的能力,在积极采用先进生产技术的同时加强企业的经营管理,导致企业管理当局日益重视会计信息的反馈作用,希望获取有助于加强企业内部经营管理的会计信息,从而使企业的会计工作日益向基层单位、管理部门和生产技术领域渗透,并与企业的日常经营管理活动紧密结合。基于企业内部和外部对会计信息不同要求,西方的传统会计逐步分化为两个相对独立的领域——财务会计和管理会计,并基本上形成了各自的理论体系及相应的方法和程序。这样,会计就从传统的事后记账、算账、报账,向着事前预测、参与决策和事中控制的方向转化。会计所发生的这些变化,也对会计信息处理的速度和质量提出了更高的要求,落后的会计数据处理技术已经越来越不能满足管理的需要。因此,随着科学技术的发展,自20世纪50年代起,一些工业发达国家将电子计算机应用于会计领域,引起了“会计工艺”的深刻变化,会计逐步由原来的“手写簿记系统”发展为“电子数据处理系统”。会计电算化促进了会计信息传递速度的提高和使用范围的扩大,提高了会计工作的效率和质量,为会计职能的

充分发挥创造了有利的条件。20世纪80年代后,新技术革命的浪潮席卷全球,微电子技术和信息技术日新月异,人类社会进入了“信息时代”,为会计电算化开辟了广阔的天地。会计电算化的发展,又促使人们不断地探索新的会计理论与方法。

传统会计分化为财务会计和管理会计两大分支,以及将电子计算机应用于会计领域,是会计发展史上具有划时代意义的重大事件,是近代会计发展为现代会计的重要标志。现代会计的发展,又产生了物价变动会计、社会责任会计、人力资源会计、国际会计、绿色会计、网络会计等许多新兴的会计分支学科。“冷战时代”结束后,随着国际经济交往与合作的广泛开展,以及经济全球化进程的加快,会计已经超越了国家界限,成为“国际通用的商业语言”,现代会计出现了前所未有的繁荣。

综上所述,会计是由于人类管理生产的客观需要而产生,并随着生产的发展而发展,生产的发展对会计所提出的要求是会计发展的内在动力。随着生产的日益发展和经济管理的日趋复杂,会计经历了一个由低级到高级,从简单到复杂,从不完善到逐渐完善的发展过程。

现在,人类社会已经迈入了充满希望与活力的21世纪,这将是一个人类科技大飞跃、经济大发展、思想大解放、社会大进步的时代,可以预见,会计这门古老的学科必将迎来更加光辉灿烂的明天。

二、会计的含义

从会计的产生和发展过程可以看出,会计是随着人类社会生产的发展和人们对经济活动进行管理的客观需要而产生,发展并不断完善起来,可见会计与生产力的不断提高和经济的发展密切相关。因此什么是会计,可以总结出如下定义:

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一项经济管理工作。

会计定义中所述的“会计是一项经济管理工作”,揭示了会计的本质;“反映和监督”说明了会计的基本职能;“以货币为主要计量单位”说明了会计的主要特点。

会计按其报告的对象不同,分为财务会计和管理会计。财务会计主要是向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息,侧重于过去的信息;管理会计主要是向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息,侧重于未来的信息。

三、会计的基本职能

职能是指客观事物本身所具有的功能,它具有客观性、相对稳定性和普遍适用性的特点。

会计的职能,是指会计在管理经济过程中客观上所具有的功能,即会计在经济管理工作中能够干什么。会计的职能是一种管理职能,它并不是一成不变的。随着社会生产的

发展、科学技术的进步、生产力发展水平和经济管理水平的提高,会计职能的内涵和外延是不断变化的。会计的职能可以有很多,但核算和监督是会计的两项基本职能,我国的《会计法》对此也作了明确规定,即:进行会计核算,实行会计监督。

(一) 进行会计核算

会计的核算职能,也称反映职能,是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、计算、报告等环节,从数量方面反映企业、单位已经发生或已经完成的各项经济活动,为各有关方面提供会计信息的功能。会计核算贯穿于经济活动的全过程,它是会计最基本的职能。记账、算账、报账是会计执行核算职能的主要形式。记账,是指对一定会计主体(包括企业和行政、事业单位等)所发生的经济业务事项,采用一定的记账方法,在账簿中进行登记;算账,是指在记账的基础上,对企业单位一定时期的收入、费用(成本)、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算(或对行政、事业单位一定时期的收入、支出、结余和一定日期的资产、负债、净资产进行计算);报账,是指在算账的基础上,对企业单位的财务状况、经营成果和现金流量情况(或对行政、事业单位的经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况),以财务报表的形式向有关方面报告。

随着经济活动的日趋复杂和经济管理要求的提高,会计的核算职能不仅仅是对经济活动进行事后反映,而是渗透到生产经营或业务活动的全过程。为了在经济管理中加强计划性和预见性,会计还要利用其信息反馈,对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行经济预测,参与经济决策;事中核算的主要形式则是在生产经营计划或业务活动计划执行过程中,通过核算和监督相结合的方法,对经济活动进行控制,使生产经营过程或业务活动过程按照计划或预期的目标进行。

(二) 实行会计监督

会计的监督职能,也称控制职能,是指会计具有按照一定的目的和要求,利用会计核算所提供的经济信息,对企业、单位的经济活动进行控制、调节和指导,使之达到预期目标的功能。会计监督既是一项独立的职能,又是寓于会计核算之中的。会计监督是会计的基本职能之一,也是社会经济监督体系的重要组成部分。在企业、单位的内部,会计监督的主体是会计机构和会计人员;会计监督的对象是本单位的经济活动。会计监督的内容包括合法性监督和合理性监督两个方面。

在社会主义市场经济条件下,会计监督应当是企业、单位内部的一种自我约束机制,发挥“自控”的作用。但同时也应看到,在社会主义市场经济条件下,任何企业、单位的会计行为都已不仅仅是本单位内部的事情了,它关系到所有社会经济主体的利益,影响到整个社会的经济秩序,甚至影响到社会经济的稳定与安全,因此,企业、单位内部的会计监督,还需要有外部力量的强制约束。为此,我国《会计法》构建了包括单位内部监督、以注册会计师为主体的社会监督、以政府有关部门为主体的国家监督三位一体的会计监督体

系。社会监督和国家监督是对单位内部会计监督的一种再监督,属于外部监督,它可以弥补单位内部会计监督的不足,推动单位内部会计监督职能的充分发挥。

会计的核算职能与监督职能是相辅相成、辩证统一的关系。它们密切联系,互相渗透。对经济活动进行会计核算的过程,也是实行会计监督的过程。核算是会计监督的基础,没有会计核算所提供的各种信息,会计监督就没有客观依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,如果只有会计核算而不进行会计监督,就难以保证会计核算所提供信息的真实性、可靠性,也就不能发挥会计在经济管理中的作用。

核算和监督是会计的两项基本职能,对此,我国会计界基本上达成了共识。但除了这两项基本职能之外,现代会计还具有哪些职能,却一直是众说纷纭,争论不休。例如,有三职能论(核算、监督、参与决策)、五职能论(反映、监督、控制、分析、决策)、六职能论(核算、控制、规划、制度、分析、检查),等等。可以认为,这些都是从基本职能中派生出来的。综合会计的基本职能和派生出来的职能,可将现代会计的职能概括为:反映(核算)经济活动、评价经营业绩、控制经济过程、监督经济业务、预测经济前景、参与经济决策。

四、财务报告目标

企业财务会计的目的是对企业外部的会计信息使用者提供相关的信息,其采用的方法与手段是通过编制财务报告对外提供会计信息。因此,财务报告是财务会计工作的最终结果,是沟通企业管理层与外部信息使用者之间的桥梁和纽带。财务报告目标的定位,决定了向谁提供会计信息,提供什么样的会计信息,应当保护谁的经济利益,即决定着所提供的会计信息的质量特征。

根据《企业会计准则——基本准则》的规定,我国企业财务报告的目标是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任的履行情况,有助于财务报告使用者做出经济决策。其主要包括以下两个方面的内容:

(一)向财务报告使用者提供决策有用的会计信息

企业编制财务报告的主要目的是为了满足不同财务报告使用者的信息需要,有助于财务报告使用者做出经济决策。因此,向财务报告使用者提供决策有用的信息是财务报告的基本目标。如果企业在财务报告中提供的会计信息与使用者的决策无关,没有使用价值,那么财务报告就失去了编制的意义,会计也就失去了存在的理由。

财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。满足投资者的信息需要是企业编制财务报告的首要出发点。随着我国企业改革的不断深化,产权日益多元化,资本市场快速发展,机构投资者及其他投资者队伍日益壮大,对会计信息的要求日益提高,在这种情况下,投资者更加关心其投资的风险和报酬,他们需要会计信

息来帮助其做出经济决策,例如决定是否应当买进、持有或者卖出企业的股票或者股权,他们还需要会计信息来帮助其评估企业支付股利的能力等。因此,将投资者作为企业财务报告的首要使用者,凸显了投资者的地位,体现了保护投资者利益的要求,是市场经济发展的必然。根据向投资者提供决策有用的信息这一目标的要求,财务报告所提供的会计信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源及其要求权的变化情况;如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况;如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等,从而有助于现在的或者潜在的投资者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等;有助于投资者根据相关会计信息作出理性的投资决策;有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

除了投资者之外,企业财务报告的使用者还有债权人、政府及其有关部门和社会公众等。例如,企业的贷款人、供应商等债权人通常十分关心企业的偿债能力和财务风险,他们需要会计信息来评估企业能否如期支付贷款本金及其利息,能否如期支付所欠购货款等;政府及其有关部门作为经济管理和经济监管部门,通常关心经济资源分配的公平、合理,市场经济秩序的公正、有序,宏观决策所依据信息的真实可靠等,因此,他们需要会计信息来监管企业的有关活动(尤其是经济活动)、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等;社会公众也关心企业的生产经营活动,包括对所在地经济作出的贡献,如增加就业、刺激消费、提供社区服务等,因此,在财务报告中提供有关企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息,可以满足社会公众的信息需要。应当讲,这些使用者的许多信息需求是共同的。由于投资者是企业资本的主要提供者,通常情况下,如果财务报告能够满足这一群体的会计信息需求,也就可以满足其他使用者的大部分信息需求。

(二)反映企业管理层受托责任的履行情况

现代企业制度强调企业所有权和经营权相互分离,企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任。企业投资者和债权人等也需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况,并决定是否调整投资或者信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。因此,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

五、会计的对象

(一)会计对象的一般含义

会计的对象是指会计所核算和监督的内容,即会计工作的客体。由于会计是以货币

为主要计量单位,对特定会计主体的经济活动进行核算和监督。因而在社会再生产过程中,凡是能够用货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容。在商品经济条件下,能够用货币表现的经济活动,通常又称为资金运动或价值运动。因此,从一般意义上讲,会计的对象就是社会再生产过程中的资金运动。

(二) 企业会计的对象

由于会计服务的特定主体(如企业、事业、行政单位等)所进行的经济活动的具体内容和性质不同,会计对象的具体内容往往有较大的差异。典型的现代会计是企业会计,企业会计的对象就是企业的资金运动。但即使都是企业,工业、农业、商业、交通运输业、建筑业和金融业等不同行业的企业,其资金运动也均有各自的特点,会计对象的具体内容也不尽相同,其中最具有代表性的是工业企业。下面以工业企业为例,说明企业会计的对象。

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织,其再生产过程是以生产过程为中心的供应、生产和销售过程的统一。为了从事生产经营活动,企业必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工工资、支付经营管理过程中各种必要的开支等,生产出的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产经营过程中垫付的资金、偿还有关债务、上交有关税金等。因此,工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转(即资金的运用)和资金的退出三个基本环节,既有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用、利润等),又有一定日期的相对静止状态(表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系)。

1. 资金的投入。资金的投入包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分,前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益(即企业的负债)。资金的投入是企业资金运动的起点。

2. 资金的循环与周转。企业将资金运用于生产经营过程,就形成了资金的循环与周转。它又分为供应过程、生产过程、销售过程三个阶段。

(1) 供应过程。它是生产的准备过程。在这个阶段,为了保证生产的正常进行,企业需要用货币资金购买并储备原材料等劳动对象,要发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款的结算关系;同时,随着采购活动的进行,企业的资金从货币资金形态转化为储备资金形态。

(2) 生产过程。它既是产品的制造过程,又是资产的耗费过程。在这个阶段,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品,企业要发生原材料等劳动对象的消耗、劳动力的消耗和固定资产等劳动手段的消耗等,构成了产品的使用价值与价值的统一体。同时,随着劳动对象的消耗,资金从储备资金形态转化为生产资金形态;随着劳动力的消耗,企业向劳动者支付工资、奖金等劳动报酬,资金从货币资金形态转化为生产资金形态;随着固定资产等劳动手段的消耗,固定资产和其他劳动手段的价值通过折旧或摊销的形

式部分地转化为生产资金形态。当产品制成后,资金又从生产资金形态转化为成品资金形态。

(3)销售过程。它是产品价值的实现过程。在这个阶段,企业将生产的产品销售出去,取得销售收入,要发生货款结算等业务活动,资金从成品资金形态转化为货币资金形态。

由此可见,随着生产经营活动的进行,企业的资金从货币资金形态开始,依次经过供应过程、生产过程和销售过程三个阶段,分别表现为储备资金、生产资金、成品资金等不同的存在形态,最后又回到货币资金形态,这种运动过程称为资金的循环。资金周而复始地不断循环,称为资金周转。

3. 资金的退出。企业在生产经营过程中,为社会创造了一部分新价值,因此,企业收回的货币资金一般要大于投入的资金,这部分增加额就是企业的利润。企业实现的利润,按规定应以税金的形式上交一部分给国家,还要按照有关合同或协议偿还各项债务,另外,还要按照企业章程或董事会决议向投资者分配股利或利润。这样,企业收回的货币资金中,用于上交税费、偿还债务和向投资者分配股利或利润的这部分资金就退出了企业的资金循环与周转,剩余的资金则留在企业,继续用于企业的再生产过程。

上述资金运动的三部分内容,构成了开放式的运动形式,是相互支撑、相互制约的统一体。没有资金的投入,就不会有资金的循环与周转;没有资金的循环与周转,就不会有债务的偿还、税金的上交和利润的分配等;没有这类资金的退出,就不会有新一轮资金的投入,也就不会有企业的进一步发展。

企业的资金运动过程,如图 1-1 所示。

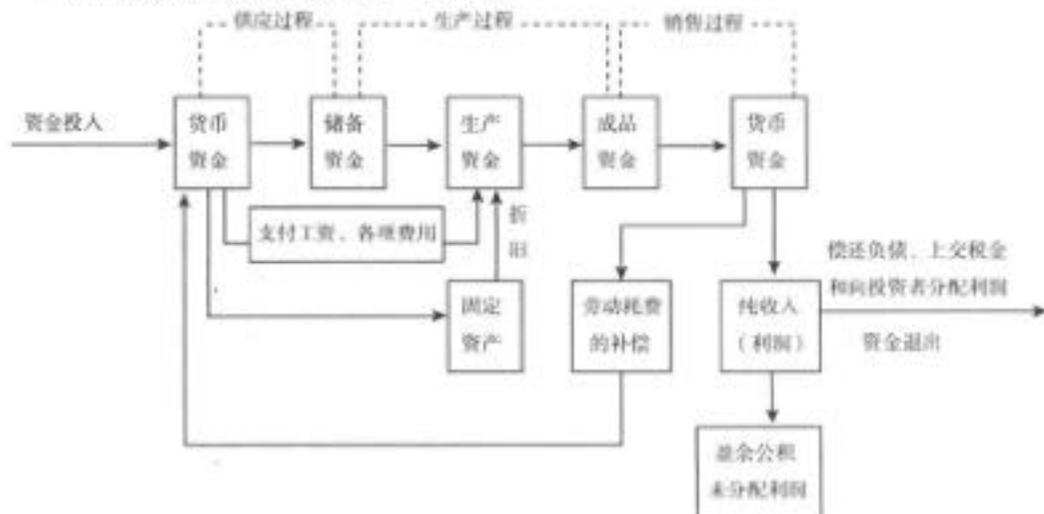


图 1-1 企业经营资金的循环与周转

总之,上述能够用货币表现的经济活动,就是企业会计所要核算和监督的内容,是企业会计对象的一般表述。

第二节 会计要素、会计等式与基本财务报表

一、会计要素

会计要素是根据交易或者事项的经济特征对会计对象进行的基本分类,是会计核算对象的具体化,是用于反映会计主体的财务状况和经营成果的基本元素。如前所述,会计的对象是能够用货币表现的经济活动,即企业的资金运动,但这只是企业会计对象的一般表述,而且也比较抽象。为了满足会计上进行分类核算和提供各种分门别类的会计信息的需要,客观上要求对会计对象的具体内容进行适当的分类,而会计要素就是对会计对象具体内容所作的基本分类,是会计对象的基本组成部分。只有通过会计要素,才能使会计对象与会计凭证、会计账簿、财务报表具体联系起来,据以建立合理的会计科目体系和财务报表体系,并根据各个会计要素的性质和特点分别采用不同的标准和方法,对其进行确认、计量、记录和报告,从而使会计信息能够清晰地反映企业生产经营活动的特点。企业会计对象的具体内容可用资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个会计要素来表述(本书只阐述企业会计的内容,不涉及行政、事业单位会计的内容),其中资产、负债及所有者权益三项要素反映了企业的财务状况;收入、费用和利润三项要素反映了企业的经营成果。

(一) 资产

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

资产主要包括各种财产、债权和其他权利。资产是企业从事生产经营活动的物质基础,并以各种具体形态存在于生产经营过程之中。任何一个企业要进行正常的生产经营活动,都必须拥有一定数量和结构的资产。

2. 资产的构成。资产按其流动性(即变现速度或能力)不同,可以分为流动资产和非流动资产两大类。

流动资产是指满足下列条件之一的资产:①预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用;②主要为交易目的而持有;③预计在资产负债表日起一年内(含一年)变现;④自资产负债表日起一年内,交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。流动资产主要包括货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、存货等。

非流动资产是指流动资产以外的资产,主要包括可供出售金融资产、持有至到期投资、长期应收款、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、无形资产、长期待摊费用等。

资产的构成,如图1-2所示。



图1-2 资产的构成

3. 资产的特征。根据资产的定义,资产主要具有下列基本特征:

(1) 资产预期会给企业带来经济利益。即资产具有直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。这种潜力可以来自企业日常的生产经营活动,也可以是非日常活动;所带来的经济利益的表现形式可以是现金或者现金等价物形式,也可以是能转化为现金或者现金等价物的形式,或者是可以减少现金或者现金等价物流出的形式。资产预期会给企业带来经济利益是资产最重要的特征。企业现在所拥有或控制的资源,既可以是无形的(如原材料、机器设备等),也可以是无形的(如专利权、商标权等),但它们都必须具有服务潜力,具有有用性的特点,通过有效利用,能够为企业带来未来经济利益。即资产必须具有交换价值和使用价值,没有交换价值和使用价值的物品,不能给企业带来未来经济利益,则不能作为企业的资产。前期已经确认为资产的项目,如果不能再为企业带来经济利益,也不能再确认为企业的资产。例如,一条在技术上已经被淘汰的生产线,尽管其实物形态仍然存在,但它实际上已经不能再用于产品生产,不能为企业带来经济利益,它就不应继续作为企业的资产,而应在其失去为企业创造未来经济利益的时候,确认为一项损失。

(2) 资产是企业拥有或者控制的资源。即资产作为一项资源,应当由企业拥有或者控制,具体是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制。企业享有资产的所有权,通常表明企业能够排他性地从资产中获取经济利益。一般来说,一项资源要作为企业的资产予以确认,企业应该拥有其所有权,可以按照自己的意愿使用或处置,其他企业、单位或个人未经同意,不能擅自使用本企业的该项资源。但企业是否拥有一项资源的所有权,并不是确认资产的绝对标准。对于一些特殊方式形成的资产,企业虽然不拥有其所有权,但能够实际控制的,同样表明企业能够从资产中获取经济利益,按照实质重于形式的要求,也应当将其作为企业的资产予以确认。所谓“实际控制”一项资源,从形式上看,意味着企业对该项资源具有实际经营管理

权,能够自主地运用它从事生产经营活动,谋求经济利益;从实质上看,意味着企业享有与该项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,虽然从法律形式来看企业在租赁期内并不拥有其所有权,但由于租赁合同中规定的租赁期相当长,接近于该项资产的尚可使用年限,或租赁期结束时承租企业有优先购买该项资产的选择权,在租赁期内,承租企业有权支配该项资产,并从中受益,因此,从经济实质来看,承租企业能够控制该项资产的使用及其所创造的未来经济利益。所以,在会计实务中将融资租赁方式租入的固定资产视为企业的资产。

(3)资产是由于过去的交易或事项所形成的。即资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产。它是企业在过去一个时期里已经发生的交易或事项所产生的结果。至于未来的交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果,则不属于现实的资产,不能作为资产确认。例如,企业预计在未来某个时点将要购买的设备,因其相关的交易或事项尚未发生,就不能作为企业的资产。

4. 资产的确认条件。将一项资源确认为资产,首先应当符合资产的定义。除此之外,还需要同时满足以下两个条件:

(1)与该资源有关的经济利益很可能流入企业。根据资产的定义,能够带来经济利益是资产的一个本质特征,但在现实生活中,由于经济环境瞬息万变,与资源有关的经济利益能否流入企业或者能够流入多少,实际上带有不确定性。因此,资产的确认还应与经济利益流入的不确定性程度的判断结合起来。如果根据编制财务报表时所取得的证据证明与资源有关的经济利益很可能流入企业,那么就应当将其作为资产予以确认;反之,不能确认为资产。

(2)该资源的成本或者价值能够可靠地计量。可计量性是所有会计要素确认的重要前提,资产的确认同样需要符合这一要求。只有当有关资源的成本或者价值能够可靠地计量时,资产才能予以确认。在实务中,企业取得的许多资产一般都是发生了实际成本的,例如企业购买或者生产的存货、企业购置的厂房或者设备等,对于这些资产,只要实际发生的购买成本或者生产成本能够可靠计量,就应视为符合了资产确认的可计量性条件。

(二)负债

1. 负债的定义。负债是指企业过去的交易或者事项所形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

负债是企业筹措资金的重要渠道,但它不能归企业永久支配使用,必须按期归还或偿付。负债实质上反映了企业与债权人之间的一种债权、债务关系,它所代表的是企业对债权人所承担的全部经济责任或义务。负债的确认,意味着权利、义务关系的形成;负债的偿还,则表明权利、义务关系的解除。

2. 负债的构成。负债按其流动性不同(或偿还期限的长短),可以分为流动负债和非流动负债两大类。

流动负债是指满足下列条件之一的负债：

- (1) 预计在一个正常营业周期中清偿；
- (2) 主要为交易目的而持有；
- (3) 自资产负债表日起一年内(含一年)到期应予以清偿；

(4) 企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上。流动负债主要包括短期借款、交易性金融负债、应付及预收款项、应付职工薪酬、应交税费等。

非流动负债是指流动负债以外的负债,主要包括长期借款、应付债券、长期应付款等。负债的构成,如图 1-3 所示。



图 1-3 负债的构成

3. 负债的特征。负债主要具有下列基本特征：

(1) 负债是由于过去的交易或者事项而形成的现时义务。即负债作为企业承担的一种义务,是由过去发生的交易或事项所形成的、企业在现行条件下已承担的义务。换言之,导致负债的交易或事项必须已经发生。例如,企业因赊购商品或劳务,才产生了向供应单位偿付货款或劳务价款的义务;企业因向银行借入资金,才产生了还本付息的义务,等等。只有已经发生的交易或者事项所形成的义务,会计上才能确认为负债。企业未来发生的交易或者事项所形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。例如,企业与其他单位签订的赊购商品合同,只是代表企业就未来的交易所达成的协议,但该交易尚未发生,企业就不能将其确认为一项负债。

(2) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。即企业现在所承担的负债,应根据原先的约定或承诺,在未来一定期间用债权人所能接受的资产或劳务予以清偿。预期会导致经济利益流出企业是负债的一个本质特征,只有企业在履行义务时会导致经济利益流出企业的,才符合负债的定义,如果不会导致经济利益流出企业的,就不符合负债的定义。负债在大多数情况下,需要用现金进行清偿;在某些情况下,也可以用商品和其他资产或者通过提供劳务的方式进行清偿;有些负债还可以通过举借新债来抵补(这种情况实际上是负债的展期)或通过转化为所有者权益来予以了结(这种情况相当于用增加所有者权益而获得的资源来清偿)。无论采用哪种方式清偿负债,企业都要付出相应的代价,从而导致经济利益流出企业,除非债权人放弃债权。

(3) 负债是能够用货币确切计量或合理估计的经济责任。货币计量是会计的主要特点,凡纳入会计核算范围的经济业务或事项,都必须符合货币计量的要求。在大多数情况下,企业负债的金额已由合同所规定,因此,负债通常有一个可预先确定的到期偿付金额。例如,企业向银行借款所承担的负债,其还本付息的金額可根据借款合同预先确定。有些负债虽无法预先确定其确切金額,但可以通过合理判断,预先估计一个比较准确的金額。例如,企业应交所得税的金額,就需要根据经营情况预先估计。如果金額无法确定或合理估计,就不能作为企业的负债。

(4) 负债一般都有确切的收款人和偿付期限。即一般情况下债权人和偿付期限应是确定的。例如,企业与银行签订的借款合同中就具体规定了还本付息的期限,税务机关也规定了企业交纳税款的最后期限,等等。但确切的收款人和偿付期限并非确认负债的唯一条件,有时,只要收款人和偿付期限可以通过合理估计加以确定,即使在尚不知道具体收款人和偿付期限的情况下,企业也可以确认负债。例如,企业对其售出的商品负有在保证期内提供包退、包换、包修等质量担保服务的义务,这项义务虽然在商品销售时就已成立,但这项义务究竟何时履行,债权人是谁,具体金額是多少,在商品销售时无法确定,通常可以根据企业担保的内容和担保期限等作出合理的估计,因此,该项义务也应作为企业的负债。如果无法确定或合理估计收款人和偿付期限,就不能作为企业的负债。

4. 负债的确认条件。将一项现时义务确认为负债,首先应当符合负债的定义。除此之外,还需要同时满足以下两个条件:

(1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。根据负债的定义,预期会导致经济利益流出企业是负债的一个本质特征。在实务中,履行义务所需流出的经济利益带有不确定性,尤其是与推定义务相关的经济利益通常需要依赖于大量的估计。因此,负债的确认应当与经济利益流出的不确定性程度的判断结合起来。如果有确凿证据表明,与现时义务有关的经济利益很可能流出企业,就应当将其作为负债予以确认;反之,如果企业承担了现时义务,但是导致经济利益流出企业的可能性已不复存在,就不应将其作为负债予以确认。

(2) 未来流出的经济利益的金額能够可靠地计量。负债的确认在考虑经济利益流出企业的同时,对于未来流出的经济利益的金額应当能够可靠计量。对于与法定义务有关的经济利益流出金額,通常可以根据合同或者法律规定的金額予以确定,考虑到经济利益流出的金額通常在未来期间,有时未来期间较长,有关金額的计量需要考虑货币时间价值等因素的影响。对于与推定义务有关的经济利益流出金額,企业应当根据履行相关义务所需支出的最佳估计数进行估计,并综合考虑有关货币时间价值、风险等因素的影响。

(三) 所有者权益

1. 所有者权益的定义。所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余

权益。公司的所有者权益又称为股东权益。

所有者权益反映了所有者对企业资产的剩余索取权,它是企业资产中扣除债权人权益后应由所有者享有的部分,既可反映所有者投入资本的保值增值情况,又体现了保护债权人权益的理念。

2. 所有者权益的构成。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等,通常由实收资本(或股本)、资本公积(含资本溢价或股本溢价、其他资本公积)、其他综合收益、盈余公积和未分配利润构成。

所有者投入的资本是指所有者投入企业的资本部分,它既包括构成企业注册资本或者股本部分的金额,也包括投入资本超过注册资本或者股本部分的金额,即资本溢价或者股本溢价,这部分投入资本在我国企业会计准则体系中被计入了资本公积,并在资产负债表中的资本公积项目下反映。

直接计入所有者权益的利得和损失,是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。其中,利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入,利得包括直接计入所有者权益的利得和直接计入当期利润的利得;损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出,损失包括直接计入所有者权益的损失和直接计入当期利润的损失。直接计入所有者权益的利得和损失主要包括可供出售金融资产的公允价值变动额等。

留存收益是指企业历年实现的净利润留存于企业的部分,主要包括累计计提的盈余公积和未分配利润。

所有者权益的多少,既取决于投资者投资的多少,又取决于企业生产经营过程中的盈利水平。

所有者权益的构成,如图 1-4 所示。



图 1-4 所有者权益的构成

所有者权益与负债共同构成企业全部资产的来源,但二者却有着本质的不同。所有者权益表明了企业的产权关系,即企业是由谁投资的,归谁所有。企业的全部资产,除了

归债权人所有外,应归投资者所有。但必须注意,所有者权益与企业特定的、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货币资产或存货。所有者权益只是在整体上、在抽象的意义上与企业的资产保持数量关系。所有者权益的基本特征及其与负债的区别,详见第七章所有者权益。

3. 所有者权益的确认条件。所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益,因此,所有者权益的确认主要依赖于其他会计要素,尤其是资产和负债的确认;所有者权益金额的确定也主要取决于资产和负债的计量。例如,企业接受投资者投入的资产,在该资产符合企业资产确认条件时,就相应地符合了所有者权益的确认条件;当该资产的价值能够可靠计量时,所有者权益的金额也就可以确定。

(四)收入

1. 收入的定义。收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。其中,日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的其他活动。

企业取得收入,标志着企业为社会提供了物质产品或服务以及商品或劳务价值的实现,这不仅可以补偿生产经营过程中的各种耗费,而且能够实现价值的增值,从而为企业生产经营活动的持续进行和不断扩展提供基本条件。

2. 收入的构成。收入按企业从事日常活动的性质不同,可以分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入(如出租固定资产和包装物的租金收入、转让无形资产使用权收入、债权投资的利息收入、股权投资的现金股利收入以及金融企业的利息收入等)。

收入按企业经营业务的主次不同,可以分为基本业务收入(也称主营业务收入)和其他业务收入(也称附营业务收入)。其中:基本业务收入是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动实现的收入,例如,工业企业的基本业务收入主要包括销售产成品、自制半成品和提供工业性劳务等取得的收入,商品流通企业的基本业务收入主要包括销售商品所取得的收入,旅游企业的基本业务收入主要包括客房收入、餐饮收入等,金融企业的基本业务收入主要包括贷款利息收入和办理结算所取得的手续费收入等,基本业务收入一般比较稳定,占企业收入的比重较大,对企业的经济效益具有较大的影响;其他业务收入是指企业为完成其经营目标所从事的与经常性活动相关的其他活动实现的收入,例如,工业企业的其他业务收入主要包括材料销售收入、包装物出租收入、固定资产出租收入、无形资产使用权转让收入、债权投资的利息收入、股权投资的现金股利收入和提供非工业性劳务收入等,其他业务收入不十分稳定,一般占企业收入的比重较小。就具体企业而言,基本业务收入和其他业务收入的划分标准,应根据该企业所处的行业及其经营的重心而定。在实际工作中,一般应按营业执照上注明的主营业务和兼营业务予以确定,营业执

照上注明的主营业务所取得的收入一般作为基本业务收入,而营业执照上注明的兼营业务所取得的收入则一般作为其他业务收入。如果营业执照上注明的兼营业务量较大,且经常性发生的收入,也可归为基本业务收入。划分基本业务收入和其他业务收入,主要目的在于把企业主要经营活动的成果与其他业务活动的成果区别开来,为有关方面提供决策有用的会计信息。

收入的构成,如图 1-5 所示。



图 1-5 收入的构成

收入是从企业的日常活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生,它表现为企业资产的增加或负债的减少,或两者兼而有之,最终会导致企业所有者权益的增加。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,虽然会导致企业资产增加或负债减少,并使所有者权益增加,但它不是企业的收入。收入只包括本企业经济利益的流入,不包括为第三方或客户代收的款项。收入的基本特征,详见第八章收入、费用和利润。

需要说明的是,收入有广义和狭义之分。上述指的是狭义的收入,实际上是企业的营业收入。广义的收入包括营业收入和营业外收入,我国将营业外收入直接归入利润要素。

3. 收入的确认条件。企业收入的来源渠道多种多样,不同收入来源的特征有所不同,其收入确认的条件也往往存在差别,如销售商品、提供劳务、让渡资产使用权等。一般而言,收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少,且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。即收入的确认除了应当符合收入的定义外,至少还应同时符合下列条件:

- (1) 与收入相关的经济利益很可能流入企业;
- (2) 经济利益流入企业的结果会导致资产的增加或者负债的减少;
- (3) 经济利益的流入额能够可靠地计量。

(五) 费用

1. 费用的定义。费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与

向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

费用是与收入相对应而存在的,它代表企业为取得一定收入而付出的代价,或者企业为进行生产经营活动所发生的资源的牺牲。企业在销售商品、提供劳务等日常活动中,必然要发生各种耗费,包括原材料等劳动对象的耗费、机器设备等劳动手段的耗费和劳动力的耗费以及其他有关的各项支出等,这些耗费与支出就构成了企业的费用。

2. 费用的构成。费用按其经济用途不同,可以分为生产成本和期间费用两大类。

生产成本是指企业为生产一定种类和数量的产品所发生的费用,即产品的制造成本,包括直接材料、直接人工和制造费用。其中:直接材料是指直接用于产品生产并构成产品实体的原材料、主要材料、外购半成品、包装物以及有助于产品形成的辅助材料等;直接人工是指直接从事产品生产的工人工资以及其他各种形式的职工薪酬;制造费用是指企业各生产单位(如生产车间)为组织和管理生产所发生的各项间接费用,如车间管理人员的工资等职工薪酬、折旧费、办公费、水电费等,它一般不能直接计入某项产品成本,而需采用一定的方法分配计入有关产品的成本。

期间费用是指企业发生的不能计入产品生产成本而应直接计入当期损益的费用,包括销售费用、管理费用和财务费用。其中:销售费用是指企业在销售商品过程中所发生的费用,如运输费、装卸费、包装费、保险费、展览费、广告费、商品维修费、预计产品质量保证损失以及专设销售机构的职工薪酬、业务费、折旧费等;管理费用是指企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动所发生的费用,如企业在筹建期间内发生的开办费、行政管理部门的职工薪酬、办公费、差旅费、聘请中介机构费、咨询费、诉讼费、业务招待费等;财务费用是指企业为筹集生产经营所需资金等而发生的费用,如利息净支出、汇兑净损失、现金折扣以及相关的手续费等。

费用的构成,如图 1-6 所示。



图 1-6 费用的构成

费用表现为企业资产的减少或负债的增加,最终会导致企业所有者权益的减少。但是,并非所有资产减少或负债增加而引起的所有者权益减少都意味着企业发生了费用。例如,企业所有者抽回投资或企业向所有者分配利润,虽然会引起企业的资产减少或负债增加,并使企业的所有者权益减少,但它们不是企业发生的费用。费用的基本特征,详见第八章收入、费用和利润。

费用也有广义和狭义之分。上述指的是狭义的费用,即仅与企业的营业收入相配比

的那部分耗费,包括营业成本和期间费用。广义的费用泛指企业发生的所有耗费和损失,包括营业成本、期间费用、营业税金、营业外支出和所得税费用。其中:营业成本、期间费用、营业税金与营业收入相配比,以确定企业的营业利润;营业外支出作为营业外收入的抵扣项目,并按抵扣后的净额计入利润总额;所得税费用则作为利润总额的扣减项目,以确定企业的净利润。

3. 费用的确认条件。费用的确认除了应当符合费用的定义外,还应当满足严格的条件,即费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。因此,费用的确认至少应当同时符合下列条件:

- (1) 与费用相关的经济利益很可能流出企业;
- (2) 经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或者负债的增加;
- (3) 经济利益的流出额能够可靠地计量。

(六) 利润

1. 利润的定义。利润是指企业在一定会计期间的经营成果。

利润是企业经济效益的体现。从企业的产权关系来看,企业实现的利润是属于所有者的,企业发生的亏损最终也应由所有者来承担。因此,利润的实现表现为所有者权益增加,而亏损的发生则表现为所有者权益减少。企业作为独立经营的经济实体,其生产经营的最终目的,就是不断增强获利能力,提高盈利水平。企业只有最大限度地获取利润,才能增强企业的发展后劲,提高员工的工资福利待遇,也才能为社会创造尽可能多的财富,为投资者提供尽可能高的投资报酬,为国家提供更多的积累资金,从而促进社会生产的不断发展。因此,利润不仅是社会主义市场经济条件下企业经营的主要目标,而且是评价企业管理层业绩的一项重要指标,同时也是投资者等财务报告使用者进行决策时的重要参考。

2. 利润的构成。利润包括收入减去费用后的净额,直接计入当期利润的利得和损失等。其中,收入减去费用后的净额反映的是企业日常活动的经营业绩,直接计入当期利润的利得和损失反映的是企业非日常活动的业绩。直接计入当期利润的利得和损失,是指应当计入当期损益、最终会引起所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失,主要包括处置非流动资产利得或损失、非货币性资产交换利得或损失、债务重组利得或损失、盘盈利得或盘亏损失、罚没利得或罚款支出、捐赠利得或公益性捐赠支出等。

在利润表中,企业的利润分为营业利润、利润总额和净利润。其中,营业利润是指企业在销售商品、提供劳务等日常活动中所产生的利润,包括主营业务利润和其他业务利润,它等于营业收入减去营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用、资产减值损失,加上公允价值变动净收益、投资净收益后的金额;利润总额是指企业在交纳所得税前的全部利润,它等于营业利润加上营业外收入,减去营业外支出后的金额;净利润是指企业在交纳所得税后可供所有者支配的利润,它等于利润总额减去所得税费用后的金额。

利润的构成,如图 1-7 所示。

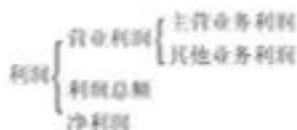


图 1-7 利润的构成

二、会计等式

会计等式是指反映各项会计要素之间基本关系的表达式。由于它是用数学方程式来表示各项会计要素之间客观存在的数量恒等关系,因此,也称会计恒等式、会计方程式或会计平衡公式。从形式上看,会计等式反映了会计对象的具体内容即各项会计要素之间的内在联系;从实质上看,会计等式揭示了会计主体的产权关系和基本财务状况。

(一) 会计等式的演进

会计等式产生于 15 世纪末,由意大利数学家、近代会计的奠基人卢卡·帕乔利首先提出。他根据复式记账法的基本原理,通过数学运算方法建立了西式复式簿记的基本方程式,即“一个人的所有财产 = 其人所有权的总值”。这个公式是后来一切借贷平衡公式的鼻祖,因而,它被西方会计学者奉为会计的基本记账原则。1736 年,英国会计学者约翰·梅尔(John Mair)提出了“财产 = 资本”和“资产 - 负债 = 纯资本”两个会计等式理论,发展了 15 世纪末以来的会计等式。1822 年,英国学者 B. F. 福斯特(Benjamin Franklin Foster)又提出了“积极财产(资产) - 消极财产(负债) = 资本”的会计等式理论。1830 年,美国著名会计学者托马斯·琼斯(Thomas Jones)在深入研究帕乔利簿记著作的基础上,曾提出“资产 = 产权”的会计等式理论,后来这一思想又逐渐演变成为“资产 = 业主权益”的会计等式。20 世纪初,德国学者尼克利斯奇(Nicklisch)认为,企业的资本有业主投资和由外界借入两种形式,由外界借入的款项(负债)是他人的资本,应将其与业主投入资本视为同类,二者一起与企业的全部资产相对应,从而提出了“总资产 = 总资本(含资本与负债)”的会计等式。随着商品经济的发展,出现了公司的组织形式,商业信用大大发展,资本的筹措方式日益多样化。于是,20 世纪 20 年代,美国会计学者 W. A. 派顿(W. A. Paton)和 R. B. 凯斯特(R. B. Kester)根据“有财产存在必有财产来源(或业主,或债主)”的基本思想,首次提出了“资产之形态 = 资产之来源”的会计等式。随后,派顿根据资产来源即资产支配权的理论,又提出了“资产 = 权益”的思想。他认为资产存在形态与资产支配权是一项资产的两个方面或两种表现形式,而且资产的这两个方面在价值上具有等量关系。后来,凯斯特又把支配权明确划分为负债与资本两大类,提出了“资产 = 负债 + 资本”的会计等式理论。而且,凯斯特还认为,损益与资本息息相关,收益使资本

增加,费用使资本减少,故而进一步提出了“资产 = 负债 + (资本 + 收入 - 费用)”的会计等式理论。到20世纪30年代,会计等式及其理论基本成熟定型。此后,“资产 = 负债 + 资本”这一会计等式就成了西方国家借贷复式簿记的理论基础。在西方国家,由于实行私有制,企业是由私人投资的,私营企业主的投资又称为“业主权益”,因而在会计等式中又用“业主权益”来代替“资本”。在我国,由于实行的是以公有制为主体、多种所有制经济共同发展的基本经济制度,企业的投资者既有国家、法人,又有个人和外商,因此,我国将会计基本等式表述为“资产 = 负债 + 所有者权益”。

(二) 资产 = 负债 + 所有者权益

这是最基本的会计等式,通常称为第一会计等式。在会计上,我们把这些由企业拥有或控制的预期会给企业带来经济利益的资源称为资产。这些资产分布在企业生产经营活动的各个方面,表现为不同的存在形态,如货币资金、原材料、机器设备、房屋及建筑物等。而企业用于生产经营活动的这些资产,又是从一定的来源渠道取得的。企业的资产最初是由投资者(即所有者)提供的,但是,投资者的这种投入不是无偿的,而是拥有一定的要求权或求偿权,即在经济利益上要求从企业的生产经营活动中获得补偿,要求收回投资本金并享有投资所得,这种对企业资产所拥有的要求权称为权益。这样,资产和权益之间就存在着相互依存的关系,即资产不能离开权益而存在,权益也不能离开资产而存在;没有无权益的资产,也没有无资产的权益。权益代表资产的来源,而资产则是权益的存在形态,二者实际上是企业资本这同一事物的两个不同方面或两种不同的表现形式,因此二者之间客观上存在着必然相等的关系。即从数量上看,有一定数额的资产,必然有同等数额的权益,反之亦然。在企业的生产经营过程中,从任何一个时点来看,资产与权益之间永远保持着这种数量上的平衡关系,即:资产 = 权益。

随着商品经济的日益发达以及商业信用和银行信用的不断发展,企业的筹资渠道日益多元化,即企业资产的来源渠道越来越多样化,但归纳起来不外乎两种来源渠道:一种是由投资者提供的,另一种是由债权人提供的。债权人对企业的投入同样也不是无偿的,他也对企业的资产拥有一定的要求权或求偿权,即拥有一定的权益。这样,权益的归属也就相应地分为两部分,一部分是债权人的权益,另一部分是投资者的权益。前者是通过借贷方式形成的权益,而后者则是通过投资方式形成的权益。在会计上,债权人的权益称为企业的“负债”,投资者的权益称为企业的“所有者权益”(在股份制企业则称为“股东权益”)。由于负债及所有者权益共同构成了企业资产的来源,即负债及所有者权益之和等于权益,根据上面的分析可知,在任一时点企业的全部资产必定等于负债及所有者权益之和。因此,就有了下列会计等式:

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

随着生产经营活动的进行,企业要发生各种各样的经济活动,必然会引起会计要素数

量上的增减变化,但经济活动的发生只能引起企业资产总额与负债及所有者权益总额的同时增减变化,并不能也不会破坏这一基本的平衡关系。

这一等式反映了企业任何一个时点资产的分布状况及其形成来源。无论在什么时点,资产、负债、所有者权益都应保持上述恒等关系。

上述会计等式也可以表述为:

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

这一等式表明:所有者权益是企业的全部资产扣减全部负债以后的剩余部分。正是在这个意义上,所有者权益又被称为“剩余权益”。当企业经营成功而不断实现利润时,剩余权益就会越来越大;反之,如果企业经营失败而不断出现亏损时,剩余权益就会越来越小。当企业资不抵债时,剩余权益就为零或负数。

总之,“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计等式反映了企业在任一时点所拥有的资产以及债权人和所有者对企业资产要求权的基本状况,表明了资产与负债、所有者权益之间的基本关系。它实际上反映了企业资金的相对静止状态,故也称为静态会计等式。它是会计的基本等式,是复式记账法的理论基础,在会计核算中占有极为重要的地位。

(三) 收入 - 费用 = 利润

企业经营的目标就是从生产经营活动中获取收入,实现盈利。企业在取得收入的同时,必然要发生相应的费用。企业将一定会计期间所形成的全部收入与发生的全部费用相比较,其差额就是企业在这期间从事生产经营活动的成果。如果收入大于费用,其差额就是利润;反之,就是亏损。因此,就有了下列会计等式:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

这一会计等式是对会计基本等式的补充和发展,称为第二会计等式。它表明了企业在一定会计期间的经营成果与相应的收入和费用之间的关系,说明了企业利润的实现过程。它实际上反映的是企业资金的绝对运动形式,故也称为动态会计等式。

(四) 资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)

这一等式可以称为第三会计等式。如上所述,会计的基本等式反映了企业在任一时点其资产、负债、所有者权益三者之间的关系,因此,在企业成立之初或某会计期间的期初(如 $20 \times \times$ 年1月1日),会计等式就是:资产 = 负债 + 所有者权益。随着生产经营活动的开展,企业陆续取得了收入并发生了相应的费用。收入一般表现为资产的增加或负债的减少,即企业在取得一项收入的同时,其资产也相应增加或负债也相应减少;与收入相反,费用则一般表现为资产的减少或负债的增加,即企业在发生一项费用的同时,其资产也相应减少或负债也相应增加。收入使所有者权益增加,而费用则使所有者权益减少。

因此,在一定的会计期间内(期末结账之前),会计等式可以表述为:

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

到了会计期末,企业将收入与费用相比,可以计算出本期实现的利润或发生的亏损。从产权关系来看,企业实现的利润是属于所有者的,企业发生的亏损最终也应由所有者来承担。利润的实现,一方面表现为资产的净增加或负债的净减少,另一方面表现为所有者权益的增加;而亏损的发生,一方面表现为资产的净减少或负债的净增加,另一方面表现为所有者权益的减少。因此,在会计期末企业对实现的利润进行分配之前,上述会计等式又可以改写成下列形式:

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

在会计期末,企业应根据国家有关法律、法规、企业章程或董事会决议等,按规定程序对实现的利润进行分配。其中:一部分利润应以所得税的方式上交国家,一部分利润应分配给投资者,在实际支付之前它们分别形成了企业的应交税金和应付股利或利润,即这两部分利润转化为企业的负债;还有一部分利润是以盈余公积和未分配利润的方式留存在企业,构成了所有者权益的组成部分。在利润分配之后,上述会计等式又恢复为基本等式的形式,即:资产 = 负债 + 所有者权益。

第三会计等式是反映第一会计等式与第二会计等式之间关系的等式,是第一会计等式的扩展,它不但没有破坏第一会计等式的平衡关系,而且把企业的财务状况和经营成果联系在一起,使资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润这六大会计要素无论如何变化,最后都会回到资产、负债、所有者权益之间的平衡关系上来。正因为如此,“资产 = 负债 + 所有者权益”这一等式才被称为会计的基本等式。

三、会计要素、会计等式与基本财务报表的关系

前已述及,会计要素是对会计对象即会计核算的具体内容进行的基本分类,会计的基本目标之一是为有关方面提供会计信息。企业向有关方面提供会计信息的工具或会计信息的载体主要是财务报表,财务报表是综合反映企业财务状况和经营成果的书面文件。其中:财务状况是指企业一定日期的资产和权益情况,是资金运动相对静止状态时的表现;经营成果是指企业在一定时期内从事生产经营活动所取得的最终成果,是资金运动显著变动状态的主要体现。企业编制财务报表的依据是日常会计核算资料,这就要求财务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,也应满足编制财务报表的要求。因此,会计要素既是会计核算内容的基本分类,也是财务报表的基本构成要素。

为了满足会计信息使用者的要求,企业需要编制很多财务报表,但其基本财务报表主

要是资产负债表、利润表和现金流量表。根据我国《企业财务会计报告条例》和《企业会计准则》的规定,可以将上述六大会计要素划分为两组:第一组是反映企业财务状况的会计要素,包括资产、负债与所有者权益,也称为资产负债表要素;第二组是反映企业经营成果的会计要素,包括收入、费用与利润,也称为利润表要素。这两组会计要素又分别构成了会计的第一等式和第二等式,其中:第一组会计要素构成了反映企业一定日期财务状况的会计等式,即“资产=负债+所有者权益”;第二组会计要素则构成了反映企业一定时期经营成果的会计等式,即“收入-费用=利润”。会计的第一等式和第二等式又分别成为企业编制资产负债表和利润表的理论依据,因此,会计的第一等式也称为资产负债表等式,会计的第二等式也称为利润表等式。

资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的财务报表。由于它反映的是企业在某一时刻的财务状况,所以,也称为静态报表、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,依照一定的分类标准和次序,将企业在一定日期的全部资产、负债及所有者权益项目予以适当分类、汇总和排列,并对日常会计核算工作中形成的大量数据进行高度浓缩、整理后编制而成的。资产负债表的一般格式,如表1-1所示。

表 1-1 资产负债表(简化格式)
编制单位:××公司 20××年12月31日 单位:元

资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
流动资产:		流动负债:	
货币资金	300 000	短期借款	186 000
交易性金融资产	30 000	应付票据	102 400
应收票据	24 000	应付账款	180 000
应收账款	60 000	应付职工薪酬	90 000
应收股利	6 000	应交税费	150 000
存货	180 000	其他应付款	18 000
非流动资产:		非流动负债:	
可供出售金融资产	10 000	长期借款	120 000
持有至到期投资	34 000	应付债券	0
长期股权投资	100 000	长期应付款	0
固定资产	765 000	所有者权益:	
在建工程	0	实收资本	800 000
工程物资	0	资本公积	28 000
无形资产	285 000	其他综合收益	0
长期待摊费用	66 000	盈余公积	50 000
		未分配利润	135 600
资产总计	1 860 000	负债及所有者权益总计	1 860 000

在我国,资产负债表采用的是左右对称的“账户式”结构,即报表分为左、右两方,左方列示资产各项目,反映全部资产的分布及存在形态;右方列示负债及所有者权益各项目,反映全部负债及所有者权益的内容及构成情况。通过左、右两方金额的计算,体现资产与负债、所有者权益三者之间的平衡关系,即资产总计等于负债及所有者权益总计。左方资产各项目按其流动性由大到小顺序排列,依次为流动资产和非流动资产;右方负债各项目按其到期日由近到远顺序排列,依次为流动负债和非流动负债;右方所有者权益各项目按其留在企业的永久性程度由大到小顺序排列,依次为实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的财务报表。由于它反映的是企业经营资金运动的动态表现形式,所以,利润表是一种动态报表。利润表是根据“收入-费用=利润”这一会计等式,依照一定的标准和次序,将企业在一定时期内的全部收入、费用和利润项目予以适当分类、汇总和排列后编制而成的。利润表的一般格式,如表1-2所示。

表 1-2 利润表(简化格式)

编制单位:××公司

20××年12月

单位:元

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入	1 800 000	
减:营业成本	960 000	
营业税金及附加	60 000	
销售费用	90 000	
管理费用	130 000	
财务费用	36 000	
资产减值损失	50 000	
加:公允价值变动收益	16 000	
投资收益	10 000	
二、营业利润	500 000	
加:营业外收入	6 000	
减:营业外支出	30 000	
三、利润总额	476 000	
减:所得税费用	156 000	
四、净利润	320 000	

利润表的格式实际上就是“收入-费用=利润”这一计算公式的表格化。在我国,利润表是按从上到下的顺序,分项列示了不同性质的收入和费用,并加以对比,经过三个步

骤,依次计算出营业利润、利润总额和净利润。

第三节 会计基本假设与会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设,是指对会计核算的空间和时间范围以及核算内容、计量手段和方法等所作的客观判断与合理限定。会计基本假设是会计人员在长期的会计实践中逐步认识和总结而形成的,它是进行会计核算的基本制约条件。会计核算对象的确定、会计方法的选择以及会计数据的搜集等,都以会计基本假设为依据。离开了这些基本假设,就不能有效地开展会计工作。会计基本假设主要包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体又称会计实体或会计个体,是指会计工作所服务的特定单位或组织。它是对会计工作的空间范围所作的限定。

会计所处理的数据和提供的信息不是漫无边际的,而是要严格地限制在每一个经济上或经营上具有独立性或相对独立性的单位之内,每一个具有独立性或相对独立性的单位,就是一个“会计主体”。要开展会计工作,会计人员必须首先明确会计主体是谁,即解决为谁记账、算账、报账的问题。明确会计主体这一基本前提,主要是为了把一个会计主体的经济活动与其他会计主体的经济活动区分开来,把会计主体本身的经济活动与该主体所有者及职工个人的经济活动区分开来。会计主体这一基本前提,为会计人员在日常会计核算中对各项交易或事项做出正确判断、对会计处理方法和会计处理程序做出正确选择提供了依据。

需要注意的是,会计主体不同于法律主体(法人)。一般而言,法律主体必然是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。会计主体既可以是独立法人,也可以是非法人;既可以是整个企业,也可以是企业内部某个特定的部分或单位;既可以是单一企业,也可以是由几个企业组成的企业集团。

(二) 持续经营

持续经营又称继续经营或继续营业,是指在可以预见的未来,企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。它要求会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提,在此前提下选择会计程序和会计处理方法,进行会计核算。它是对会计工作的时间范围所作的限定。

在明确了会计主体之后,会计人员面临的首要问题是这个会计主体能够存在多久?在市场经济条件下,由于竞争风险和不确定性因素的存在,没有一个企业能够无限期地存

在下去,然而,企业在何时破产清算又难以预料。持续经营这一基本前提,就是针对市场经济条件下企业经营的持续期间具有不确定性而提出的。

在持续经营的前提下,企业将按既定用途使用现有的资产,并按原先的承诺清偿债务。确立了持续经营这一基本前提,才能建立起会计确认和计量的原则,才能选择会计核算的具体方法,从而解决资产计价、费用分配和收益确认等问题。

需要注意的是,在市场经济条件下,自由竞争、优胜劣汰是一条无情的自然法则,任何企业都存在破产清算的风险,即企业不能持续经营的可能性总是存在的。因此,需要企业定期对其持续经营前提作出分析和判断。如果判断企业不能持续经营下去或企业已宣告破产清算,则持续经营前提就不再适用,企业就应当相应改变会计核算的原则和方法,并在企业财务报告中予以披露。

(三) 会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营过程人为地划分为若干连续的、等距离的时间“间隔”,以便分期结账目和编制财务报告,及时向有关方面提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量的会计信息。它是对会计主体提供会计信息的具体期限所作的限定。

从理论上来说,在持续经营的前提下,只能等到企业所有的生产经营活动全部结束后,才能最终确定企业的财务状况和经营成果,但这实际上是不允许的,也是行不通的。因为,企业的投资者、债权人以及国家宏观经济管理部门和财税机关等需要及时了解企业的生产经营情况,要求企业定期地提供其决策和征税所需的会计信息。如果等到企业的生产经营活动全部结束后才提供会计信息,一切已成定局,此时的会计信息对于会计信息使用者来说已是时过境迁、毫无用处了。于是,要求会计人员将企业持续不断的生产经营过程人为地划分为若干连续的、相等的期间,这种人为划分的期间就是会计期间。有了会计期间,即可在连续反映的基础上,提供企业在不同期间的会计信息;各期间的会计信息按先后顺序排列,就形成了企业全部经济活动的轨迹。由此可见,会计分期与持续经营有着密切的联系,二者相互补充,不可分离。持续经营相当于把企业的生产经营活动看成是一条川流不息的“长河”,而会计分期则是将这条“长河”人为“截断”以测定其“流量”。只有设定会计主体能够无限期地持续经营下去,才能有必要和可能进行会计分期。会计分期依赖于持续经营,持续经营需要会计分期。

企业通常以1年作为划分会计期间的标准,以1年确定的会计期间称为会计年度。它可以是日历年度,也可以是营业年度。为了及时提供会计信息,还可以将会计年度划分为若干较短的期间,如半年度、季度和月度等。我国的《企业会计准则——基本准则》规定:“会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。”年度和中期均按公历起讫日期确定。

(四)货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为统一计量单位,综合反映其财务状况、经营成果和现金流量。它是对会计计量手段和方法所作的限定。

企业的经济活动是多种多样、错综复杂的。会计从数量方面反映企业的经济活动,可以采用实物量度(如重量、长度、面积、容积、台、件等)、劳动量度(如劳动工时、工作台班等)和货币量度,但实物量度和劳动量度只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较。因此,会计核算必然要以货币作为其统一的计量单位,以货币形式综合反映企业生产经营活动的全过程。

当然,统一采用货币计量也存在缺陷,例如某些影响企业财务状况和经营成果的因素,包括企业经营战略、研发能力、市场竞争力等,往往难以用货币来计量,但这些信息对于使用者的决策也很重要。对此,企业可以在财务报告中补充披露有关的非财务信息,以弥补货币计量的缺陷。

进行会计核算,除了应明确以货币作为主要计量单位之外,还需要具体确定记账本位币,即采用何种统一的货币来反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。在我国,人民币是国家法定的货币,在我国境内具有广泛的流通性。所以,我国企业的会计核算一般以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务报告,应当折算为人民币。

货币计量这一基本前提还包含着币值稳定不变或变化甚微的假设条件。因为只有币值稳定或相对稳定的情况下,才能对不同时期的会计信息进行比较、分析和评价。

上述会计的四项基本假设,具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围,持续经营与会计分期确立了会计核算的时间范围和提供会计信息的具体期限,而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体,就不会有持续经营;没有持续经营,就不会有会计分期;没有货币计量,就不会有现代会计。

二、会计基础

我国的《企业会计准则——基本准则》规定:“企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。”即企业的会计核算应当以权责发生制为基础。

权责发生制也称应计制或应收应付制,它是以收入、费用是否发生而不是以款项是否收到或付出为标准来确认收入和费用的一种记账基础。即权责发生制原则主要是从时间上规定会计确认的基础,其核心是根据权责关系的实际发生期间来确认企业的收入和费用。权责发生制基础要求,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项

已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

一般情况下,企业在某会计期间销售商品或提供劳务所收到的款项,就是该期间所获得的收入;在某会计期间所支付的各种款项,往往就是该期间应负担的费用。但是,由于企业的生产经营活动是持续不断的,以及会计核算是分期进行的,与收入和费用有关的交易或事项发生的期间与款项收付的期间有时并不完全一致。例如,前期销售商品后期收回货款,或者前期预收货款后期销售实现;前期付款后期受益,或者前期受益后期付款,等等。这样,就需要确定这些收入和费用的归属期间。根据权责发生制原则的要求,收入的归属期间应是创造收入的会计期间,费用的归属期间应是费用所服务的会计期间。即一项收入之所以归入某个会计期间,是由于该期间创造了该项收入(如销售了商品或提供了劳务等),因而享有收取款项的权利;一项费用之所以计入某个会计期间,是由于该期间接受了该项费用所提供的服务,因而负有支付款项的责任。因此,只要企业在某会计期间享有收取一项收入款项的权利,无论款项是否已收到,都应确认为该期间的收入;只要企业在某会计期间承担了一项支付费用款项的责任,无论款项是否已支付,都应确认为该期间的费用。例如,对于企业本期已向客户发货而尚未收到货款的交易,由于商品所有权已经转移,销售成立,就应作为本期的收入,而不应作为收到货款期间的收入;对于本期已预收货款而尚未发出商品的交易,由于本期不具有收取货款的权利,不能作为本期的收入,而只能作为一项负债,待以后期间销售成立时,才能确认为当期的收入。再如,对于企业本期应付的借款利息,尽管本期尚未支付,但由于本期已受益,就应作为本期的费用,而不应作为支付期的费用;对于企业本期预付下期的租金,尽管款项在本期支付,但由于本期并不受益,就不能作为本期的费用,而应作为下期的费用。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种确认基础。收付实现制也称现金制或现收现付制,它是以款项的实际收付为标准来确认本期收入和费用的一种方法。凡是在本期收到的收入和支付的费用,不论其是否属于本期,都应作为本期的收入和费用处理;反之,凡是本期未收到的收入和未支付的费用,即使应归属本期,也不作为本期的收入和费用处理。目前,我国的行政单位采用收付实现制,事业单位除经营业务采用权责发生制外,其他业务也采用收付实现制。

权责发生制的核算手续比较复杂,需要运用一些如应收、应付、摊销、计提等账务处理手段,并通过相应的会计账户加以归类反映,但它能够揭示收入与费用之间的因果关系,因而能够真实、公允地反映企业特定会计期间的财务状况和经营成果。

第四节 会计信息质量要求

会计的基本目标之一是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,以帮助财务报告使用者做出经济决策。会计信息要发挥其应有的作用,则必须符合一定的质量要求。会计信息质量的高低是评价会计工作成败的标准。

为了规范企业的会计行为,保证会计信息质量,我国根据社会主义市场经济发展的需要,结合会计工作的实践经验,并借鉴国际会计惯例,在《企业会计准则——基本准则》中规定了八项会计信息质量要求,包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。其中,可靠性、相关性、可理解性和可比性是会计信息的首要质量要求,是企业财务报告中所提供的会计信息应具备的基本质量特征;实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是会计信息的次级质量要求,是对可靠性、相关性、可理解性和可比性等首要质量要求的补充和完善,尤其是在对某些特殊交易或者事项进行处理时,需要根据这些质量要求来把握其会计处理原则。另外,及时性还是会计信息相关性和可靠性的制约因素,企业需要在相关性和可靠性之间寻求一种平衡,以确定信息及披露的时间。

一、可靠性

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

可靠性是会计信息的生命,是对会计核算工作的基本质量要求。企业提供会计信息的目的之一是为了满足会计信息使用者的决策需要,如果会计信息没有如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,势必无法满足会计信息使用者了解企业情况、进行决策的需要,甚至会误导会计信息使用者,导致其决策的失误,这样,会计工作也就失去了存在的意义。因此,会计信息要有用,必须以可靠为基础。为了贯彻可靠性要求,企业应当做到:

1. 企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中,不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

2. 企业应当在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性,其中包括应当编报的报表及其附注内容等应当保持完整,不能随意遗漏或者减少应于披露的信息,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

二、相关性

相关性也称有用性。相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息是否有用,是否具有价值,关键是看其与使用者的决策需要是否相关,是否有助于决策或者提高决策水平。因此,要充分发挥会计信息的作用,提高会计信息的使用价值,必须使提供的会计信息与使用者对会计信息的要求相关联、相协调,有助于会计信息使用者做出正确的经济决策。相关的会计信息应当能够有助于使用者评价企业过去的决策,证实或者修正过去的有关预测,因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值,有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。例如,区分收入和利得,费用和损失,区分流动资产和非流动资产,流动负债和非流动负债,以及适度引入公允价值等,都可以提高会计信息的预测价值,进而提升会计信息的相关性。如果企业所提供的会计信息不符合使用者的要求,即不具有相关性,无助于使用者做出正确的经济决策,即使是客观真实地反映了企业经营情况的会计信息,也毫无价值。

为了满足会计信息质量的相关性要求,企业应当在确认、计量和报告会计信息的过程中,充分考虑会计信息使用者的决策模式和信息需要。但是,相关性是以可靠性为基础的,两者之间并不矛盾,不应将两者对立起来。也就是说,会计信息在可靠性前提下,应尽可能地做到相关性,以满足财务报告使用者的决策需要。此外,相关性并不是要求企业所提供的会计信息完全满足所有使用者的要求。由于不同的会计信息使用者有着不同的需要,即使再全面的财务报告也不可能满足所有方面的需要。因此,企业对外编报的财务报告,只要提供了会计准则所规定的通用会计信息,就可以说符合相关性的要求。

三、可理解性

可理解性也称明晰性。可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使会计信息使用者有效使用会计信息,就应当能让其了解会计信息的内涵,弄懂会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了,易于理解。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,满足向财务报告使用者提供决策有用信息的要求。为了满足会计信息质量的可理解性要求,企业在编制财务报告时,必须做到项目完整、数字准确、项目勾稽关系正确、文字说明清楚,既要清晰明了地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,又要能够被会计信息使用者正确理解和有效使用。否则,就不符合可理解性要求,也就不能充分发挥会计信息的作用。

鉴于会计信息是一种专业性较强的信息产品,因此,在强调会计信息的可理解性要求的同时,还应假定会计信息使用者具有一定的有关企业生产经营活动和会计方面的知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息,如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,但其对会计信息使用者的经济决策是相关的,企业就应当在财务报告中

予以充分披露,而不能以该信息会使某些使用者难以理解为由,将其排除在财务报告所应披露的信息之外。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。它主要包括两层含义:

1. 同一企业不同时期可比。企业发生的交易或者事项具有复杂性和多样化的特点,而某些交易或者事项又有多种不同的会计政策。例如,存货有不同的计价方法,固定资产有不同的折旧计算方法,产品有不同的成本计算方法,等等。对于相同的交易或者事项所存在的不同会计政策,企业可以在会计准则允许的范围内选择运用。

为了便于财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势,比较企业在不同时期的财务报告信息,全面、客观地评价过去、预测未来,从而做出正确的决策,会计信息质量的可比性要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。即企业对于某项交易或者事项,一旦选定了某种会计政策,在前后各期应当保持一致,不得随意变更,使其在不同的会计期间保持连贯性,便于从纵向上对同一企业前后各期的会计信息进行比较和分析,从而提高会计信息的相关性和可理解性。否则,将不利于会计信息使用者对会计信息的理解,也不利于会计信息作用的发挥。

当然,满足会计信息可比性的要求,并不意味着不允许企业变更会计政策,如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息时,企业可以变更会计政策,以向使用者提供更为有用的会计信息,但是有关会计政策变更的情况,应当在财务报表附注中予以说明。

2. 不同企业相同会计期间可比。会计政策是生成会计信息的基础,而会计政策的统一则是不同企业会计信息可比性的基础。由于不同的企业可能处于不同的行业、不同的地区,其交易或者事项可能发生于不同的时点,为了便于财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况,满足其经济决策的需要,会计信息质量的可比性要求不同企业在同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。这样,便于会计信息使用者从横向上对同一期间不同企业的会计信息进行相互比较和分析,有利于提高会计信息的有用性。

需要说明的是,可比性是以可靠性为基础的,它应当服务和服从于可靠性的要求。强调会计信息的可比性,并不意味着强制所有企业都采用绝对一致的会计政策,企业在一定范围内也有选择会计政策的权利。但企业在选择使用会计政策时,应当保证可靠性的实现,不能为了追求可比性,过分强调使用统一的会计政策,从而损害会计信息的可靠性。

五、实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

在会计实务中,企业发生的交易或者事项在多数情况下,其经济实质和法律形式是一致的。但在有些情况下,会出现不一致。即交易或者事项的法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。为了真实地反映客观的经济活动,要求企业在会计核算过程中,应注重交易或者事项的经济实质,而不必完全拘泥于其法律形式。如果企业的会计核算仅仅按照交易或事项的法律形式进行,而其法律形式又没有反映其经济实质,则核算的最终结果将不仅不会有利于会计信息使用者的决策,反而会误导会计信息使用者的决策。

例如,企业以融资租赁方式租入的固定资产,虽然从法律形式来看承租企业在租赁期内并不拥有其所有权,但由于租赁合同中规定的租赁期相当长,接近于该项资产的尚可使用年限,或租赁期结束时承租企业有优先购买该项资产的选择权,在租赁期内,承租企业有权支配该项资产,并从中受益,因此,从经济实质来看,承租企业能够控制该项资产所创造的未来经济利益。所以,承租企业应将以融资租赁方式租入的固定资产视为自有固定资产进行核算。

又如,企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议,虽然从法律形式上实现了收入,但如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方,没有满足收入确认的各项条件,即使签订了商品销售合同或者已将商品交付给购货方,也不应当确认销售收入。

如果企业的会计核算仅仅按照交易或事项的法律形式进行,而其法律形式又没有反映其经济实质,则核算的最终结果将不仅不会有利于会计信息使用者的决策,反而会误导会计信息使用者的决策。

六、重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。

全面、准确地反映企业经济活动的全过程,固然是对会计核算的基本要求,但从会计信息使用者的角度来看,重要的是了解企业的生产经营情况,特别是那些对其经济决策有重要影响的会计信息,而并不要求面面俱到。如果企业提供的会计信息不分主次,轻重,眉毛胡子一把抓,真正相关的信息就可能被掩盖,有时反而会有损于其使用价值,甚至影响决策。因此,企业在会计核算工作中对于交易或者事项应当区别其重要程度,并采用不同的核算方法。对于重要的交易或者事项,如对企业的财务状况、经营成果和现金流量等

有较大影响,并进而影响财务报告使用者据以做出合理判断的交易或者事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并在财务报告中予以充分、准确地披露;对于次要的交易或者事项,在不影响会计信息可靠性和不至于误导财务报告使用者做出正确判断的前提下,可适当简化处理。

重要性与会计信息的成本效益直接相关。如果企业对一切交易或者事项的处理,一律不分轻重主次和繁简详略,采取完全相同的处理方法和程序,就会增加许多不必要的工作量,必将耗费过多的人力、财力和物力,使提供会计信息的成本大于收益;而遵循重要性要求,则能够使会计核算在全面的基础上突出重点,有助于简化核算、提高会计工作效率,并使提供会计信息的收益大于成本。

需要注意的是,衡量交易或者事项重要与否并无统一的标准。一般而言,如果会计信息的省略或者错报会影响财务报告使用者据此做出决策的,该信息就具有重要性。在会计实务中,重要性的应用在很大程度上取决于会计人员的职业判断。会计人员应当根据企业所处的环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面加以判断。从性质来说,当某一会计事项有可能对决策产生一定影响时,就属于重要事项;从金额来说,当某一会计事项的金额达到一定规模时,就可能对决策产生影响,则该事项就应作为重要事项。

七、谨慎性

谨慎性也称稳健性。谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益,低估负债或者费用。

在市场经济环境下,企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性,如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。会计信息质量的谨慎性要求,需要企业在面临不确定性因素的情况下做出职业判断时,应当保持应有的谨慎,充分估计到各种风险和损失,既不高估资产或者收益,也不低估负债或者费用。例如,企业对应收款项计提坏账准备,对固定资产采用加速折旧法计提折旧,对可能发生的各项资产损失计提资产减值准备,对售出商品可能发生的保修义务确认预计负债等,都体现了会计信息质量的谨慎性要求。

谨慎性要求的目的在于,一方面确保企业具有正常的财务状况,并保持持续经营的经济实力;另一方面避免会计信息使用者对企业的财务状况和经营成果持盲目乐观的态度。但需要注意的是,谨慎性的应用并不允许企业设置秘密准备,如果企业故意低估资产或者收益,或者故意高估负债或者费用,将不符合会计信息的可靠性和相关性要求,损害会计信息质量,扭曲企业实际的财务状况和经营成果,从而对会计信息使用者的决策产生误导,这是会计准则所不允许的。

八、及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助使用者及时做出经济决策,具有时效性。即使是可靠的、相关的会计信息,如果不及时提供,就失去了时效性,成为“明日黄花”,对于使用者的效用就大大降低,甚至不再具有实际意义。随着信息时代的到来,人们对会计信息时效性的要求越来越高。因此,企业的会计核算工作必须讲求时效,以便会计信息的及时利用。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性要求,一是要求及时收集会计信息,即在经济交易或者事项发生后,及时收集整理各种原始单据或者凭证;二是要求及时处理会计信息,即按照会计准则的规定,及时对经济交易或者事项确认或者计量,并编制财务报告;三是要求及时传递会计信息,即按照国家规定的有关时限,及时将编制的财务报告传递给会计信息使用者,便于其及时使用和决策。会计信息的及时收集、及时处理和及时传递是紧密联系的三个方面。企业在会计核算过程中,应将及时收集、及时处理与及时传递有机地统一起来。

第五节 会计计量

会计计量是会计核算的基本程序之一,是指为了将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表而确定其金额的过程。在会计核算过程中,会计计量与会计确认之间存在着密切的内在联系。会计确认主要是“定性”,解决“是什么”的问题;而会计计量主要是“定量”,解决“是多少”的问题。会计计量必须以会计确认为基础,未经确认,就不能进行计量;没有计量,确认就失去了意义。二者相互依存,不可分割。会计计量的对象是会计要素。对会计要素进行计量,一是要确定计量单位,即主要以货币为计量单位;二是要选择计量属性。本节主要介绍会计计量属性。

一、会计计量属性的构成

会计计量属性是指应予以计量的某一要素的特性,如桌子的长度、铁矿石的重量、房屋的面积等。从会计角度,计量属性反映的是会计要素金额的确定基础。根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定,企业在将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表及其附注时,应当按照规定的会计计量属性进行计量,确定其金额。会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

1. 历史成本。历史成本也称实际成本,是指取得或制造某项财产物资时所实际支付

的现金或者其他等价物。

在历史成本计量下,资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

在会计实务中,历史成本是被广泛使用的一种计量属性。其优点在于:历史成本是交易双方在正常交易过程中所确定的价格或实际收付的金额,按历史成本计量的结果比较客观,符合可靠性要求;历史成本有原始凭证作为依据,数据容易获取且具有可验证性,便于查核与控制,可在一定程度上防止企业随意改变会计记录、粉饰财务状况和经营成果的行为;按历史成本计量,企业不必经常调整账目,有助于简化会计核算手续。但历史成本也有其局限性,因为它是建立在持续经营、币值稳定等假设基础上的,如果物价变动幅度较大,按历史成本计量就不能如实反映资产或负债的实际价值,就会削弱会计信息的有用性。

2. 重置成本。重置成本也称现行成本,是指按照当前的市场条件,重新取得同样一项资产所需支付的现金或者现金等价物的金额。

在重置成本计量下,资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。在会计实务中,重置成本多应用于盘盈固定资产的计量等。

3. 可变现净值。可变现净值,是指在正常生产经营过程中,以预计售价减去进一步加工成本和预计销售费用以及相关税费后的净值。

在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到的现金或者现金等价物的金额扣减该资产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计量。在会计实务中,可变现净值通常应用于存货资产减值情况下的后续计量。

4. 现值。现值,是指在考虑货币时间价值的条件下,对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值。

在现值计量下,资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。在会计实务中,现值通常应用于非流动资产可收回金额和以摊余成本计量的金融资产价值的确定等。例如,在确定固定资产、无形资产等的可收回金额时,通常需要计算资产预计未来现金流量的现值;对于持有至到期投资等以摊余成本计量的金融资产,通常需要使用实际利率法将这些资产在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量折现,再通过相应的调整来确定其摊余成本。

5. 公允价值。公允价值,是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

有序交易,是指在计量日前一段时间内相关资产或负债具有惯常市场活动的交易。

清算等被迫交易不属于有序交易。在会计实务中,公允价值主要应用于交易性金融资产,可供出售金融资产的计量等。

二、会计计量属性的应用原则

会计计量属性尽管包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等,但是企业在对会计要素进行计量时,应当严格按照规定选择相应的计量属性。我国《企业会计准则——基本准则》规定:“企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本,采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。”

即一般情况下,对于会计要素的计量,应当采用历史成本计量属性。例如,企业购入存货、建造厂房、生产产品等,应当以其发生的实际成本作为资产计量的金额。但是在某些情况下,如果仅仅以历史成本作为计量属性,可能难以达到会计信息的质量要求,不利于实现财务报告的目标,有时甚至会损害会计信息质量,影响会计信息的有用性。在这种情况下,为了向使用者提供与其决策更为相关的信息,提高会计信息的有用性,就有必要采用其他计量属性进行会计计量,以弥补历史成本计量属性的缺陷。

鉴于应用重置成本、可变现净值、现值和公允价值等其他计量属性,往往需要依赖于估计,为了使所估计的金额在提高会计信息相关性的同时,又不影响其可靠性,企业会计准则要求企业应当保证根据重置成本、可变现净值、现值、公允价值所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量;如果这些金额无法取得或者不能可靠计量的,则不允许采用其他计量属性。

第六节 会计法规体系与会计职业道德

一、会计法规体系

会计法规是管理会计工作的各种法律、法令、条例、准则、制度等规范性文件的总称。它是以一定的会计理论为基础,根据国家的财经方针、政策,将会计工作所应遵循的各项原则和方法等用法规的形式确定下来,保证会计工作按照一定的目标进行。会计法规是组织和从事会计工作必须遵守的规范,它既是约束会计行为的标准,又是对会计工作进行评价的依据。

如前所述,会计首先表现为单位内部的一项管理活动,即对本单位的经济活动进行核算和监督。但会计在处理经济业务事项中所涉及的经济利益关系则超出了本单位的范围,直接或间接地影响有关方面的利益。因为,一个单位的经济活动不可能是孤立进行的,必须与方方面面发生直接或间接的联系。例如,一个生产型企业要与供应商、经销商、

银行、投资者以及政府有关部门等发生供销关系、债权债务关系、信贷关系、分配关系、税款征纳关系、管理与被管理关系,等等。会计如何处理这些经济关系,不仅对本单位的财务收支、利益分配等产生影响,而且对国家、其他经济组织、职工个人等的利益也都会产生影响。因此,会计处理各种经济业务事项必须有一个具有约束力的规范,这是包括国家在内的各方利益相关者的客观要求。随着全球资本市场的日益发达、经济市场化程度的不断提高和世界经济一体化进程的加快发展,会计信息作为一种公共信息资源和国际通用的商业语言,在引导资金合理流动、促进资源有效配置、保护投资者和社会公众利益、维护市场经济秩序等方面的重要性日益凸显,会计因此成为一个备受社会关注的领域,需要对其进行高度管制。为此,各国政府和会计职业团体都制定了相关的法律法规和行业规则,以规范和指导会计工作。本节主要介绍我国的会计法规体系,包括会计法、会计准则和会计制度等。

我国的会计法规体系由四个部分构成:一是会计法律,由全国人民代表大会常务委员会通过,属于会计法律层次的有《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》)、《注册会计师法》;二是会计行政法规,由国务院常务委员会通过,属于会计行政法规层次的有《企业财务会计报告条例》、《总会计师条例》;三是部门会计规章,由国务院主管部门公布,属于部门会计规章的有《企业会计准则——基本准则》、《会计从业资格管理办法》、《财政部门实施会计监督办法》等;四是会计规范性文件,由国务院主管部门以部门文件形式印发,属于会计规范性文件的有《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则、《企业会计准则——应用指南》(简称《应用指南》)、《企业会计准则讲解》(简称《准则讲解》)、《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》、《会计基础工作规范》、《企业内部会计控制规范》、《会计档案管理办法》等。

(一) 会计法

《会计法》的全称是《中华人民共和国会计法》。《会计法》由国家最高权力机关全国人民代表大会常务委员会制定颁布,是调整我国经济生活中会计关系的法律总规范,是一切会计工作的根本大法。《会计法》在我国的会计法规体系中居于核心地位,因为它所确定的是规范会计行为的基本制度,为会计行为划定了合法与违法的界限,为保证会计资料的真实、完整设定了具体行为规则。同时,《会计法》也是我国会计法规体系中层次最高的法律规范,起着“母法”的作用,是制定其他会计法规的依据,也是指导会计工作的最高准则,对我国境内所有社会组织的会计行为都具有普遍的约束力。

中华人民共和国成立后的第一部《会计法》是于1985年1月21日由第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过,并于1985年5月1日开始实施的;1993年12月29日第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议对《会计法》进行了第一次修订,并于公布之日起施行。随着社会主义市场经济的发展和社会经济环境的变化,为了解决现实中日趋严重的会计信息失真问题,加强宏观经济调控,维护社会主义市场经济秩序,

1999年10月31日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议对《会计法》进行了第二次修订,自2000年7月1日起施行,也就是现行的《会计法》。

《会计法》全文共分7章,52条,主要内容如下:

第一章,总则。共8条,主要规定了7方面的问题:(1)《会计法》的立法宗旨;(2)《会计法》的适用范围;(3)依法设账的基本要求;(4)单位负责人的会计责任;(5)会计机构、会计人员的基本职责;(6)对会计人员的法律保护;(7)会计工作管理体制。

第二章,会计核算。共15条,主要规定了12方面的问题:(1)会计核算的基本要求;(2)会计核算的内容;(3)会计年度;(4)记账本位币;(5)会计凭证;(6)会计账簿;(7)账目核对;(8)会计处理方法;(9)或有事项的披露;(10)财务报告的构成及编报要求;(11)会计记录文字;(12)会计档案管理。

第三章,公司、企业会计核算的特别规定。共3条,主要规定了两个方面的问题:(1)公司、企业确认、计量、记录会计要素的基本要求;(2)公司、企业会计核算的禁止性规定。

第四章,会计监督。共9条,主要规定了5方面的问题:(1)单位内部会计监督制度;(2)相关人员在单位内部会计监督中的职责;(3)对违法会计行为的检举;(4)会计工作的社会监督;(5)会计工作的国家监督。

第五章,会计机构和会计人员。共6条,主要规定了7方面的问题:(1)会计机构的设置;(2)总会计师的设置;(3)会计机构内部稽核制度和内部牵制制度;(4)会计人员从业资格;(5)会计机构负责人的任职资格;(6)会计人员业务培训与教育;(7)会计人员工作交接。

第六章,法律责任。共8条,主要规定了相关单位和人员违反《会计法》的行为所应承担的法律责任,包括行政责任和刑事责任。

第七章,附则。共3条,主要解释了“单位负责人”和“国家统一的会计制度”的含义,规定了个体工商户会计管理办法的制定机构以及《会计法》的实施时间。

(二)企业财务会计报告条例

为了规范企业财务会计报告,保证财务会计报告的真实、完整,根据《会计法》的基本要求,2000年6月21日国务院以第287号令的形式,颁布了《企业财务会计报告条例》,并于2001年1月1日起施行。在我国会计法规体系中,《企业财务会计报告条例》属于行政法规。

《企业财务会计报告条例》全文共分6章,46条,主要内容包括:第一章,总则;第二章,财务会计报告的构成;第三章,财务会计报告的编制;第四章,财务会计报告的对外提供;第五章,法律责任;第六章,附则。

(三)企业会计准则

企业会计准则是规范会计信息生成,约束会计核算工作的标准,是一个包括普遍性指

导意义和具体指导会计业务处理意义在内的具有一定层次和结构的会计规范,也是评价会计工作质量的依据。企业会计准则来自于会计实践经验的总结和概括,并用来指导会计实践。

企业会计准则可以由民间机构制定,也可以由政府制定,在我国由财政部负责制定和修订。因此,我国的企业会计准则是会计法规体系的重要组成部分,具有强制性的特点,要求企业必须执行,否则就属于违规行为。正确理解我国企业会计准则的内涵,至少应从以下三个方面来把握:第一,企业会计准则是反映经济活动、确认产权关系、规范收益分配的会计技术标准,是生成和提供会计信息的重要依据;第二,企业会计准则是资本市场的一种重要游戏规则,是实现社会资源优化配置的重要依据;企业会计准则是国家社会规范乃至强制性规范的重要组成部分,是政府干预经济活动、规范经济秩序和从事国际经济交往等的重要手段。

从20世纪50年代初至20世纪90年代初,我国企业的会计核算一直以财政部制定和颁布的分部门、分行业、分所有制的会计制度为标准。这与我国当时所实行的高度集中的计划经济体制是相适应的。1992年,党的十四大明确提出了建立社会主义市场经济体制的目标,为了适应建立社会主义市场经济体制的客观要求,财政部于1992年11月30日发布了作为基本会计准则的《企业会计准则》,并于1993年7月1日起施行。《企业会计准则》的发布实施,标志着我国会计由计划经济模式向市场经济模式转换,实现了我国会计与国际会计惯例的初步协调。随后,财政部又陆续制定并发布了16项具体会计准则。随着我国改革开放的进一步深化和社会主义市场经济的发展,为了完善市场经济体制,加强政府对市场的监管,维护社会公众利益,适应世界经济一体化进程的需要,财政部于2006年2月15日发布了既考虑中国国情,又与国际财务报告准则实质趋同、涵盖各类企业各项经济业务、可独立实施的企业会计准则体系,自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,同时鼓励其他企业执行。

会计准则体系作为技术规范,有着严密的结构和层次。我国的企业会计准则体系由基本准则、具体准则和应用指南三部分内容构成。这三部分内容既相对独立,又互为关联,构成了统一的整体。

1. 基本准则。基本准则是企业进行会计核算工作必须共同遵循的基本规范和要求。我国的《企业会计准则——基本准则》在会计法规体系中属于部门规章,是财政部部长签署公布的。我国的基本准则类似于国际财务报告准则中的“编报财务报表的框架”,在整个会计准则体系中起统驭作用,是制定具体准则的依据,同时也为尚未有具体准则规范的会计实务问题提供处理原则。《企业会计准则——基本准则》全文共11章,50条,主要规范了财务报告的目标、会计基本假设、会计核算基础、会计信息质量要求、会计要素及其确认与计量原则、财务报告等内容。

2. 具体准则。具体准则是企业对具体交易或者事项进行会计处理必须遵循的具体规范和要求。具体准则的作用在于为企业处理会计实务问题提供具体而统一的标准,其

特点是操作性强。在我国的会计法规体系中,具体准则属于会计规范性文件,是财政部以财会字文件印发的。我国企业会计的具体准则共有 38 项,按其规范的经济业务内容不同,可以分为以下三类:

(1)一般业务准则。一般业务准则主要规范各类企业普遍适用的一般经济业务的确认和计量要求,如存货、长期股权投资、固定资产、非货币性资产交换、无形资产、资产减值、职工薪酬、债务重组、或有事项、收入、借款费用、所得税、资产负债表日后事项以及会计政策、会计估计变更和差错更正等。

(2)特殊业务准则。特殊业务准则主要规范一般企业的特殊经济业务和特殊行业特定经济业务的确认和计量要求,如投资性房地产、生物资产、企业年金基金、建造合同、政府补助、租赁、金融工具确认和计量、金融资产转移、套期保值、原保险合同、再保险合同、石油天然气开采等。

(3)报告类准则。报告类准则主要规范各类企业财务报告编制和信息披露的要求,如财务报表列报、现金流量表、中期财务报告、合并财务报表、每股收益、分部报告、关联方披露、金融工具列报等。

3.《应用指南》及《准则讲解》。《应用指南》主要为企业执行会计准则提供操作性规范,其内容包括具体准则解释和会计科目、主要账务处理等。在我国的会计法规体系中,《应用指南》及《准则讲解》也属于会计规范性文件。

(四)企业会计制度

在新中国成立后的很长一段时间内,财政部主要以颁布统一会计制度的办法来规范全国企业的会计核算工作,先后制定并颁布了数十种分所有制性质、分部门、分行业的会计制度。1992 年《企业会计准则》颁布后,为了解决会计人员实务操作的具体问题,财政部陆续制定并颁布了工业企业、商品流通企业、农业企业、交通运输企业、邮电通信企业、施工企业、房地产开发企业、金融企业、保险企业、对外经济合作企业以及旅游、饮食服务企业等 13 个行业的企业会计制度。随着社会主义市场经济的发展和企业制度改革的不断深化,为了提高会计信息质量,适应我国加入 WTO 的要求,财政部于 2000 年 12 月 29 日发布了打破行业和所有制界限的真正统一的《企业会计制度》,自 2001 年 1 月 1 日起暂在股份有限公司范围内执行,同时鼓励其他企业实施。

由于金融企业和小规模企业有其若干特殊性,难以执行《企业会计制度》,因此,财政部在继《企业会计制度》发布实施之后,于 2001 年 11 月 27 日发布了《金融企业会计制度》,自 2002 年 1 月 1 日起暂在上市的金融企业范围内实施,同时也鼓励其他股份制金融企业实施。2004 年 4 月 27 日,财政部发布了《小企业会计制度》,自 2005 年 1 月 1 日起在小企业范围内实施。

从 2007 年 1 月 1 日起,执行新《企业会计准则》的企业,不再执行《企业会计制度》、《金融企业会计制度》以及各项专业核算办法。因此,在短时期内,上述三套会计制度将

与《企业会计准则》并行。但从发展来看,我国的《企业会计准则》将取代《企业会计制度》,成为我国企业会计核算的基本规范。

(五)其他会计法规

除了《会计法》、《企业会计准则》和《企业会计制度》之外,我国还陆续颁布了一些相关条例、规定、办法等来规范企业的会计工作和会计人员的行为,如《会计基础工作规范》、《企业内部控制规范》、《会计档案管理办法》、《会计电算化管理办法》、《会计人员职权条例》、《会计从业资格管理办法》、《会计人员继续教育规定》、《会计证管理办法》、《代理记账管理办法》等。此外,还有一些与会计相关的规定分散在其他经济法规中,如企业法、公司法、证券法、税法、商法、票据法等。这些法规中与会计有关的规定,也是企业的会计工作或会计人员所必须遵守的。

二、会计职业道德

会计职业道德是指在会计职业活动中应该遵循的、体现会计职业特征的、调整会计职业关系的职业行为准则和规范。它是一般社会道德、职业道德在会计职业活动中的具体体现,是制约、引导会计人员行为,调整会计人员与社会、会计人员与相关利益集团以及会计人员之间关系的社会规范。会计职业道德规范的对象既有企业、单位的会计人员,也有注册会计师。注册会计师除了应遵守会计职业道德规范外,还应遵守中国注册会计师协会发布的《中国注册会计师职业道德基本准则》。我国的会计职业道德规范主要包括下列八项内容:

1. 爱岗敬业。爱岗敬业是会计职业道德最基本、最起码、最普通的要求。爱岗,就是会计人员热爱自己的本职工作,安心本职岗位,干一行爱一行;敬业,就是会计人员对其所从事的会计职业有正确的认识和恭敬的态度,并以极端负责的态度认真对待自己的工作,将身心与本职工作融为一体。宋朝的朱熹对“敬业”的解释是:“专心致志,以事其业”。即敬业的核心要求是严肃认真,一心一意,精益求精,尽职尽责。

2. 诚实守信。诚实守信,要求会计人员在会计工作中,从原始资料的取得、凭证的整理、账簿的登记、报表的编制,到经济活动的分析,都要做到实事求是,有喜报喜,有忧报忧,严格按照会计准则、会计制度进行记账、算账、报账,并做到手续完备、账目清楚、数字准确。在处理会计业务时,会计人员应不为他人所左右,也不因个人好恶而取舍,更不能为谋取个人或小集团的私利而弄虚作假、欺上瞒下、编造假账、损害国家和社会公众的利益。此外,会计人员还应依法保守在工作中获悉的国家秘密和单位的商业秘密。除法律规定和单位领导人同意外,会计人员不能私自向外界提供或者泄露单位的会计信息。对于注册会计师而言,诚实守信还要求其在执业过程中始终保持应有的谨慎态度,根据自身的知识、经验和专业胜任能力慎重地选择客户和承接委托业务,严格遵守职业规范,认真

履行合同,对客户和社会公众尽职尽责,珍惜和维护职业信誉。

3. 廉洁自律。廉洁自律是会计职业道德的内在要求,也是会计职业声誉的“试金石”。廉洁,就是不受受贿赂,不贪污钱财,不损公肥私;自律,就是按照一定的标准自己约束自己、自己控制自己的言行和思想的过程,其核心是用道德观念自觉地抵制自己的不良欲望。

廉洁是会计职业道德自律的基础,而自律是廉洁的保证。自律性不强就很难做到廉洁,不廉洁就谈不上自律。会计活动直接涉及和影响国家、单位、投资者、债权人等各方面的经济利益。如果会计人员不能做到清正廉洁、客观公正,其职业活动必然会损害或影响第三者的利益;如果会计人员在职业活动中不能严格自律,自我约束,抵制不正当的思想和行为,也难以做到客观公正、清正廉洁。俗话说,“吃了人家的嘴软,拿了人家的手短”。因此,会计人员必须既廉洁又自律,二者不可偏废。

4. 客观公正。客观公正是会计人员必须具备的行为品德,是会计职业道德规范的灵魂。它既是一种工作态度,也是会计工作和会计人员追求的目标。客观,就是按事物的本来面目去反映,不掺杂个人的主观意愿,也不为他人意见所左右,既不夸大,也不缩小;公正,就是公平正直,没有偏失,但不是中庸。

5. 坚持准则。坚持准则,要求会计人员应熟练掌握《会计法》、《企业会计准则》以及与会计相关的其他法律制度的规定,正确领会各项会计法律法规、会计准则的精神,提高遵纪守法能力;在会计工作中应自觉遵守各项会计法律、法规和会计准则,对于本单位发生的具体经济业务事项和经济行为,应将其与会计法律法规相对照,判断其是否合法合规,对不合法的经济业务不予受理,当发生道德冲突时,应坚持准则,对国家和社会公众负责,确保会计信息的真实性和完整性。

6. 提高技能。提高技能、精通业务是会计人员胜任会计工作的基本条件,也是会计人员应尽的义务。

这里的“技能”是指职业技能或职业能力,即人们进行职业活动、承担职业责任的能力和手段。会计的职业技能主要包括会计人员的会计理论水平、会计实务操作能力、职业判断能力、自动更新知识能力、提供会计信息的能力、沟通交流能力以及职业经验等。提高技能,是指会计人员通过学习、培训和实践等途径,持续提高上述职业技能,以达到和维持足够的专业胜任能力的活动。

7. 参与管理。管理是人类各种活动中最重要的活动之一。管理工作主要包括计划、组织、人事、领导和控制等基本职能。参与管理,就是会计人员间接参加管理活动,为管理者当参谋,为管理活动服务。

8. 强化服务。强化服务,就是要求会计人员具有强烈的服务意识、文明的服务态度和优良的服务质量。会计工作是一种服务性很强的管理工作,会计人员的服务态度和服务质量直接关系到会计行业的声誉和全行业运作的效率。会计人员服务态度好、质量高,就能提高会计职业的信誉,增强会计职业的生命力;反之,就会影响会计职业的声誉,甚至

直接影响到全行业的生存和发展。

复习思考题

1. 什么是会计? 其产生和发展的动因是什么?
2. 什么是会计的职能? 会计的基本职能有哪些? 它们之间的关系如何?
3. 什么是会计的目标? 我国企业会计的基本目标是什么?
4. 什么是会计的对象? 企业会计的对象是什么?
5. 什么是会计要素? 我国企业的会计要素有哪些? 其各自的含义、内容、特征是什么?
6. 什么是会计等式? 会计要素、会计等式与基本财务报表之间有何关系?
7. 什么是会计基本假设? 它包括哪些内容?
8. 会计基础是什么? 举例说明权责发生制与收付实现制有何不同?
9. 企业提供的会计信息应当符合哪些质量要求? 其具体内容是什么?
10. 什么是会计计量? 会计计量属性有哪些? 企业在应用这些计量属性时应当遵循什么原则?
11. 什么是会计法规? 我国的会计法规体系一般由哪几部分构成?
12. 怎样理解我国企业会计准则的内涵? 我国的企业会计准则体系由哪几部分构成? 它们各自规范的内容是什么?

练习题

一、单项选择题

1. 会计的产生是由于()。

A. 社会分工的需要	B. 生产关系变异的需要
C. 技术进步的需要	D. 社会生产的发展和经济管理的需要
2. 近代会计形成的标志是()。

A. 以货币为主要计量单位	B. 将电子计算机应用于会计领域
C. 从单式记账过渡到复式记账	D. 成本会计的产生
3. 会计的基本职能是()。

A. 核算与分析	B. 核算与监督
C. 核算与考核	D. 控制与监督
4. 会计的一般对象可以概括为()。

A. 生产领域的资金运动	B. 流通领域的资金运动
--------------	--------------

- C. 社会再生产过程中的经济活动 D. 社会再生产过程中的资金运动
5. 资产预期会给企业带来()。
- A. 经济利益 B. 经济资源
C. 经济效果 D. 经济效益
6. 下列各项中属于负债的是()。
- A. 预付账款 B. 预收账款
C. 长期待摊费用 D. 资本公积
7. 未分配利润归属的会计要素是()。
- A. 利润 B. 所有者权益
C. 收入 D. 负债
8. 在会计基本假设中,确定会计核算空间范围的是()。
- A. 会计主体 B. 持续经营
C. 会计分期 D. 货币计量
9. 按照权责发生制的要求,下列各项中应作为本期收入的是()。
- A. 收到上月产品销售收入存入银行 B. 预收下月产品销售收入存入银行
C. 本月产品销售收入存入银行 D. 上月利息收入存入银行
10. 有用性是指企业提供的会计信息应与财务报告使用者的()。
- A. 会计核算相关联 B. 会计监督相关联
C. 会计控制相关联 D. 经济决策相关联

二、多项选择题

1. 下列各项中,反映企业经营成果的会计要素有()。
- A. 资产 B. 利润
C. 费用 D. 收入
2. 下列各项中,属于会计基本假设的有()。
- A. 会计主体 B. 持续经营
C. 会计分期 D. 货币计量
3. 下列各项中,属于会计信息质量要求的有()。
- A. 重要性 B. 权责发生制
C. 实质重于形式 D. 收付实现制
4. 资产按其流动性不同,可以分为()。
- A. 货币资金 B. 流动资产
C. 固定资产 D. 非流动资产
5. 下列各项中,属于所有者权益的有()。
- A. 未分配利润 B. 实收资本

- C. 资本公积
D. 盈余公积
6. 下列各项中,可以作为一个会计主体的有()。
- A. 独资企业
B. 合伙企业
C. 集团公司
D. 分公司
7. 下列各项中,体现谨慎性要求的有()。
- A. 对财产物资按历史成本计价
B. 对应收款项计提坏账准备
C. 物价持续上涨时,对发出的存货采用先进先出法计价
D. 对固定资产计提减值准备
8. 下列各项中,属于收入要素的有()。
- A. 主营业务收入
B. 其他业务收入
C. 营业外收入
D. 投资收益
9. 下列各项中,属于会计计量属性的有()。
- A. 历史成本
B. 账面价值
C. 可变现净值
D. 公允价值
10. 下列各项中,属于我国企业会计准则体系的有()。
- A. 基本准则
B. 具体准则
C. 应用指南
D. 企业会计准则讲解

三、判断题

1. 会计的本质是一项经济管理工作。()
2. 会计所核算和监督的是社会再生产过程中的全部经济活动。()
3. 一项资源若要作为企业的资产予以确认,其所有权必须属于企业。()
4. 费用的发生会导致企业所有者权益的减少。()
5. 会计主体是指企业法人。()
6. 我国所有企业的会计核算都必须以人民币作为记账本位币。()
7. 可靠性是会计信息的生命,是对会计核算工作的基本质量要求。()
8. 可比性要求企业一旦采用某种会计政策,就不能改变。()
9. 企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本计量。()
10. 《企业会计准则——基本准则》是指导我国企业会计工作的最高准则。()

第二章

会计核算方法

【本章学习目的】

本章重点是理解和掌握会计核算的基本方法。通过本章的学习,要求掌握经济业务对会计等式影响的类型,会计科目的含义和分类,账户的概念、基本结构及其与会计科目的关系,借贷记账法的基本内容,总分类账户与明细分类账户的关系及其平行登记的要点,会计凭证与账簿的含义和分类,更正错账的方法,对账和结账的内容,账务处理程序的含义和主要种类,财产清查的概念和种类;熟悉账户的分类、会计凭证的填制和审核方法、会计账簿的设置和登记方法;了解各种账务处理程序的基本内容和财产清查的方法。

第一节 经济业务类型对会计等式的影响

在第一章中,我们已经阐述了会计等式与会计要素和会计报表之间的关系,如前所述,在任何企业中,会计报表所反映的资产、负债及所有者权益之间的平衡关系只是某一时点的静态平衡,但企业的经济活动是一个连续的、动态的过程,如用现金购买材料、支付工资、销售产品、缴纳税费等,这些经济活动的发生都会引起资产和权益发生数量上的增减变化,都必须通过会计进行记录和反映,在会计上把这些经济活动称为经济业务或会计事项。反映和监督这些经济业务或会计事项,需要采用专门的会计核算方法。所谓会计核算方法,是指对会计对象(会计要素)进行连续的、完整的、系统的反映和监督所应用的方法,主要包括设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表。这七种会计核算方法相互联系、密切配合,构成完整的方法体系。运用这些会计核算方法,需要从经济业务对会计等式的影响分析入手。企业在一定时期内发生的经济业务,对会计要素的影响可以分为两大类,一类经济业务是涉及资产、负债及所有者权益数量的增减变化;另一类是涉及收入、费用和利润的增减变化。任何经济业务的发生引起会计等式中各个要素的增减变化,都不会破坏会计等式的平衡关系。为什么任何经济业务的发生都不会破坏会计等式的平衡关系?如何从复杂的经济活动中找出资金变化的规律?我们就以这两大类经济业务来分析其对会计等式的影响。

一、资产、负债及所有者权益的增减变化对会计等式的影响

如前所述,从相对静止的状态考察企业的资金运动,其结论是资产=负债+所有者权益(或资产=权益)。但企业的资金不是处于绝对静止的状态,而是经常发生变动,当企业在生产经营活动中发生各种经济业务时,资产和权益作为企业资金的两个不同侧面,必定随着企业生产经营活动中各种经济业务的不断发生而不断变化,导致不同时期企业资产和权益的具体构成内容和数量都不可能完全相同。但是,资金的运动并不会破坏资产与权益的平衡关系,因为企业的任何经济业务所引起的资金变动,无论多么复杂和千变万化,不外乎四种类型,即:资产和权益同时增加相等的金额;资产和权益同时减少相等的金额;资产内部项目一增一减相等的金额;权益内部项目一增一减相等的金额。因此,无论企业发生什么经济业务,都不会破坏资产和权益之间的平衡关系,企业的资产总额始终等于权益总额。

现举例说明资产、负债及所有者权益的增减变化对会计等式的影响:

【例 2-1】 假设新办企业 2007 年 4 月 30 日资产和权益的情况如表 2-1 所示。

表 2-1

单位:元

资产项目	金 额	负债及所有者权益项目	金 额
资产:		负债:	
库存现金	12 000	短期借款	50 000
银行存款	56 000	应付账款	60 000
原材料	94 000	所有者权益:	
库存商品	88 000	实收资本	225 000
应收账款	23 000	资本公积	50 000
固定资产	110 000		
合 计	383 000	合 计	383 000

该企业在 5 月份发生的经济业务如下:

业务 1, 甲公司向该企业投资 60 000 元,投资款项已转入企业存款账户。

该项经济业务的发生引起企业一项资产项目(银行存款)增加 60 000 元,同时一项所有者权益项目(实收资本)也增加 60 000 元。企业的资产项目和权益项目同时增加 60 000 元,双方总额均由 383 000 元变为 443 000 元,会计等式两边同时增加,但是仍然保持平衡关系,如表 2-2 所示。

表 2-2

单位:元

资产项目	金额	负债及所有者权益项目	金额
资产:		负债:	
库存现金	12 000	短期借款	50 000
银行存款(+60 000)	116 000	应付账款	60 000
原材料	94 000	所有者权益:	
库存商品	88 000	实收资本(+60 000)	283 000
应收账款	23 000	资本公积	50 000
固定资产	110 000		
合计	443 000	合计	443 000

业务 2. 企业用银行存款 20 000 元,归还银行借款。

该项经济业务的发生引起企业一项资产项目(银行存款)减少 20 000 元,同时引起一项负债项目(短期借款)也减少 20 000 元。企业的资产项目和权益项目同时减少 20 000 元,双方总额均由 443 000 元变为 423 000 元,会计等式两边同时减少,但是仍然保持平衡关系,如表 2-3 所示。

表 2-3

单位:元

资产项目	金额	负债及所有者权益项目	金额
资产:		负债:	
库存现金	12 000	短期借款(-20 000)	30 000
银行存款(-20 000)	96 000	应付账款	60 000
原材料	94 000	所有者权益:	
库存商品	88 000	实收资本	283 000
应收账款	23 000	资本公积	50 000
固定资产	110 000		
合计	423 000	合计	423 000

业务 3. 企业用银行存款 50 000 元,购买机器设备一台。

该项经济业务的发生引起企业一项资产项目(固定资产)增加 50 000 元,同时另一项资产项目(银行存款)减少 50 000 元,资产项目之间此增彼减,企业的资产总额不变,从而权益总额不变,资产总额和权益总额仍然相等,如表 2-4 所示。

表 2-4

单位:元

资产项目	金额	负债及所有者权益项目	金额
资产:		负债:	
库存现金	12 000	短期借款	30 000
银行存款(-50 000)	46 000	应付账款	60 000
原材料	94 000	所有者权益:	
库存商品	88 000	实收资本	283 000
应收账款	23 000	资本公积	50 000
固定资产(+50 000)	160 000		
合计	423 000	合计	423 000

业务 4. 企业向银行借入短期借款 20 000 元,直接用于偿还所欠乙单位的购货款。

该项经济业务的发生引起企业一项负债项目(应付账款)减少 20 000 元,同时引起另一项负债项目(短期借款)增加 20 000 元,负债项目之间此增彼减,企业的负债总额不变,从而权益总额不变,资产总额和权益总额仍然相等,如表 2-5 所示。

表 2-5

单位:元

资产项目	金额	负债及所有者权益项目	金额
资产:		负债:	
库存现金	12 000	短期借款(+20 000)	50 000
银行存款	46 000	应付账款(-20 000)	40 000
原材料	94 000	所有者权益:	
库存商品	88 000	实收资本	283 000
应收账款	23 000	资本公积	50 000
固定资产	160 000		
合计	423 000	合计	423 000

业务 5. 企业向丙公司购买原材料 50 000 元,货款尚未支付。

该项经济业务的发生引起企业一项资产项目(原材料)增加 50 000 元,同时一项负债项目(应付账款)也增加 50 000 元。企业的资产项目和权益项目同时增加 50 000 元,双方总额均由 423 000 元变为 473 000 元,会计等式两边同时增加,但是仍然保持平衡关系,如表 2-6 所示。

表 2-6

单位:元

资产项目	金额	负债及所有者权益项目	金额
资产:		负债:	
库存现金	12 000	短期借款	50 000
银行存款	46 000	应付账款(+50 000)	90 000
原材料(+50 000)	144 000	所有者权益:	
库存商品	88 000	实收资本	283 000
应收账款	23 000	资本公积	50 000
固定资产	160 000		
合计	473 000	合计	473 000

业务 6. 经研究批准,企业将资本公积 30 000 元转增资本。

该业务的发生引起企业一项所有者权益项目(资本公积)减少 30 000 元,同时引起另一项所有者权益项目(实收资本)增加 30 000 元,所有者权益项目之间此增彼减,企业的所有者权益总额不变,从而权益总额不变,资产总额和权益总额仍然相等,如表 2-7 所示。

表 2-7

单位:元

资产项目	金 额	负债及所有者权益项目	金 额
资产:		负债:	
库存现金	12 000	短期借款	50 000
银行存款	46 000	应付账款	90 000
原材料	144 000	所有者权益:	
库存商品	88 000	实收资本(+30 000)	313 000
应收账款	23 000	资本公积(-30 000)	20 000
固定资产	160 000		
合 计	473 000	合 计	473 000

业务 7. 经双方协商,企业将所欠丙公司的贷款 50 000 元,转为丙公司对企业的投资丙公司从企业的债权人变为所有者。

该业务的发生引起企业一项负债项目(应付账款)减少 50 000 元,同时引起一项所有者权益项目(实收资本)增加 50 000 元,权益项目之间此增彼减,企业的权益总额不变,资产总额和权益总额仍然相等,如表 2-8 所示。

表 2-8

单位:元

资产项目	金 额	负债及所有者权益项目	金 额
资产:		负债:	
库存现金	12 000	短期借款	50 000
银行存款	46 000	应付账款(-50 000)	40 000
原材料	144 000	所有者权益:	
库存商品	88 000	实收资本(+50 000)	363 000
应收账款	23 000	资本公积	20 000
固定资产	160 000		
合 计	473 000	合 计	473 000

业务 8. 经批准,甲公司抽走对企业的投资 20 000 元,企业以银行存款支付。

该业务的发生引起企业一项资产项目(银行存款)减少 20 000 元,同时引起一项所有

者权益项目(实收资本)减少 20 000 元,企业的资产项目和权益项目同时减少 20 000 元,双方总额均由 473 000 元变为 453 000 元,会计等式两边同时减少,但是仍然保持平衡关系,如表 2-9 所示。

表 2-9

单位:元

资产项目	金 额	负债及所有者权益项目	金 额
资产:		负债:	
库存现金	12 000	短期借款	50 000
银行存款(-20 000)	26 000	应付账款	40 000
原材料	144 000	所有者权益:	
库存商品	88 000	实收资本(-20 000)	343 000
应收账款	23 000	资本公积	20 000
固定资产	160 000		
合 计	453 000	合 计	453 000

业务 9,经研究同意,企业所有者甲公司的短期借款 30 000 元,由企业代其偿还,作为甲公司对企业的投资减少,并办理了借款转移手续,本企业成为该笔借款的债务人,同时甲公司对本企业的投资减少。

该业务的发生引起企业一项负债项目(短期借款)增加 30 000 元,同时引起一项所有者权益项目(实收资本)减少 30 000 元,权益项目之间此增彼减,企业的权益总额不变,资产总额和权益总额仍然相等,如表 2-10 所示。

表 2-10

单位:元

资产项目	金 额	负债及所有者权益项目	金 额
资产:		负债:	
库存现金	12 000	短期借款(+30 000)	80 000
银行存款	26 000	应付账款	40 000
原材料	144 000	所有者权益:	
库存商品	88 000	实收资本(-30 000)	313 000
应收账款	23 000	资本公积	20 000
固定资产	160 000		
合 计	453 000	合 计	453 000

上述举例的经济业务,代表着不同的业务类型,企业单位的经济业务无论怎样繁多复杂,归纳起来不外乎 4 种类型,无论哪一项经济业务发生,都不会破坏会计等式的平衡关系。

第一,资产项目与权益项目等量增加,其总额增加;

第二,资产项目与权益项目等量减少,其总额减少;

第三,资产项目之间此增彼减,资产总额不变;

第四,权益项目之间此增彼减,权益总额不变。

以上4种类型可用图2-1所示。

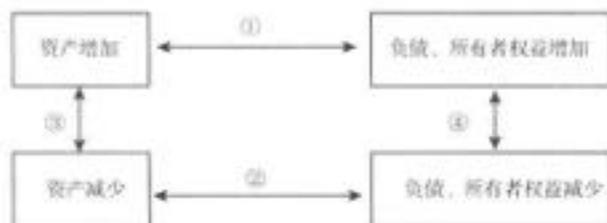


图 2-1

将这4种类型业务具体化,可以表现为9种情况,如表2-11所示。

表 2-11 经济业务对会计等式的影响

项目	资产	负债	所有者权益	对会计等式影响	备注
1	增加		增加	等量增加	业务1
2	增加	增加		等量增加	业务5
3	减少	减少		等量减少	业务2
4	减少		减少	等量减少	业务8
5	一增一减			总额不变	业务3
6		一增一减		总额不变	业务4
7			一增一减	总额不变	业务6
8		增加	减少	总额不变	业务9
9		减少	增加	总额不变	业务7
合计	资产 = 负债 + 所有者权益				

上述经济业务所引起的9种变化情况,均包含在企业资金变动的4种类型之中,它概括了企业在生产经营过程中发生的经济业务所引起的资金变动情况。无论从静态角度分析,还是从动态角度分析,企业的资产总额和权益总额始终是相等的,因为资产与权益之间的这种平衡关系反映的是企业资金运动的一般规律。

二、收入、费用和利润的增减变化对会计等式的影响

上述的举例证明了经济业务的发生虽然会导致资产、负债、所有者权益的增减变化,

但会计等式的平衡关系不会打破,如果涉及收入、费用、利润要素的增减变动又会怎样?企业出售商品,提供劳务要取得收入,为了取得收入,又必须有各种各样的耗费,将企业取得的收入与相应的费用比较,当全部收入减去费用的结果是正数为利润,如果是负数为亏损。所以,收入与费用是影响企业利润的两个重要因素。企业通过销售商品或提供劳务从客户获得的收入,一般会导致企业资产的增加或负债的减少,最终导致所有者权益的增加。企业为得到收入,就需要在生产经营活动中发生一些劳动耗费和支出,这些耗费和支出要通过收入得到补偿,其货币表现就是费用。很明显,费用发生会导致企业资产的减少或负债的增加,最终导致所有者权益的减少。费用与资产的关系十分密切,如库存现金是资产,将库存现金支付出差费用就形成于费用。固定资产是一项资产,一旦投入使用则逐步转化为费用。所以,可以认为资产投入使用就会从资产形态转变为费用形态。

收入与费用存在一定的配比关系,收入减去费用的结果是企业的营业利润,利润表示经济利益的净流入,会增加所有者权益。如果收入减去费用为负数,则表示亏损,亏损表示经济利益的净流出,要减少所有者权益。收入与费用的变动规律归纳如下:

(1)取得收入时,表现为资产要素和收入要素同时增加,或者为收入要素增加负债要素减少。

(2)发生费用时,表现为费用要素增加和资产要素减少,或者为费用要素增加负债要素增加。

(3)在会计期末,按收入减费用计算出利润并按规定上交所得税后,其净利润表现为所有者权益的增加;反之,若发生亏损则为所有者权益减少。

现举例说明收入、费用和利润的增减变化对会计等式的影响:

【例 2-2】承【例 2-1】,新欣企业 5 月 30 日资产和权益的情况如表 2-12 所示。

表 2-12

单位:元

资产项目	金额	负债及所有者权益项目	金额
资产:		负债:	
库存现金	12 000	短期借款	80 000
银行存款	26 000	应付账款	40 000
原材料	144 000	所有者权益:	
库存商品	88 000	实收资本	313 000
应收账款	23 000	资本公积	20 000
固定资产	160 000		
合计	453 000	合计	453 000

该企业在 6 月份发生有关收入和费用的经济业务如下:

业务 1. 企业购买办公用品 1 000 元,以现金支付。

该业务涉及资产项目和费用项目,即引起企业一项费用项目(管理费用)增加 1 000 元,同时引起一项资产项目(库存现金)减少 1 000 元,由于费用增加导致所有者权益的减少,此项业务属于资产和权益总额同时减少,资产总额和权益总额仍然相等,如表 2-13 所示。

表 2-13

单位:元

资产项目	负债及所有者权益项目	收入项目	费用项目
资产:	负债:		
库存现金 11 000(-1 000)	短期借款 80 000		管理费用(+1 000)
银行存款 26 000	应付账款 40 000		
原材料 144 000	所有者权益:		
库存商品 88 000	实收资本 313 000		
应收账款 23 000	资本公积 20 000		
固定资产 160 000			
资产合计 452 000	权益合计 453 000		费用 1 000

业务 2. 企业销售产品一批,取得销售收入 100 000 元,款项已经存入银行。

该业务涉及资产项目和收入项目,即引起企业一项资产项目(银行存款)增加 100 000 元,同时引起一项收入项目(主营业务收入)增加 100 000 元,由于收入可以导致所有者权益的增加,此项业务属于资产与权益等量增加,会计等式两边同时增加,仍然保持平衡关系,如表 2-14 所示。

表 2-14

单位:元

资产项目	负债及所有者权益项目	收入项目	费用项目
资产:	负债:		
库存现金 11 000	短期借款 80 000	主营业务收入	管理费用 1 000
银行存款 126 000	应付账款 40 000	(+100 000)	
(+100 000)	所有者权益:		
原材料 144 000	实收资本 313 000		
库存商品 88 000	资本公积 20 000		
应收账款 23 000			
固定资产 160 000			
资产合计 552 000	权益合计 453 000	收入 100 000	费用 1 000

业务3. 企业结转销售产品成本60 000元。

该业务涉及资产项目和费用项目,即引起企业一项费用项目(主营业务成本)增加60 000元,同时引起一项资产项目(库存商品)减少60 000元,由于费用增加导致企业所有者权益的减少,此项业务属于资产和权益总额同时减少,资产总额和权益总额仍然相等,如表2-15所示。

表2-15

单位:元

资产项目	负债及所有者权益项目	收入项目	费用项目
资产:	负债:		
库存现金 11 000	短期借款 80 000	主营业务收入	管理费用 1 000
银行存款 126 000	应付账款 40 000	100 000	
原材料 144 000	所有者权益:		主营业务成本 (+60 000)
库存商品 28 000	实收资本 313 000		
(-60 000)	资本公积 20 000		
应收账款 23 000			
固定资产 160 000			
资产合计 492 000	权益合计 453 000	收入 100 000	费用 61 000

业务4. 企业计算应支付给职工薪酬23 000元,款项尚未支付。

该业务涉及费用项目和负债项目,即引起企业一项费用项目(管理费用)增加23 000元(注:此处为简化举例,假设应付职工薪酬全部计入管理费用),同时引起一项负债项目(应付职工薪酬)增加23 000元,由于费用增加导致企业所有者权益的减少,此项业务属于负债增加所有者权益减少,权益总额不变,会计等式仍然保持平衡关系,如表2-16所示。

表2-16

单位:元

资产项目	负债及所有者权益项目	收入项目	费用项目
资产:	负债:		
库存现金 11 000	短期借款 80 000	主营业务收入	管理费用 24 000(+23 000)
银行存款 126 000	应付账款 40 000	100 000	
原材料 144 000	应付职工薪酬(+23 000)		主营业务成本 60 000
库存商品 28 000	所有者权益:		
应收账款 23 000	实收资本 313 000		
固定资产 160 000	资本公积 20 000		
资产合计 492 000	权益合计 476 000	收入 100 000	费用 84 000

假设企业月内只发生了上述经济业务,在会计期末将收入和费用相比较,产生的利润全部归企业所有。其计算结果如下:

资产(492 000) = 权益(476 000) + 收入(100 000) - 费用(84 000)

资产合计 492 000 与权益合计 492 000 相等,变化后的会计等式仍会保持平衡。

通过经济业务对会计等式的影响分析之后,证明任何经济业务的发生,都不会破坏会计等式的平衡关系。按照这一平衡原理建立的各种会计方法,可以清晰地反映各个会计要素之间的规律性联系。会计等式是会计制度设计和会计核算方法的理论基础,符合现代企业所有权和经营权相分离的客观要求,它不仅有利于在会计核算上明确区分债权人权益和所有者权益,使会计报表反映现代企业商品生产者的地位,而且有利于会计核算为企业外部提供更为适用的会计信息,满足有关各方了解企业产权结构和偿债能力的需要,维护投资者和债权人的合法权益。

第二节 会计科目和账户

一、会计科目

(一) 设置会计科目的意义

为了全面、系统、分类地核算和监督企业、事业等单位的经济活动引起各个会计要素的增减变动情况,必须对会计要素再进一步进行科学的分类,这种分类是通过设置会计科目进行的。

1. 会计科目的含义。会计科目是指按会计对象的具体内容即各个会计要素进一步分类的项目。例如对资产要素可以进一步分类为“库存现金”、“原材料”、“固定资产”等资产类科目;所有者权益要素可以进一步分类为“实收资本”、“资本公积”、“盈余公积”等所有者权益类科目。在我国会计实务工作中,会计科目曾经是由国家统一制定的,大部分沿用至今,它是设置账户、进行业务处理必须遵循的规则和依据,是正确组织会计核算的重要条件。

2. 会计科目的作用。会计科目是进行复式记账、编制记账凭证的基础;为成本计算与财产清查提供了前提条件;为编制会计报表提供了方便。

(二) 会计科目的分类

为了正确设置会计科目,便于掌握和运用会计科目,需要对会计科目进行分类。

1. 会计科目按经济内容的性质分类。根据会计核算和加强资金管理的需要,会计科目按反映经济内容的性质即按其反映的会计对象要素不同可以分为资产类科目、负债类

科目,所有者权益类科目,成本类科目和损益类科目。我国一般企业常用的会计科目,如表2-17所示。

表2-17 一般企业常用会计科目表

编号	会计科目名称	编号	会计科目名称
	一、资产类	1603	固定资产减值准备
1001	库存现金	1604	在建工程
1002	银行存款	1605	工程物资
1012	其他货币资金	1606	固定资产清理
1031	存出保证金	1701	无形资产
1101	交易性金融资产	1702	累计摊销
1111	买入返售金融资产	1703	无形资产减值准备
1121	应收票据	1711	商誉
1122	应收账款	1801	长期待摊费用
1123	预付账款	1811	递延所得税资产
1131	应收股利	1901	待处理财产损益
1132	应收利息		二、负债类
1221	其他应收款	2001	短期借款
1231	坏账准备	2101	交易性金融负债
1321	代理业务资产	2201	应付票据
1401	材料采购	2202	应付账款
1402	在途物资	2203	预收账款
1403	原材料	2211	应付职工薪酬
1404	材料成本差异	2221	应交税费
1405	库存商品	2231	应付股利
1406	发出商品	2232	应付利息
1407	商品进销差价	2241	其他应付款
1408	委托加工物资	2314	代理业务负债
1411	周转材料	2401	递延收益
1471	存货跌价准备	2501	长期借款
1501	持有至到期投资	2502	应付债券
1502	持有至到期投资减值准备	2701	长期应付款
1503	可供出售金融资产	2702	未确认融资费用
1511	长期股权投资	2711	专项应付款
1512	长期股权投资减值准备	2801	预计负债
1521	投资性房地产	2901	递延所得税负债
1531	长期应收款		三、所有者权益类
1532	未实现融资收益	4001	实收资本
1601	固定资产	4002	资本公积
1602	累计折旧	4101	盈余公积

续表

编 号	会计科目名称	编 号	会计科目名称
4103	本年利润	6301	营业外收入
4104	利润分配	6401	主营业务成本
4201	库存股	6402	其他业务成本
	四、成本类	6403	营业税金及附加
5001	生产成本	6601	销售费用
5101	制造费用	6602	管理费用
5201	劳务成本	6603	财务费用
5301	研发支出	6604	勘探费用
	五、损益类	6701	资产减值损失
6001	主营业务收入	6711	营业外支出
6051	其他业务收入	6801	所得税费用
6101	公允价值变动损益	6901	以前年度损益调整
6111	投资收益		

在会计科目表中,每个会计科目都有确定的号码,其中:一个是顺序号,它的作用是便于了解使用会计科目总数;另一个是编号,它的作用是会计科目的代号,便于登记账册和查阅账目,也为会计数据处理手段现代化,实行会计电算化提供了条件。如会计科目编号的第一位数代表会计要素的类别,“1”代表资产类,“2”代表负债类,“4”代表所有者权益类,“3”代表共同类,“5”代表成本类,“6”代表损益类,每一位数字都代表会计要素分类的具体内容。

2. 会计科目按提供核算指标的详细程度分类。会计科目按提供核算指标的详细程度不同,可分为总分类科目和明细分类科目。

总分类科目是对会计对象的具体内容进行总括分类,也称为一级科目,简称总目,是设置总分类账户的依据。如“固定资产”、“原材料”、“应付账款”、“应交税费”、“实收资本”等。按我国现行会计准则的规定,总分类科目一般由财政部统一制定。

明细分类科目是对总分类科目所反映的内容进行详细和具体分类,简称细目,是设置明细分类账户的依据。明细分类科目除按会计制度规定设置的以外,也可以根据本单位经济管理的需要和经济业务的具体内容自行设置。

为了适应单位实际工作的需要,当有的总分类科目下设置明细科目较多时,可于总分类科目和明细分类科目之间增设二级科目。二级科目是对总分类科目的进一步分类,简称子目,也属于明细科目,可根据本单位经济管理的需要和经济业务的具体内容自行设置。会计科目按提供核算指标的详细程度分类举例如表 2-18 所示。

表 2-18

总分类科目 (一级科目或总目)	明细分类科目	
	二级科目(子目)	明细科目(细目)
生产成本	第一车间	甲产品
		乙产品
	第二车间	丙产品
		丁产品
应交税费	应交增值税	销项税额
		进项税额
	
	应交消费税	无明细科目
应交企业所得税	无明细科目	

二、账户

(一) 账户的概念

设置会计科目只是规定了对会计对象具体内容进行分类核算的项目。为了序时、连续、系统地记录由于经济业务的发生而引起的会计要素的增减变动,提供各种会计信息,还必须根据规定的会计科目在账簿中开设账户。所谓账户是用来分类、连续记录经济业务,提供会计核算指标增减变动情况及其结果的工具,以会计科目作为名称,具有一定的格式。账户是根据会计科目而设置的,确定什么会计科目就相应地设置什么账户。根据总账科目在总分类账中开设的账户,称为总分类账户;根据明细分类科目在明细分类账中开设的账户,称为明细分类账户。

会计科目与账户是既有区别又相互联系的两个概念。它们都是分门别类地反映某一项经济内容。账户是根据会计科目设置的,而会计科目只是账户的名称,它不存在结构问题,只能表明某一项经济内容核算的项目;账户则不仅反映某一项经济内容,还必须有一定的结构,可以记录经济内容的增减变化和变化后的结果。由于会计科目和账户名称相同,在实际工作中,两者是相互通用,不加区别的。

(二) 账户的结构

设置账户的主要目的在于对经济业务引起的会计要素增减变化进行分类记录,以便对会计数据逐笔加工处理,形成管理所需要的会计信息。由于经济业务所引起的会计要素各项的具体变化,从数量上看,不外乎增加和减少两个方面。因此,账户结构也分为两个基本部分,反映经济业务引起资金运动数量变化的增加和减少两种情况。

账户要依附于账簿设置,每一个账户只反映账簿中的某些账页。在实际工作中,账户

的结构是根据业务需要加以设计的,一般包括“日期”、“凭证号”、“摘要”和“金额”等项目。账户的一般格式,如表 2-19 所示。

表 2-19 账户名称

年 月 日	凭证号数	摘要	账户名称		借或贷	余额
			借方	贷方		

在理论和教学上,为了说明的方便,账户的基本结构可以简化为“丁”字形,称为“丁字账户”。其格式如图 2-2 所示。



图 2-2

丁字账户的格式分为左右两方,分别用来记录经济业务发生所引起的会计要素的增加额和减少额。增加额和减少额相抵的差额,形成账户的余额。余额分为期初余额和期末余额。所以,通过账户记录,可以提供期初余额、本期增加发生额、本期减少发生额、期末余额四个会计核算指标。本期增加或减少的发生额是一个动态的会计核算指标,它反映资产和权益的增减变动情况,它说明了在一定时期内(月、季、年)记入账户的增加金额合计数或者减少金额的合计数。本期增加发生额与本期减少发生额相抵以后的差额,称为期末余额,本期的期末余额就是下期的期初余额。余额是一个静态的会计核算指标,它反映资产和权益在某一时刻增减变动的结果。这四个会计核算指标之间的关系如下:

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期增加发生额} - \text{本期减少发生额}$$

至于在账户的左右两方中,哪一方记增加,哪一方记减少,则取决于所采用的记账方法和所记录的经济业务内容。

(三) 账户的分类

每一个账户只能记录企业经济活动的某一个方面,不可能对企业的全部经济业务加以记录。而企业的经济活动作为一个整体,是需要一个相互联系的账户体系加以反映的。账户分类就是在了解各个账户特性的基础上,研究账户体系中各账户之间存在的共性及其内在联系,探讨每一账户在整个账户体系中的地位和作用,掌握各类账户在提供会计信息方面的规律性,以便加深对账户的认识,更好地运用账户对企业的经济业务进行反映。

账户分类的标准是依据账户具有的一些特征确定的,每一个账户都具有若干个特征,因此,每一个账户都可以按不同的标准加以分类。按不同的标准对账户分类,可以从不同的角度认识账户。账户的分类标准一般有按经济内容分类、按用途和结构分类、按期末有无余额分类,等等。

1. 账户按经济内容分类。账户的经济内容是指账户所反映会计对象的具体内容。账户按经济内容分类是对账户最基本的分类,企业会计对象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。由于企业在一定期间所取得的收入和发生的费用都将体现在当期损益中,可以将收入、费用账户归为损益类账户。另外,许多企业,特别是制造、加工企业,还需要专门设置进行产品成本核算的账户。所以,账户按经济内容分类,可以分为资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、成本类账户和损益类账户五大类。

(1) 资产类账户。资产类账户是用来反映企业资产的增减变动及其结存情况的账户。按照资产的流动性和经营管理核算的需要,资产类账户又可以分为反映流动资产的账户和反映非流动资产的账户。反映流动资产的账户,如“库存现金”、“银行存款”、“应收账款”、“预付账款”、“原材料”、“在途物资”、“库存商品”、“周转材料”、“存货跌价准备”等账户;反映非流动资产的账户,如“长期股权投资”、“固定资产”、“累计折旧”、“无形资产”等账户。

(2) 负债类账户。负债类账户是用来反映企业负债的增减变动及其结存情况的账户。按照负债的流动性或偿还期限的长短,负债类账户又可以分为反映流动负债的账户和反映非流动负债的账户。反映流动负债的账户,如“短期借款”、“应付账款”、“预收账款”、“应付职工薪酬”、“应交税费”、“应付利息”、“应付股利”等账户;反映非流动负债的账户,如“长期借款”、“应付债券”、“长期应付款”等账户。

(3) 所有者权益类账户。所有者权益类账户是用来反映企业所有者权益的增减变动及其结存情况的账户。按照所有者权益的来源不同,所有者权益类账户又可以分为反映投入资本的账户和反映留存收益的账户。反映投入资本的账户,如“实收资本”、“资本公积”等账户;反映留存收益的账户,如“盈余公积”、“本年利润”、“利润分配”等账户。

(4) 成本类账户。成本类账户是用来反映企业在生产经营过程中发生的各项耗费并计算产品或劳务成本的账户,如“生产成本”、“制造费用”、“劳务成本”、“研发支出”等账户。

(5) 损益类账户。损益类账户是用来反映企业收入和费用的账户。按照损益与企业的生产经营活动是否有关,损益类账户又可以分为反映营业损益的账户和反映非营业损益的账户。反映营业损益的账户,如“主营业务收入”、“主营业务成本”、“营业税金及附加”、“其他业务收入”、“其他业务成本”、“资产减值损失”等账户;反映非营业损益的账户,如“营业外收入”、“营业外支出”等账户。

账户按经济内容分类,如图 2-3 所示。

研究账户按经济内容分类,目的在于正确区分账户的经济性质,理解和掌握账户设置及其运用的规律性,以便合理地设置和运用账户,为经济管理提供一套完整的会计核算指标。



图 2-3 账户按经济内容分类

2. 账户按用途和结构分类。账户的用途是指通过账户的记录,能够提供哪些核算指标,也就是开设和运用账户的目的;账户的结构是指在账户中怎样记录经济业务,才能取得各种必要的核算指标,也就是账户的借方和贷方登记的内容,余额的方向及其表示的内容。账户按经济内容分类是基本的分类,而账户按用途和结构分类是对按经济内容分类的补充。账户按用途和结构分类,可以分为盘存账户、资本账户、结算账户、调整账户、集合分配账户、成本计算账户、收入账户、费用账户和财务成果账户九大类。现以企业常用

的基本账户为例,分别说明各类账户的用途、结构和特点。

(1) 盘存账户。盘存账户是用来核算和监督各种财产物资和货币资金的增减变动及其结存情况的账户。这类账户的借方登记各种财产物资和货币资金的增加数;贷方登记各种财产物资和货币资金的减少数;余额总是在借方,表示各种财产物资和货币资金的结存数。属于盘存账户的有“原材料”、“库存商品”、“固定资产”、“库存现金”、“银行存款”等账户。

盘存账户可以通过财产清查的方法,如实地盘点法、核对账目法等方法,检查各种财产物资和货币资金的实际结存数与账面结存数是否相符,以及在管理和使用上是否存在问题。这类账户中除货币资金账户外,其他盘存账户通过设置明细账,均可以提供实物和货币两种指标。

(2) 资本账户。资本账户是用来核算和监督取得资本和提取资金的增减变动及其实际有情况的账户。这类账户的贷方登记资本和公积金的增加数或形成数;借方登记资本和公积金的减少数或支用数;余额总是在贷方,表示资本和公积金的实有数。属于资本账户的有“实收资本”、“资本公积”、“盈余公积”等账户。资本账户的总分类账及其明细分类账只能提供货币指标。

(3) 结算账户。结算账户是用来核算和监督企业同其他单位或个人之间发生的债权、债务结算情况的账户。按照账户的具体用途和结构不同,结算账户又可以分为债权结算账户、债务结算账户和债权债务结算账户三类。

债权结算账户是专门用于核算和监督企业同其他单位或个人之间的债权结算业务的账户。这类账户的借方登记债权的增加数;贷方登记债权的减少数;余额一般在借方,表示期末债权的实有数。属于债权结算账户的有“应收账款”、“其他应收款”、“预付账款”等账户。

债务结算账户是专门用于核算和监督企业同其他单位或个人之间的债务结算业务的账户。这类账户的贷方登记债务的增加数;借方登记债务的减少数;余额一般在贷方,表示期末债务的实有数。属于债务结算账户的有“短期借款”、“应付账款”、“预收账款”、“应付职工薪酬”、“应交税费”、“应付股利”、“其他应付款”、“长期借款”等账户。

债权债务结算账户是用于核算和监督企业与某单位或个人之间发生的债权和债务往来结算业务的账户。即这类账户既反映债权结算业务,又反映债务结算业务,是具有双重性质的结算账户。这类账户的借方登记债权的增加数和债务的减少数;贷方登记债务的增加数和债权的减少数;余额可能在借方,也可能在贷方。从明细分类账的角度看,借方余额表示期末债权的实有数,贷方余额表示期末债务的实有数;从总分类账的角度看,借方余额表示期末债权大于债务的差额,贷方余额表示期末债务大于债权的差额。该类账户所属明细分类账户的借方余额之和与贷方余额之和的差额,应当与总分类账户的余额相等。在实际工作中,为了集中反映企业同某单位或个人之间所发生的债权和债务的往来结算情况,可以在一个账户中核算应收和应付款项的增减变动和余额。例如,当企业不单独设置“预收账款”账户时,可以用“应收账款”账户同时反映销售产品或提供劳务的应收款项和预收款项,此时的“应收账款”账户便是债权债务结算账户;当企业不单独设置

“预付账款”账户时,可以用“应付账款”账户同时反映购进材料的应付款项和预付款项,此时的“应付账款”账户也是债权债务结算账户;当企业将其他应收款和其他应付款的增减变动及其结果都集中在一个账户中核算时,可以设置“其他往来”账户,该账户也是一个债权债务结算账户。债权债务结算账户必须根据总分类账户所属明细分类账户的余额方向,分析判断其余额的性质。

结算账户只能提供货币指标,并且都是按发生结算业务的对方单位或个人开设明细分类账户,以便及时进行结算和核对账目。

(4)调整账户。调整账户是用来调整某个账户的余额,以求得被调整账户的实际余额而开设的账户。在会计核算工作中,为了经营管理上的需要或其他原因,要求某些账户要反映经济活动的原始数据。但在实际工作中,这些经济活动的原始数据又往往会发生增减变化。在这种情况下,一般需要设置两个账户,一个账户用来反映原始数据,另一个账户则用来反映对原始数据的调整数据,将原始数据和调整数据相加或相减,即可求得调整后的实际数据。其中,记录和反映经济活动原始数据的账户,称为“被调整账户”;记录和反映调整数据的账户,称为“调整账户”。调整账户按调整方式不同,又可以分为备抵账户、附加账户和备抵附加账户三类。

备抵账户也称抵减账户,它是用来抵减被调整账户的余额,以求得被调整账户实际余额的账户。其调整方式的计算公式如下:

$$\text{被调整账户余额} - \text{备抵账户余额} = \text{被调整账户实际余额}$$

备抵账户的余额一定要与被调整账户的余额方向相反。如果被调整账户的余额在借方,则备抵账户的余额一定在贷方,如资产类的“固定资产”与“累计折旧”账户;如果被调整账户的余额在贷方,则备抵账户的余额一定在借方,如权益类的“本年利润”与“利润分配”账户。

附加账户是用来增加被调整账户的余额,以求得被调整账户实际余额的账户。其调整方式的计算公式如下:

$$\text{被调整账户余额} + \text{附加账户余额} = \text{被调整账户实际余额}$$

附加账户的余额一定要与被调整账户的余额方向一致。在实际工作中,纯粹的附加账户很少运用。

备抵附加账户是依据调整账户的余额方向不同,用来抵减被调整账户余额,或者用来增加被调整账户余额,以求得被调整账户实际余额的账户。即这类账户具有双重性质,兼有备抵账户和附加账户的功能,但不能同时起两种作用。当调整账户的余额与被调整账户的余额方向相反时,该类账户起备抵账户的作用,其调整方式与备抵账户相同;当调整账户的余额与被调整账户的余额方向一致时,该类账户起附加账户的作用,其调整方式与附加账户相同。如“材料成本差异”账户就属于这类账户。

属于资产类调整账户的有“坏账准备”、“材料成本差异”、“存货跌价准备”、“累计折

旧”、“固定资产减值准备”、“无形资产减值准备”等账户;属于权益类调整账户的有“利润分配”账户。调整账户不能离开被调整账户而独立存在,有调整账户就一定有被调整账户,它们是相互联系、相互结合在一起的账户。调整账户与被调整账户所反映的经济内容是相同的,被调整账户反映原始数据,调整账户反映对原始数据的调整数据,二者结合起来使用,提供经营管理上所需要的某些特定指标。

(5)集合分配账户。集合分配账户是用来核算和监督生产过程中发生的间接费用,并按一定标准在成本计算对象之间进行分配的账户。属于集合分配账户的主要是“制造费用”账户。这类账户的借方登记一定时期内发生的间接费用(即归集费用);贷方登记期末分配转入各成本计算对象的费用(即分配费用);分配结转后一般无余额。这类账户具有明显的过渡性质。

(6)成本计算账户。成本计算账户是用来核算和监督企业生产经营过程中某一阶段所发生的全部费用,并据此计算该阶段各个成本计算对象实际成本的账户。这类账户的借方登记某个阶段所发生的、应计入成本的全部费用;贷方登记转出已完成某个阶段的成本计算对象的实际成本;期末如有余额,一定在借方,表示尚未完成某个阶段的成本计算对象的实际成本。

属于成本计算账户的有“材料采购”、“生产成本”等账户。这类账户除设置总分类账户以外,还应按各个成本计算对象分别设置明细分类账进行明细分类核算,提供有关成本计算对象的货币指标和实物指标。

(7)收入账户。收入账户是用来核算和监督企业在一定会计期间内所取得的各种收入的账户。这里的收入概念是广义的,不仅包括营业收入(主营业务收入和其他业务收入),还包括投资收益和营业外收入等。这类账户的贷方登记本期收入的增加数;借方登记本期收入的减少数和期末转入“本年利润”账户的收入数;期末结转后无余额。属于收入账户的有“主营业务收入”、“其他业务收入”、“营业外收入”等账户。

(8)费用账户。费用账户是用来核算和监督企业在一定会计期间内所发生的、应计入当期损益的各种费用的账户。这里的费用概念也是广义的,不仅包括营业成本,所得税费用,还包括营业外支出等。这类账户的借方登记本期费用的增加数;贷方登记本期费用的减少数和期末转入“本年利润”账户的费用数;期末结转后无余额。属于费用账户的有“主营业务成本”、“其他业务成本”、“销售费用”、“管理费用”、“财务费用”、“营业外支出”、“所得税费用”等账户。

(9)财务成果账户。财务成果账户是用来核算和监督企业在一定会计期间内全部生产经营活动最终成果的账户。属于财务成果账户的主要是“本年利润”账户。这类账户的贷方登记期末从各收入账户转入的本期取得的各项收入数;借方登记期末从各费用账户转入的本期发生的、与本期收入相配比的各项费用数;期末如为贷方余额,表示收入大于费用的差额,为企业本期实现的净利润;如为借方余额,则表示收入少于费用的差额,为企业本期发生的净亏损。年末,本年实现的净利润或发生的净亏损都应转入“利润分配”

账户,结转后该类账户应无余额。

账户按用途和结构分类,如图 2-4 所示。



图 2-4 账户按用途和结构分类

研究账户按用途和结构分类,目的在于理解和掌握各类账户所提供的指标及种类、账户结构的规律性,以便准确地运用账户,为经济管理提供有用的会计核算指标。

3. 账户按期末有无余额分类。账户按期末有无余额分类,可以分为实账户和虚账户两类。

(1) 实账户。实账户是指期末有余额的账户。实账户的期末余额代表着企业的资产、负债及所有者权益,它是编制资产负债表的依据。实账户按期末余额的方向不同,又可以分为借方余额账户和贷方余额账户。借方余额账户是指账户的借方发生额表示增加,贷方发生额表示减少,期末余额一般在借方的账户。资产类账户一般都是借方余额账户。贷方余额账户是指账户的贷方发生额表示增加,借方发生额表示减少,期末余额一般在贷方的账户。负债类账户和所有者权益类账户的期末余额一般都在贷方。

(2) 虚账户。虚账户是指期末无余额的账户。虚账户的发生额反映企业的损益情况,它是编制利润表的依据。收入类账户和费用类账户属于期末无余额的账户。这类账户通常在期末结账时,将本期汇集的借(贷)方发生额分别从贷(借)方转出,故结转后没有余额。

研究账户按期末余额分类,目的在于理解和掌握账户期末余额代表的内容及期末结转的规律性,以便正确地组织会计核算。

此外,账户按提供指标的详细程度不同,还可以分为总分类账户和明细分类账户,其具体内容详见本章第三节。

第三节 复式记账

一、复式记账的意义

设置账户以后,怎样登记账户?这就需要采用一定的记账方法。记账方法是指利用一定的形式和技术,借助会计科目和账户,在账簿中记录经济业务的方法。记账方法按记账的方式不同,一般分为单式记账法和复式记账法。

(一) 单式记账法

单式记账法是指对发生的每一项经济业务,只在一个账户中进行登记的记账方法。例如:用银行存款1 000元购买材料的经济业务发生后,只在账户中记录银行存款付出1 000元的业务,而对材料的收入业务,却不在账户中记录。单式记账法是一种比较简单、不完整的记账方法。

单式记账法的记账手续简单,但没有一套完整的账户体系,账户之间的记录没有直接联系和相互平衡关系,不能全面、系统地反映各项会计要素的增减变动情况和经济业务的来龙去脉,也不便于检查账户记录的正确性和完整性。这种方法只适用于经济业务很简

单或很单一的经济个体和家庭。

(二) 复式记账法

复式记账法是指对发生的每一项经济业务,都要以相等的金额,在相互联系的两个或两个以上账户中进行记录的记账方法。例如:上述用银行存款1 000元购买材料的经济业务发生后,一方面使企业的银行存款减少1 000元,另一方面使企业的库存材料增加1 000元。按照复式记账法,这项经济业务应以相等的金额在“银行存款”和“原材料”这两个相互联系的账户中登记。这样登记的结果,就能清楚地反映一项经济业务的来龙去脉,即资金从何处来,又往何处去。

由此可见,与单式记账法相比较,复式记账法有两个明显的特点:

1. 对于发生的每一项经济业务,都要在两个或两个以上账户中相互联系地进行分类记录。这样,通过账户记录不仅可以全面、清晰地反映出经济业务的来龙去脉,还能全面、系统地反映经济活动的过程和结果。

2. 由于每一项经济业务发生后,都是以相等的金额在有关的账户中登记,因而可以对记录的结果进行试算平衡,以检查账户记录是否正确。

复式记账法是以会计等式为依据建立的一种记账方法,被公认为是一种科学的记账方法,为世界各国所广泛采用。我国过去采用的复式记账法主要有借贷记账法、增减记账法和收付记账法等,如商业企业采用增减记账法,行政事业单位采用收付记账法。我国于1992年11月颁布的《企业会计准则》规定:“会计记账采用借贷记账法。”从1993年7月1日起,我国所有企业统一采用借贷记账法。目前,我国一切企业和行政事业单位的会计记账都必须采用借贷记账法。借贷记账法经历数百年的实践,被全世界的会计工作者普遍接受,是比较成熟、完善、科学的复式记账法。

二、借贷记账法

借贷记账法起源于13世纪的意大利。“借”、“贷”的含义最初是从借贷资本家的角度来解释的,用来表示债权和债务的增减变动。借贷资本家对于收进的存款,记在贷主的名下,表示债务;对于付出的放款,记在借主的名下,表示债权。当时的“借”、“贷”两字表示债权、债务的变化。随着社会经济的发展,经济活动的内容日益复杂,记账对象也日益扩大到商品和经营损益等方面。在会计账簿中,不仅要记录银钱的借贷,而且要记录财产物资的增减变化。即对非银钱借贷业务,也要求用“借”、“贷”两字记录其增减变动情况,以求账簿记录的统一。这样,“借”、“贷”两字就逐渐失去了最初的含义,而演变成纯粹的记账符号,成为会计上的专业术语,用来标明记账的方向,借贷记账法的名称即由此而来。

借贷记账法是以“借”、“贷”为记账符号,建立在会计等式的基础上,以“有借必有贷,借贷必相等”为记账规则,反映会计要素增减变动情况的一种复式记账法。

借贷记账法主要包括下列基本内容:

(一) 记账符号

借贷记账法以“借”、“贷”为记账符号,反映资金运动的数量变化。“借”、“贷”反映资金数量变化的增减性质是不固定的,随账户的性质而不同。

(二) 账户结构

在借贷记账法下,账户的基本结构是左方为借方,右方为贷方。在账户的借、贷两方中,究竟用哪一方来记录金额的增加,用哪一方记录金额的减少,是由每个账户所反映经济内容的性质决定的。

1. 资产、负债、所有者权益类账户的结构。以会计等式为理论基础,资产项目一般列在左方,负债、所有者权益项目一般列在右方。为了使账户记录和会计等式相符合,资产项目的期初余额记入账户的左方(借方),负债、所有者权益项目的期初余额记入账户的右方(贷方)。按账户结构所登记的经济内容,资产的增加与期初余额应记入同一方向即账户的左方;资产的减少,应记入资产增加相反的方向即账户的右方;负债、所有者权益的增加,记入账户的右方(贷方);负债、所有者权益的减少,记入账户的左方(借方)。

(1) 资产类账户结构:借方登记增加额,贷方登记减少额,期末一般为借方余额。资产类账户期末余额的计算公式如下:

$$\text{借方期末余额} = \text{借方期初余额} + \text{借方本期发生额} - \text{贷方本期发生额}$$

资产类账户的结构如图 2-5 所示。

借方	资产类账户	贷方
期初余额		
资产增加额		资产减少额
本期发生额合计		本期发生额合计
期末余额		

图 2-5

(2) 负债及所有者权益类账户结构:贷方登记增加额,借方登记减少额,期末一般为贷方余额。负债、所有者权益类账户期末余额的计算公式如下:

$$\text{贷方期末余额} = \text{贷方期初余额} + \text{贷方本期发生额} - \text{借方本期发生额}$$

负债及所有者权益类账户的结构如图 2-6 所示。

借方	负债及所有者权益类账户	贷方
	期初余额	
负债及所有者权益减少额	负债及所有者权益增加额	
本期发生额合计	本期发生额合计	
	期末余额	

图 2-6

2. 收入、费用、利润类账户的结构。企业在经营过程中,除了发生资产与权益的变化外,还要发生各种成本和费用,以取得收入和利润。由于收入和利润可以理解为所有者权益的增加,成本、费用可以理解为资产耗费的转化形态,在抵销收入之前,可以将其看作是一种资产形态。

(1) 费用类账户结构类似资产类账户,借方登记增加额,贷方登记减少或转销额,期末一般没有余额,如果有借方余额,则表示期末尚未结转的费用。费用类账户的结构如图 2-7 所示。

借方	费用类账户	贷方
费用增加额		费用减少额或结转额
期末一般无余额		

图 2-7

(2) 收入、利润类账户的结构类似负债及所有者权益类账户,贷方登记增加额,借方登记减少额或转销额,结转后期末一般没有余额,如有贷方余额则表示所有者权益增加,如有借方余额则表示所有者权益减少。收入、利润类账户的结构如图 2-8 所示。

借方	收入、利润类账户	贷方
收入、利润减少额或结转额		收入、利润增加额
		期末一般无余额

图 2-8

必须指出,上述各类账户的结构在借贷记账法下,都是有规律地进行登记,但是,会计要素之间往往会相互转化,对所有账户这种分类的理解也不能绝对化。比如应收账款属于资产类,如果收多了,多收的部分就意味着应该退给对方的款项,变成负债。类似这样

的情况在有些账户中是存在的,这些账户实际上是既反映资产,又反映负债,或者既反映债权,又反映债务的双重性质的账户。双重性质账户是兼有资产和负债、所有者权益两种性质的账户,其账户的期末余额可能在借方,也可能在贷方。期末余额若在借方,就属于资产类账户;期末余额若在贷方,就属于负债或所有者权益类账户。期末,应根据账户余额的方向确定其反映的经济业务的性质。

(三) 记账规则

1. 记账规则的内容。在借贷记账法下,对于任何类型的经济业务的记账规则是“有借必有贷,借贷必相等”。借贷记账法是建立在复式记账的基础上的,每一项经济业务的发生,都将涉及两个或两个以上相互联系的账户。“有借必有贷”是指任何一笔经济业务都应在一个账户的借方(或贷方)和另一个账户的贷方(或借方),或者一个账户的借方(或贷方)和另几个账户的贷方(或借方)同时进行登记。“借贷必相等”是指任何一笔经济业务记入借方账户的金额和记入贷方账户的金额必须相等。

2. 记账规则的具体应用——编制会计分录。当经济业务发生后,为了保证账户对应关系的正确性,在将各项经济业务记入各账户之前,要先根据经济业务的内容和记账规则编制会计分录。会计分录是指标明某项经济业务应借、应贷账户的名称和金额的记录。在日常会计工作中,对所有经济业务进行会计处理,就是从编制会计分录开始的。

(1) 会计分录应包括的内容有:账户的名称即会计科目、记账方向符号即借方和贷方、记录的金额。编制会计分录时,应按照“先借后贷,借贷错开”的固定格式进行书面记录。在实际工作中,会计分录是根据每项经济业务的原始凭证,通过编制记账凭证来确定的。当运用借贷记账法时,在有关账户之间都会形成应借、应贷的相互关系,这种关系称为账户对应关系。发生对应关系的账户称为对应账户。通过账户对应关系,可以明确了解经济业务的内容,以检查经济业务的核算是否正确合理。

现举例说明会计分录的编制方法如下:

【例 2-3】 新欣企业 2007 年 6 月份发生如下经济业务,根据经济业务编制会计分录。

业务 1. 甲公司向该企业投资 60 000 元,已转入企业存款账户。作会计分录如下:

借:银行存款	60 000
贷:实收资本	60 000

业务 2. 企业购买材料一批,价值 50 000 元,材料款尚未支付。作会计分录如下:

借:原材料	50 000
贷:应付账款	50 000

业务 3. 企业用银行存款归还所欠外单位材料款 40 000 元。作会计分录如下:

借:应付账款	40 000
贷:银行存款	40 000

业务4. 企业开出现金支票,从银行提取现金8 000元备用。作会计分录如下:

借:库存现金	8 000
贷:银行存款	8 000

综上所述,在借贷记账法下,对任何类型的经济业务,都一律采用“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则,即对发生的每一项经济业务,都要以相等的金额和借贷相反的方向,记入两个或两个以上相互联系的账户。

(2)会计分录分为简单会计分录和复合会计分录。简单会计分录是指一项经济业务只涉及两个对应账户的会计分录,即一借一贷的会计分录。简单会计分录反映问题直观,账户对应关系清楚,便于检查。复合会计分录是指一项经济业务涉及两个(不含两个)以上对应账户的会计分录,即一借多贷或多借一贷或多借多贷的会计分录。一般而言,复合会计分录可以分解为若干简单会计分录。编制复合会计分录,有利于集中反映经济业务的全貌,简化记账工作,提高会计工作效率。但需要注意的是,为了保持账户的对应关系清楚,一般不宜把不同类型的经济业务合并在一起编制多借多贷的会计分录。

【例2-4】新欣企业2007年7月份发生如下经济业务,根据经济业务编制会计分录。

业务1. 甲公司向该企业投资60 000元,其中:银行存款40 000元,已转入企业存款户;机器设备一台,协议约定价值20 000元。作会计分录如下:

借:银行存款	40 000
固定资产	20 000
贷:实收资本	60 000

以上业务若用简单的会计分录表示,即可以作两笔。

①借:银行存款	40 000
贷:实收资本	40 000
②借:固定资产	20 000
贷:实收资本	20 000

业务2. 企业购买原材料一批,价值50 000元,以银行存款30 000元支付材料款,余款未付。作会计分录如下:

借:原材料	50 000
贷:银行存款	30 000
应付账款	20 000

以上业务若用简单的会计分录,即应为两笔。

①借:原材料	30 000
贷:银行存款	30 000
②借:原材料	20 000
贷:应付账款	20 000

如上所述,编制会计分录只是对经济业务进行会计处理的第一步,还必须根据会计分

录登记相关的账户。现综合举例说明在借贷记账法下会计分录的编制及其相关账户的开设和登记方法如下:

【例2-5】承【例2-1】,根据新欣企业2007年5月份发生的经济业务编制会计分录,并开设和登记相关账户。

业务1. 借:银行存款	60 000
贷:实收资本	60 000
业务2. 借:短期借款	20 000
贷:银行存款	20 000
业务3. 借:固定资产	50 000
贷:银行存款	50 000
业务4. 借:应付账款	20 000
贷:短期借款	20 000
业务5. 借:原材料	50 000
贷:应付账款	50 000
业务6. 借:资本公积	30 000
贷:实收资本	30 000
业务7. 借:应付账款	50 000
贷:实收资本	50 000
业务8. 借:实收资本	20 000
贷:银行存款	20 000
业务9. 借:实收资本	30 000
贷:短期借款	30 000

登记相关账户见图2-9。

(四) 试算平衡

试算平衡是检查和验证账户记录是否正确的一种方法。借贷记账法是建立在“资产=负债+所有者权益”的会计等式基础上,对每项经济业务都是按照“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则去登记账户。因此,在一定时期内所有账户的借方本期发生额合计数与贷方本期发生额合计数也必然相等,依此类推,所有账户的借方余额与贷方余额也必然相等。所以,在借贷记账法下,根据这些平衡关系可以检查账户记录的正确性。试算平衡包括发生额试算平衡和余额试算平衡。

1. 发生额试算平衡。发生额试算平衡是用来检查本期所有账户的借方发生额和贷方发生额是否正确的方法,其计算公式如下:

$$\text{全部账户借方本期发生额合计} = \text{全部账户贷方本期发生额合计}$$

借		库存现金	贷	
期初余额	12 000			
本期发生额—		本期发生额—		
期末余额	12 000			

借		应收账款	贷	
期初余额	23 000			
本期发生额—		本期发生额—		
期末余额	23 000			

借		库存商品	贷	
期初余额	88 000			
本期发生额—		本期发生额—		
期末余额	88 000			

借		短期借款		贷	
		期初余额	50 000		
②	20 000	④	20 000		
		⑤	30 000		
本期发生额	20 000	本期发生额	50 000		
		期末余额	80 000		

借		实收资本		贷	
		期初余额	223 000		
⑧	20 000	①	60 000		
⑨	30 000	⑥	30 000		
		⑦	50 000		
本期发生额	50 000	本期发生额	140 000		
		期末余额	313 000		

借		银行存款		贷	
期初余额	56 000	②	20 000		
①	60 000	③	50 000		
		⑧	20 000		
本期发生额	60 000	本期发生额	90 000		
期末余额	26 000				

借		原材料		贷	
期初余额	94 000				
⑤	50 000				
本期发生额	50 000	本期发生额—			
期末余额	144 000				

借		固定资产		贷	
期初余额	110 000				
③	50 000				
本期发生额	50 000	本期发生额—			
期末余额	160 000				

借		应付账款		贷	
		期初余额	60 000		
④	20 000	⑤	50 000		
⑦	50 000				
本期发生额	70 000	本期发生额	50 000		
		期末余额	40 000		

借		资本公积		贷	
⑥	30 000	期初余额	50 000		
本期发生额	30 000	本期发生额—			
		期末余额	20 000		

图 2-9

按照借贷记账法“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则,每一项经济业务的会计分录,借贷双方的发生额必然是相等的。当会计主体将一定时期内的全部经济业务都登记入账之后,全部账户借方本期发生额合计必然等于全部账户贷方本期发生额合计。

2. 余额试算平衡。余额试算平衡是运用会计等式来检查记入账户后结出的期末余

额是否正确的方法,其计算公式如下:

$$\text{全部账户借方期初余额合计} = \text{全部账户贷方期初余额合计}$$

$$\text{全部账户借方期末余额合计} = \text{全部账户贷方期末余额合计}$$

试算平衡工作通常是在月末结出各账户本期发生额和期末余额后,通过编制试算平衡表进行的。现根据[例2-5]所示各账户的本期发生额和期末余额,编制“总分类账户本期发生额及余额试算平衡表”,如表2-20所示。

表 2-20

总分类账户本期发生额及余额试算平衡表

2007年5月31日

单位:元

会计科目	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
库存现金	12 000				12 000	
银行存款	56 000		60 000	90 000	26 000	
原材料	94 000		50 000		144 000	
库存商品	88 000				88 000	
应收账款	23 000				23 000	
固定资产	110 000		50 000		160 000	
短期借款		50 000	20 000	50 000		80 000
应付账款		60 000	70 000	50 000		40 000
实收资本		223 000	50 000	140 000		313 000
资本公积		50 000	30 000			20 000
合计	383 000	383 000	330 000	330 000	453 000	453 000

编制试算平衡表后,如果试算不平衡,肯定记账有错误,应进一步查找原因;如果试算平衡,一般说来记账是正确的,除非记账时重记、漏记、错用科目、借贷方向颠倒等,这些错误是不能通过试算平衡表发现的。因此,在编制试算平衡表之前,应认真核对所有账户记录,以消除上述错误。此外,还应保证所有账户的发生额和余额均已记入试算平衡表中。

综上所述,借贷记账法具有以下优点:第一,账户对应关系明确,可以清楚地反映各种经济业务的来龙去脉;第二,账户设置适用性强,并不要求对所有账户固定分类,既可以按会计要素设置账户,也为设置双重性账户提供了理解的基础;第三,依据借贷记账法的记账规则和会计等式原理记账,无论发生额和余额都保持借贷平衡关系,对日常会计核算记录的汇总和检查提供了方便。

三、总分类账户与明细分类账户

(一) 总分类账户与明细分类账户的概念

总分类账户是指根据总分类科目设置的,用于对会计要素的具体内容进行总括分类核算的账户,简称总账账户或总账。为了保证会计信息的一致性、可比性,总分类账户一般应根据国家统一会计制度的规定设置。例如,“原材料”总分类账户、“应收账款”总分类账户等。由于总分类账户是用来提供总括核算指标的,所以在总分类账户中,只用货币指标登记经济业务。

明细分类账户是指根据明细分类科目设置的,用于对会计要素的具体内容进行明细分类核算的账户,简称明细账户或明细账。明细分类账户的设置,除国家统一会计制度已有规定者外,主要应根据经济业务的具体内容和企业内部管理的需要设置,而且可以设置若干层次。例如,为了掌握各种原材料的收入、发出、结存和周转情况,可以在“原材料”总分类账户下,按照原材料的类别和品种等,分别设置“原料”、“主要材料”、“辅助材料”等明细分类账户;在“主要材料”明细分类账户下,还可以分别设置“钢材”、“木材”等明细分类账户。在原材料明细分类账户中,既要货币量度,又要用实物量度来记录收入、发出、结存的数额。

(二) 总分类账户与明细分类账户的联系和区别

总分类账户与明细分类账户的关系是控制和被控制的关系。两者的核算内容相同,登记的依据和方向一致,总括和详细地说明同一事物。因此,两者相辅相成,互相补充。

1. 总分类账户与明细分类账户的联系。

(1)反映的经济业务相同。如“应付账款”总账账户反映了应付给供货单位的货款,其所属的A公司、B公司等明细分类账户则具体反映了应付给哪个单位的货款。

(2)登账的原始依据相同。总分类账户与所属明细分类账户反映的是同一笔经济业务。

2. 总分类账户与明细分类账户的区别。

(1)反映经济内容的详细程度不同。总分类账户反映资金增减变化的总括情况,提供总括资料,只提供货币指标;明细分类账户反映资金增减变化的详细情况,提供某一方面的具体资料,除提供货币指标外,有些明细分类账户还可以提供实物量指标和劳动量指标。

(2)发挥的作用不同。总分类账户是所属明细分类账户的统驭账户,对所属明细分类账户起着控制的作用;明细分类账户则是总分类账户的从属账户,对其总分类账户起着补充说明的作用。

(3)登账的依据不同。总账根据记账凭证登记,明细账根据记账凭证和原始凭证登记。

(三) 总分分类账户与明细分类账户的平行登记

鉴于总分分类账户与明细分类账户之间的关系,为了保证账户记录的完整性和正确性,在会计核算中对总分分类账户和明细分类账户的记录应采用平行登记的方法。所谓平行登记,是指对于发生的每一项经济业务,都要以会计凭证为依据,一方面要登记有关总分分类账户,另一方面要登记有关总分分类账户所属的明细分类账户。平行登记的要点如下:

1. 同期登记。对于每一项经济业务,一方面要在有关的总分分类账户中登记,另一方面要在同一会计期间有关总分分类账户所属的明细分类账户中登记。

所谓同期,是指在同一会计期间,而并非同时。因为明细分类账户一般是根据记账凭证及其所附原始凭证在平时登记的,而总分分类账户的登记取决于会计核算组织形式,可能在平时登记,也可能定期登记,但是,登记总分分类账户与明细分类账户必须在同一会计期间内完成。

2. 方向相同。在登记总分分类账户及其所属明细分类账户时,其记账方向必须相同,即总分分类账户登记在借方,明细分类账户也应登记在借方;总分分类账户登记在贷方,明细分类账户也应登记在贷方。

3. 金额相等。记入总分分类账户中的金额必须与记入所属明细分类账户中的金额之和相等。

综上所述,总分分类账户与明细分类账户的平行登记,一般可以概括为:同期登记,方向相同,金额相等。在会计核算的过程中,总分分类账户和明细分类账户的相互关系是检查账簿记录是否正确的理论依据,在相互核对中,如发现错账应及时更正,以保证账簿记录准确无误。

现举例说明总分分类账户与明细分类账户的平行登记方法如下:

【例 2-6】 某企业 2007 年 5 月份,“原材料”、“应付账款”总分分类账户及其所属明细分类账户的期初余额如下:

“原材料”总分分类账户期初借方余额 15 250 元,所属明细分类账户借方余额为:

甲材料 125 公斤,单价 50 元,金额 6 250 元;

乙材料 100 公斤,单价 90 元,金额 9 000 元。

“应付账款”总分分类账户期初贷方余额 11 200 元,所属明细分类账户贷方余额为:A 公司 4 000 元,B 公司 7 200 元。

要求:根据发生的经济业务编制会计分录,采用平行登记的方法,登记“原材料”、“应付账款”总账及所属明细账,并分别计算各个账户的本期发生额和期末余额,将计算结果登记明细分类账户发生额及余额表。

(1) 企业从 A 公司购进乙材料 50 公斤,每公斤 90 元,金额 4 500 元,货款尚未支付,材料已经验收入库。作会计分录如下:

借:原材料——乙材料 4 500
 贷:应付账款——A公司 4 500

(2)企业从B公司购进甲材料100公斤,每公斤50元,金额5 000元,货款尚未支付,材料已经验收入库。作会计分录如下:

借:原材料——甲材料 5 000
 贷:应付账款——B公司 5 000

(3)企业生产产品领用甲材料200公斤,每公斤50元,金额10 000元;乙材料120公斤,每公斤90元,金额10 800元。作会计分录如下:

借:生产成本 20 800
 贷:原材料——甲材料 10 000
 ——乙材料 10 800

(4)企业用银行存款偿还材料款15 600元,其中:偿还A公司7 500元,B公司8 100元。作会计分录如下:

借:应付账款——A公司 7 500
 ——B公司 8 100
 贷:银行存款 15 600

根据上述会计分录,分别登记有关总分类账户及其所属明细分类账户等,如表2-21至表2-26所示。

表 2-21

总分类账户

总账科目:原材料

第 页

2007年		凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	字	号					
5	1	略		期初余额			借	15 250
		略	(1)	购进材料	4 500		借	19 750
			(2)	购进材料	5 000		借	24 750
			(3)	生产领用		20 800	借	3 950
	31			发生额及余额	9 500	20 800	借	3 950

表 2-22

原材料明细分类账户

明细科目:甲材料

单位:公斤

2007年		凭证		摘 要	收 入			发 出			结 存		
月	日	字	号		数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
5	1			期初余额						125	50	6 250	
			(2)	购进	100	50	5 000			225	50	11 250	
			(3)	生产领用				200	50	10 000	25	50	1 250
5	31			发生额及余额	100	50	5 000	200	50	10 000	25	50	1 250

表 2-23

明细科目:乙材料

单位:公斤

2007年		凭证		摘要	收入			发出			结存		
月	日	字	号		数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
5	1			期初余额							100	90	9 000
		(1)		购进材料	50	90	4 500				150	90	13 500
		(3)		生产领用				120	90	10 800	30	90	2 700
				发生额及余额	50	90	4 500	120	90	10 800	30	90	2 700

表 2-24

总分类账户

总账科目:应付账款

第 × 页

2007年		凭证		摘要	借方	贷方	借或贷	余额
月	日	字	号					
5	1			期初余额			贷	11 200
		(1)		购料欠款		4 500	贷	15 700
		(2)		购料欠款		5 000	贷	20 700
		(4)		偿还欠款	15 600		贷	5 100
5	31			发生额及余额	15 600	9 500	贷	5 100

表 2-25

应付账款明细分类账户

明细科目:A公司

2007年		凭证		摘要	借方	贷方	借或贷	余额
月	日	字	号					
5	1			期初余额			贷	4 000
		(1)		购料欠款		4 500	贷	8 500
		(4)		偿还欠款	7 500		贷	1 000
5	31			发生额及余额	7 500	4 500	贷	1 000

表 2-26

明细科目:B公司

2007年		凭证		摘要	借方	贷方	借或贷	余额
月	日	字	号					
5	1			期初余额			贷	7 200
		(2)		购料欠款		5 000	贷	12 200
		(4)		偿还欠款	8 100		贷	4 100
5	31			发生额及余额	8 100	5 000	贷	4 100

第四节 会计凭证与账簿

一、会计凭证

(一) 会计凭证的意义

前面介绍了如何通过设置账户,运用复式借贷记账法对企业经营活动进行日常账务核算。在会计实务中,这一核算过程是借助于填制和审核会计凭证、登记会计账簿等方法来实现的。

会计凭证简称凭证,是指用来记录经济业务、明确经济责任,作为记账依据的书面证明。它是组织经济活动、传送经济信息、进行会计核算、实行会计监督的基础性工具。填制和审核会计凭证,既是会计核算的初始阶段和基本环节,又是会计核算的一种专门方法和一项重要的基础性工作。做好这一工作,对于实现会计的职能,保证会计资料的真实性、客观性、正确性,提高会计核算的质量,加强财产物资的管理等,都具有十分重要的意义。具体而言,主要有以下四个方面:

1. 如实反映经济业务。企业在生产经营活动中,将大量发生引起资产、负债、所有者权益、收入和费用增减变动的经济业务。对于发生的每一项经济业务,都要由经办人员按照规定的程序和要求,及时填制相应的会计凭证,如实写明经济业务的内容及发生或完成的时间,确认应记入的账户名称、方向和金额,使各种经济业务的发生或完成情况通过会计凭证的记录真实地反映出来。因此,通过会计凭证的填制和审核,可以如实反映各项经济业务的具体情况。

2. 及时提供记账依据。在会计记账程序中,会计凭证只是对经济业务所作出的初步归类记录。记账必须以经过审核无误的会计凭证为依据,没有会计凭证,就不能记账。因此,经济业务发生后,及时填制或取得会计凭证,并经过严格审核,可以及时为登记会计账簿提供真实可靠的依据,以保证会计记录的真实性和正确性。

3. 便于明确经济责任。会计凭证详细记录了各项经济业务发生或完成的时间、内容、涉及的有关单位名称等,并有经办人员和主管人员及有关单位或部门的签章,并以此确定出现问题时如何承担法律或经济责任。因此,通过会计凭证的填制和审核,有利于明确经济责任、强化内部控制、加强经营管理。

4. 有效监督经济活动。会计凭证以货币等计量尺度详细地记录了各项经济业务的发生或完成情况,并按规定的时间和程序传递到会计核算工作的各个环节。因此,通过填制和审核会计凭证,可以检查企业的各项经济业务是否符合国家有关方针、政策、法律和制度等的规定以及企业经营目标、计划和预算等的要求,监督经济活动的真实性、合法性、合理性,并可及时发现经营管理中存在的问题,有效发挥会计的监督作用,揭露和防止违

法乱纪行为,保证经济活动健康运行。

(二)会计凭证的分类

由于企业在日常经营活动中发生的经济业务种类繁多,而每一项经济业务又必须按照规定及时取得或填制会计凭证,因此,以日常经济业务活动为基础的会计凭证必然也是多种多样。

会计凭证按填制程序和用途不同,可以分为原始凭证和记账凭证两类。

1. 原始凭证。原始凭证是指在经济业务发生或完成时取得或填制的,用以记载经济业务的发生或完成情况,明确经济责任,具有法律效力并作为记账原始依据的会计凭证。原始凭证是会计核算的原始资料 and 重要依据,因此,习惯上也称原始凭证为“单据”。原始凭证的质量决定了会计信息的真实性和可靠性。会计人员对不真实、不合法的原始凭证,不予受理;对记载不准确、不完整的原始凭证,予以退回,要求更正、补充。原始凭证也可依据不同的标准进行分类。

(1)原始凭证按其取得来源的不同,可以分为自制原始凭证和外来原始凭证。

自制原始凭证是指在经济业务发生或完成时,由本单位内部经办业务的部门和人员自行填制的,仅供本单位内部使用的原始凭证。如收料单、领料单、产品入库单、产品出库单、借款单、成本计算单、工资发放明细表、折旧计算表等。

外来原始凭证是指在经济业务发生或完成时,从其他单位或个人取得的原始凭证。如购货时从外单位取得的商业发票,银行转来的各种结算凭证,业务人员出差时取得的飞机票、车船票,对外付款时取得的收据等。

(2)原始凭证按其填制手续的次数不同,可以分为一次性原始凭证、累计原始凭证和汇总原始凭证。

一次性原始凭证是指在经济业务发生或完成后,一次填制完成,记载一项或若干项同类经济业务,一次使用有效的原始凭证。外来原始凭证都是一次性原始凭证,如商业发票、银行结算凭证、收据等;自制原始凭证大多也是一次性原始凭证,如收料单、领料单、借款单等。

累计原始凭证是指在一定期限内连续记载不断重复发生的同类型经济业务,能够多次重复使用的自制原始凭证。这种凭证的填制手续不是一次完成的,而是随着经济业务的发生分次进行的,直到期末,凭证填制手续才算完成,并以期末累计数作为记账依据。如限额领料单、费用限额卡等。与一次性原始凭证相比,采用原始累计凭证不仅可以减少凭证数量,简化核算手续,而且可以事前控制有关耗费,加强成本管理。

汇总原始凭证也称为原始凭证汇总表,是指根据一定时期内若干张记录同类经济业务的原始凭证加以汇总编制而成的一张原始凭证。如收料凭证汇总表、发料凭证汇总表和工资结算汇总表等。汇总原始凭证合并了同类型经济业务,因而它既可以集中反映某种经济业务的总括发生情况,又可以简化核算手续,提高会计工作效率,并能够使会计核算资料更为系统化。

2. 记账凭证。记账凭证是指由本单位会计人员根据审核无误的原始凭证或汇总原始凭证,对经济业务按其性质加以归类,确定会计分录,并据以登记会计账簿的会计凭证。记账凭证又称为记账凭单,俗称“传票”,它根据复式记账法的基本原理,确定了应借、应贷的会计科目及其金额,将原始凭证中的一般数据转化为会计语言,是介于原始凭证与账簿之间的中间环节,是登记账簿的直接依据。

(1) 记账凭证按其适用的经济业务不同,可以分为专用记账凭证和通用记账凭证。

专用记账凭证是指专门用于某一类经济业务的记账凭证。它是按照经济业务的某种特定属性定向使用的凭证,一般分为收款凭证、付款凭证和转账凭证三种。其中:收款凭证是用于反映货币资金收入业务的记账凭证;付款凭证是用于反映货币资金支出业务的记账凭证;转账凭证是用于反映与货币资金收付无关的转账业务的记账凭证。收款凭证又分为现金收款凭证和银行存款收款凭证;付款凭证又分为现金付款凭证和银行存款付款凭证。为了便于区分,各种不同的专用记账凭证通常以不同颜色印制。

通用记账凭证是指适用于所有经济业务的记账凭证,即各类经济业务共同使用的统一格式的记账凭证。这种记账凭证一般适用于规模较小、业务比较简单、业务量也较少的企业或单位。

(2) 记账凭证按其填制方式不同,可以分为复式记账凭证和单式记账凭证。

复式记账凭证是指将一项经济业务所涉及的全部会计科目及其发生额都集中填列在一张凭证上的记账凭证。复式记账凭证集中反映了账户之间的对应关系,便于了解有关经济业务的全貌和资金变动的来龙去脉,有利于检查会计分录的正确性。但不便于汇总计算每一会计科目的发生额和进行分工记账。它是实际工作中运用最广泛的记账凭证,上述专用记账凭证和通用记账凭证都是复式记账凭证。

单式记账凭证是指每一张记账凭证只填列经济业务所涉及的一个会计科目及其金额的记账凭证。即将一项经济业务所涉及的每个会计科目分别填列两张或两张以上的记账凭证。某项经济业务涉及几个会计科目,就编制几张单式记账凭证。其中,填列借方科目的称为借项凭证,填列贷方科目的称为贷项凭证。单式记账凭证反映内容单一,便于汇总每个会计科目的发生额和进行分工记账,但在一张凭证上反映不出一项经济业务的全貌和资金变动的来龙去脉,不便于检查会计分录的正确性。目前,我国银行业根据其工作特点一般都采用单式记账凭证。

需要注意的是,虽然原始凭证和记账凭证同属会计凭证,但二者存在以下区别:第一,填制人员不同。原始凭证大多是由本单位或外单位的业务经办人员填制的,而记账凭证则一律是由本单位的会计人员填制的。第二,填制依据不同。原始凭证是根据已经发生或完成的经济业务填制的,而记账凭证则是根据经审核后的原始凭证填制的。第三,填制方式不同。原始凭证只是经济业务发生或完成情况的原始证明,而记账凭证则要依据会计科目对已经发生或完成的经济业务进行初步归类、整理。第四,发挥作用不同。原始凭证是填制记账凭证的依据,而记账凭证则是登记会计账簿的依据。

会计凭证的分类,如图 2-10 所示。



图 2-10 会计凭证的分类

(三) 原始凭证填制和审核

1. 原始凭证的基本内容。原始凭证种类繁多,来源广泛,形式各异。为了能够客观反映经济业务的发生或完成情况,表明经济业务的性质,明确有关单位和人员的经济责任等,无论是何种原始凭证,都必须包括下列基本内容:

- (1) 原始凭证的名称;
- (2) 填制原始凭证的日期和编号;
- (3) 接受原始凭证的单位名称;
- (4) 经济业务的内容;
- (5) 经济业务的数量、单价和金额;
- (6) 填制原始凭证的单位名称或者填制人的姓名;
- (7) 经办人员的签名或者盖章;
- (8) 凭证附件。

2. 原始凭证的填制要求。原始凭证是会计核算的起点和基础,是记账的原始依据。如果原始凭证填制错误,或者原始凭证被伪造,就会破坏经济业务的本来面貌。因此,要保证会计核算工作的质量,必须从保证原始凭证的质量做起,即原始凭证必须真实、准确、完整地记录和反映每一项经济业务的发生或完成情况。为此,填制原始凭证必须符合下列基本要求:

(1) 记录真实。即原始凭证中所填列的日期、经济业务内容和数字必须真实可靠,符合有关经济业务的实际情况,不得匡算或估计,更不得弄虚作假、伪造原始凭证。

(2) 内容完整。即每张原始凭证必须按照规定的格式和内容逐项填写齐全,不得省略或遗漏。购买实物的原始凭证,必须有验收证明;支付款项的原始凭证,必须有收款单位和收款人的收款证明。

(3) 填写规范。即原始凭证必须使用蓝、黑色或碳素墨水填写,对于一式几联的发票和收据,必须用双面复写纸(发票和收据本身具备复写功能的除外)套写,做到文字简要。

格式规范,字迹清晰,易于辨认,不得使用未经国务院公布的简化汉字,数字的书写应符合会计上的技术要求,大、小写金额必须相符,复写的凭证要做到不串格、不串行、不模糊。如果原始凭证记载的内容有错误的,不得任意涂改、刮擦和挖补,而应由出具单位重开或者更正,并在更正处加盖出具单位印章;如果原始凭证金额有错误的,应当由出具单位重开,不得在原始凭证上更改。

(4) 手续完备。即原始凭证上必须有经办人员和有关部门的签名或盖章。从外单位取得的原始凭证,必须盖有填制单位的公章;从个人取得的原始凭证,必须有填制人员的签名或者盖章;自制原始凭证必须有经办业务部门负责人和经办人员的签名或者盖章;对外开出的原始凭证,必须加盖本单位公章。

(5) 连续编号。即各种原始凭证必须连续编号,以便查考。对于事先印有编号的原始凭证,应按编号的次序使用,在发生跳号或写错作废时,一律不得销毁,而应加盖“作废”戳记,连同存根一起留存。

(6) 填制及时。即经济业务一旦发生或完成,相关部门或人员应及时填制原始凭证,不得随意拖延,并应按规定程序及时送交会计部门进行审核。

3. 原始凭证的填制方法。

(1) 一次性原始凭证的填制。一次性原始凭证是在经济业务发生或完成时,由经办人员一次性填制的,一般只反映一项经济业务,或者同时反映若干项同类性质的经济业务。例如,“收料单”属于一次性原始凭证,它是由仓库保管人员在外购材料物资验收入库时填制的原始凭证,一般一式三联,一联由验收人员留底,一联交仓库保管人员据以登记材料物资明细账,一联连同发货票送交财会部门办理结算。其一般格式如表 2-27 所示。

表 2-27

收料单

供货单位:宝钢								凭证编号:0123	
发票编号:0587		××××年11月12日						收料仓库:2号库	
材料类别	材料编号	材料名称 及规格	计量单位	数量		金额(元)			
				应收	实收	单价	买价	运杂费	合计
型钢	110211	30mm 圆钢	公斤	1 000	1 000	9.00	9 000	500	9 500
备 注							合 计		9 500
主管(印)		核算(印)		保管(印)		检验(印)		交库(印)	

(2) 累计原始凭证的填制。累计原始凭证在一定期限内可以连续、多次使用,其填制手续不是一次完成的,而是在凭证的有效期内,由经办人员于每次经济业务发生或完成后重复填制而成的。例如,“限额领料单”是一种典型的一次开设、多次使用、领用限额已定的累计原始凭证,在有效期(最长 1 个月)内,只要领用数量累计不超过限额就可以连续使用。“限额领料单”一般一式两联,经生产计划部门和供应部门负责人审核签章后,一联送交仓库据以发料,并登记材料明细账;一联送交领料单位据以领料。其一般格式如表 2-28 所示。

表 2-28

限额领料单

领料单位:甲车间

发料仓库:3号库

用途:A产品用

××××年10月

编号:0357

材料类别	材料编号	材料名称及规格	计量单位	领用限额	实际领用	单价	金额(元)	备注	
有色	6	紫铜棒 90	g	100	97	23	2 231		
供应部门负责人: (印)				生产计划部门负责人: (印)					
日期		请 领		实 发				退 库	
月	日	数量	领料单位 负责人	数量	发料人	领料人	限额结余	数量	退库单编号
10	5	16	赵丁	16	孙丽	周舞	84		
10	12	24	赵丁	24	孙丽	郑阳	60		
10	19	17	赵丁	17	孙丽	周舞	43		
10	26	25	赵丁	25	孙丽	郑阳	18		
10	30	15	赵丁	15	孙丽	周舞	3		
合 计		97		97			3		
核算(印)			仓库主管(印)				发料(印)		

(3) 汇总原始凭证的填制。汇总原始凭证是将一定时期内同类经济业务所有的原始凭证汇总编制而成的。例如,“发料凭证汇总表”就是根据一定时期内的所有领料单、限额领料单等发料凭证,按照材料的类别和用途定期汇总编制而成的汇总原始凭证。“发料凭证汇总表”的编制时间根据业务量的大小确定,可以5天、10天、15天或1个月汇总编制一次。汇总时,要根据实际成本计价(或计划成本计价)的领发料凭证、领料部门以及材料的用途分类进行。其一般格式如表2-29所示。

表 2-29

发料凭证汇总表

××××年8月31日

领料单位	材料名称	用途	单 位	数 量	单 价		总成本	
					计划	实际	计划	实际
生产一车间	A材料	甲产品	公斤	4 500	62		279 000	
生产二车间	B材料	乙产品	公斤	3 500	30		105 000	
机修车间	A材料	一般耗用	公斤	1 200	62		74 400	
供暖车间	A材料	一般耗用	公斤	800	62		49 600	
厂部	机物料	一般耗用	公斤	400	16		6 400	
运输科	配件	一般耗用	公斤	800	10		8 000	
销售科	配件	其他销售	公斤	2 000	10		20 000	
合 计							542 400	
主管(印)		审核(印)		材料(印)			保管(印)	

(4) 外来原始凭证的填制。外来原始凭证是在经济业务发生或完成时,从其他单位或个人取得的原始凭证。例如,企业在购货时取得的“增值税专用发票”就是外来原始凭证。它是一般纳税人在销售货物时开具的销货发票,一式四联,销货单位和购货单位各两联。其中留在销货单位的两联,一联存在有关业务部门,一联作为会计部门的记账依据;交购货单位的两联,一联作为购货单位的结算凭证,一联作为税款抵扣凭证。其一般格式如表 2-30 所示。

表 2-30 增值税专用发票
发 票 联

购货单位		名称			纳税人识别号		
		大华机械厂			x x x x 010011008888		
		地址、电话			开户银行及账号		
		x x 市建国路 1 号 22233457			x x 市支行 518-128		
商品或应税劳务名称		计量单位	数量	单价	金额(元)	税率(%)	
B 材料		公斤	900	28	25 200	17	
合 计					¥25 200		¥4 284
价税合计(大写)		人民币贰万玖千肆佰捌拾肆元整				¥29 484	
销售单位		名称			纳税人识别号		
		华光物资公司			x x x x 01001102116		
		地址、电话			开户银行及账号		
		x x 市幸福路 5 号 8076541			x x 市支行 224-765		
备 注							
收款人:王红				开票单位:(未盖章无效)华光物资公司			

4. 原始凭证的审核。任何原始凭证都必须经过严格的审核后,才能作为记账的依据,这是保证会计核算真实、准确的基础。对原始凭证进行审核,是对会计信息质量实行源头控制的重要环节,也是充分发挥会计监督职能的重要手段。对原始凭证的审核,应由会计部门指定专人负责,审核的内容主要包括以下两个方面:

(1) 形式上的审核。形式上的审核,就是对原始凭证的外表进行审核,即审核原始凭证的完整性和准确性。主要包括:原始凭证的内容是否完整,手续是否完备,应填项目是否填写齐全,填写方法、填写形式是否正确,数量、金额的计算是否正确,大小写金额是否一致,是否经过经办部门和相关人员签章,填写是否规范,字迹是否清楚,有无涂改、刮擦、挖补情况等。

(2) 实质上的审核。实质上的审核,就是对原始凭证的真实性、合法性和合理性进行审核。主要包括:原始凭证本身及其所反映的经济业务的内容、数字、日期是否真实,是否真实反映了经济业务的本来面貌,是否符合国家有关法律、法规、政策和统一会计制度的规定,是否符合本单位的财会制度和其他有关规章制度,是否符合有关审批权限和手续的规定,有无铺张浪费、弄虚作假、违法乱纪的行为等。

原始凭证经会计机构、会计人员审核后,应区别下列情况进行处理:对审核合格的原始凭证,应及时据以编制记账凭证,并作为记账凭证的附件;对不真实、不合法的原始凭证,不予受理;对弄虚作假、严重违法的原始凭证,在不予受理的同时,应当予以扣留,并及时向单位负责人报告,请求查明原因,追究当事人的责任;对记载不准确、不完整的原始凭证,予以退回,要求经办人员更正、补充。

(四)记账凭证的填制和审核

1. 记账凭证的基本内容。记账凭证作为登记账簿的依据,因其所反映经济业务的内容不同,各单位规模大小及其对会计核算繁简程度的要求不同,其格式和内容也有所不同。但由于其主要作用是对经济业务进行归类、整理,将一般经济信息转换成会计信息,因此,为了满足登记账簿的基本要求,无论何种记账凭证,都必须包括下列基本内容:

(1) 记账凭证的名称;

(2) 填制记账凭证的日期和编号;

(3) 经济业务的内容摘要;

(4) 经济业务所涉及的会计科目及其记账方向;

(5) 经济业务的金额;

(6) 所附原始凭证的张数;

(7) 填制凭证人员、稽核人员、记账人员、会计机构负责人、会计主管人员的签名或盖章。收款和付款记账凭证还应当由出纳人员签名或盖章。

2. 记账凭证的填制要求。记账凭证的填制,除了应符合填制原始凭证的各项要求外,还应符合下列要求:

(1) 凭证摘要简明。记账凭证中的“摘要”栏应简明扼要地填写经济业务内容的要点,对于收付款业务,还应写明所涉及的对方单位或人名、重要单据的号码,以便查考。

(2) 业务归类明确。记账凭证可以根据每一张原始凭证填制,或者根据若干张同类原始凭证汇总填制,也可以根据原始凭证汇总表填制,但在一张记账凭证上只能反映一项经济业务或若干项同类经济业务,以明确经济业务的来龙去脉和账户的对应关系,不得将不同内容和类别的原始凭证汇总填列在一张记账凭证上。

(3) 会计分录正确。必须根据经济业务的内容和《企业会计准则》的规定,正确填列会计科目及其借贷方向和金额,不能随意变更会计科目及其核算内容。收款凭证的借方科目和付款凭证的贷方科目应填列在凭证格式的左上方,其对应科目应填列在凭证格式中;转账凭证的借方科目和贷方科目均应填列在凭证格式中。

(4) 日期填写准确。收、付款凭证的日期应按货币资金的实际收付日期填写;转账凭证的日期一般应按收到原始凭证的日期填写,但应在摘要栏注明经济业务实际发生的日期。

(5) 凭证编号连续。记账凭证应按月连续编号,即每月从第一号编起,顺序编至月末。对于通用记账凭证,可按经济业务发生的顺序连续编号;对于专用记账凭证,应按凭

证类别(收款、付款、转账)分别连续编号,并分别写明凭证的“字”和“号”,其中,“字”表示记账凭证的种类,“号”表示各类记账凭证各自从月初起的连续编号。若一项经济业务需要填制若干张记账凭证,这项业务所编制的记账凭证只占用一个号码,则各张记账凭证可以采用分数编号法编号。例如,一笔转账业务需要填制三张记账凭证,假设凭证的序号为10,则三张记账凭证的编号依次为转字第10 1/3、转字第10 2/3、转字第10 3/3。每月末,在最后一张记账凭证填制后,应在编号旁加注“全”字,以免凭证散失。

(6)附件数量完整。除结账和更正错误的记账凭证可以不附原始凭证外,其他记账凭证必须附有原始凭证,并注明所附原始凭证的张数。凡是与记账凭证中所记录的经济业务有关的每一张证据,都应作为记账凭证的附件。如果一张原始凭证涉及几张记账凭证,可以把原始凭证附在一张主要的记账凭证后面,并在其他记账凭证上注明附有该原始凭证的记账凭证的编号或者附原始凭证复印件。

(7)空行应予注销。记账凭证填制完经济业务事项后,如有空行,应当自金额栏最后一笔金额数字下的空行处至合计数字上的空行处划线注销。

(8)记账凭证的改错方法应符合规定。如果在填制记账凭证时发生错误的,应当重新填制正确的记账凭证;如果是已经登记入账的记账凭证在当年内发现错误的,应当采用“红字更正法”予以更正(详见本节“更正错账的方法”);如果发现以前年度记账凭证有错误的,应当用蓝字填制一张更正的记账凭证。

(9)签章手续齐全。在填制记账凭证过程中,相关人员应按规定程序办理签章手续,不得任意简化,收、付款凭证还要由出纳人员在收、付款后在上面加盖“收讫”、“付讫”戳记,以防止差错。

实行会计电算化的单位,其机制记账凭证应当符合记账凭证的一般要求,并应认真审核,做到会计科目使用正确、数字准确无误。打印出来的机制记账凭证上,应加盖制单人员、审核人员、记账人员和会计主管人员印章或者签字,以明确责任。

3. 记账凭证的填制方法。

(1)收款凭证的填制。收款凭证是用来记录库存现金和银行存款收进业务的记账凭证,它是根据经审核无误的有关库存现金或银行存款收进业务的原始凭证填制的。凡是涉及增加库存现金或银行存款的经济业务,都必须填制收款凭证。收款凭证左上方的“借方科目”应填写“库存现金”或“银行存款”;日期应填写编制本凭证的日期;右上方应填写凭证编号。收款凭证的编号一般应按“现收字第××号”或“银收字第××号”分类填写,业务量少的单位也可以不分“现收”和“银收”,而按收款业务发生的先后顺序统一编号,如“收字第××号”。“摘要”栏内应填写经济业务的内容梗概;“贷方总账科目”和“明细科目”栏内应填写与“库存现金”或“银行存款”科目相对应的总账(一级)科目及其所属明细(二级)科目;“记账符号”栏供记账员在根据收款凭证登记有关账簿以后做记号用,表示该项金额已经记入有关账户,避免重记或漏记;“金额”栏内应填写实际收到的库存现金或银行存款数额;凭证右边的“附单据××张”应填写本记账凭证所附原始凭证的张数;凭证下边应分别由有

关人员签章,以明确经济责任。收款凭证的一般格式,如表2-31所示。

表2-31 收款凭证
借方科目:银行存款 20××年5月6日 银收字第12号

摘 要	贷方总账科目	明细科目	记账符号	金 额								
				千	百	十	元	角	分			
销售产品5件	主营业务收入	乙产品	√			2	4	6	8	0	0	0
	应交税费	应交增值税	√			4	1	9	5	6	0	
合 计						2	8	8	7	5	6	0

附单据2张

财务主管(印) 记账(印) 出纳(印) 审核(印) 制单(印)

(2) 付款凭证的填制。付款凭证是用来记录库存现金和银行存款付出业务的记账凭证,它是根据经审核无误的有关库存现金或银行存款付出业务的原始凭证填制的。凡是涉及减少库存现金或银行存款的经济业务,都必须填制付款凭证。付款凭证的填制方法和要求与收款凭证基本相同,所不同的只是凭证左上方由“借方科目”换为“贷方科目”,凭证右上方的编号由“现收”、“银收”换为“现付”、“银付”,凭证中间由“贷方总账科目”换为“借方总账科目”。付款凭证的一般格式,如表2-32所示。

表2-32 付款凭证
贷方科目:库存现金 20××年5月15日 现付字第10号

摘 要	借方总账科目	明细科目	记账符号	金 额							
				千	百	十	元	角	分		
买办公用品	管理费用	办公费	√				6	5	2	0	0
合 计							6	5	2	0	0

附单据5张

财务主管(印) 记账(印) 出纳(印) 审核(印) 制单(印)

需要注意的是,对于库存现金和银行存款之间的相互划转业务,即从银行提取库存现金或将库存现金存入银行的经济业务,为了避免重复记账,按规定只填制付款凭证,不填制收款凭证。

收、付款凭证既是登记库存现金日记账、银行存款日记账以及有关明细账和总账的依

据,同时也是出纳人员收、付款项的依据。为了加强对货币资金的内部控制,出纳人员不能直接依据有关收、付款业务的原始凭证办理收、付款业务,而必须根据经会计主管或其指定人员审核无误的收、付款凭证办理收、付款业务。

(3) 转账凭证的填制。转账凭证是用来记录与库存现金和银行存款收付业务无关的经济业务的记账凭证,它是根据经审核无误的不涉及库存现金和银行存款收付的转账业务的原始凭证或汇总原始凭证填制的。凡是不涉及库存现金和银行存款增加或减少的经济业务,都必须填制转账凭证。转账凭证是登记有关总账及其所属明细账的依据。转账凭证由于应借、应贷的会计科目不固定,且借贷双方有时不止一个科目,因而必须将经济业务所涉及的全部会计科目,按照先借后贷的顺序记入“总账科目”和“明细科目”栏内,并将发生额按应借、应贷方向分别记入“借方金额”与“贷方金额”栏内,借方金额合计数应与贷方金额合计数相等。其他项目的填列方法与收、付款凭证相同。转账凭证的一般格式,如表2-33所示。

表 2-33

转账凭证

20 × × 年 5 月 20 日

转账第 25 号

摘 要	总账科目	明细科目	√	借方金额					√	贷方金额							
				千	百	十	元	角		分	千	百	十	元	角	分	
计提折旧	制造费用		√		6	0	0	0	0	0							
	管理费用		√		5	0	0	0	0	0							
	累计折旧										√	1	1	0	0	0	0
合 计				¥	1	1	0	0	0	0	0	¥	1	1	0	0	0

附单据 2 张

财务主管(印)

记账(印)

出纳(印)

审核(印)

制单(印)

4. 记账凭证的审核。为了保证账簿记录的正确性,在登记账簿之前必须对记账凭证进行审核。记账凭证只有在经审核无误后,才能作为登记账簿的依据。记账凭证的审核应由会计部门指定专人负责,其审核的主要内容包括以下几个方面:

(1) 内容是否真实。即审核记账凭证是否有原始凭证或汇总原始凭证为依据,记账凭证所记录的经济业务内容、数量、金额是否与所附原始凭证的记录相符等。

(2) 项目是否齐全。即审核记账凭证的日期、凭证编号、摘要、会计科目、金额、所附原始凭证的张数及有关人员的签章等各项目是否填写齐全,有无遗漏。

(3) 会计分录是否正确。即根据经济业务的内容和会计制度的规定,审核记账凭证中所填列的会计科目、记账方向和金额是否正确,科目对应关系是否清晰,借、贷方金额合计是否平衡等。

(4) 书写是否正确。即审核记账凭证中的记录是否文字工整、数字清晰,对于填写错误的记账凭证是否按照规定的方法进行更正等。

二、会计账簿

(一) 会计账簿的意义

会计账簿简称账簿,是指以会计凭证为依据,由具有一定格式并相互联系的账页所组成的,用来序时、分类、全面、系统地记录和反映经济业务事项的会计簿籍。簿籍是账簿的外表形式,而账户记录则是账簿的内容。

“记账”就是指根据经审核无误的会计凭证在账簿中全面、系统、连续、分类地登记各项经济业务。从原始凭证到记账凭证,大量的经济信息已转化为会计信息记录在记账凭证上,但记账凭证数量繁多、信息分散,缺乏系统性。为了使会计信息能够全面、系统、连续地反映会计主体的经济活动,就需要把分散在记账凭证中的会计信息分门别类地加以整理,使之系统化。因此,还必须借助于账簿将大量分散的数据或资料进行分类归集整理,逐步加工成有用的会计信息。设置与登记账簿同会计凭证的填制与审核工作紧密相关,是会计核算的又一专门方法,也是会计核算工作的一个重要环节。它对于充分发挥会计在经济管理中的作用,具有十分重要的意义。设置和登记账簿的意义主要表现在以下几个方面:

1. 提供全面、系统的会计信息。通过设置和登记账簿,将会计凭证所反映的大量零散核算资料进行加工整理,归类汇总,形成系统化的会计核算资料,可以全面、系统地反映会计主体在一定时期内每一类经济业务以及所有经济业务的发生和完成情况,为有关方面提供总括和分类的会计信息。

2. 便于会计分析和会计检查。通过账簿的设置和登记,可以正确地计算会计主体在一定时期内的财务收支、成本费用和财务成果,并将其与计划、预算相比较,能够分析和考核各项计划、预算的完成情况,从中找出差距与存在的问题,为今后加强经营管理、制订合理的生产经营计划,提高经济效益提供决策依据。此外,通过账簿的设置和登记,还可以检查账实是否相符,有利于保证财产物资的安全完整与合理使用。

3. 为编制会计报表提供数据资料。为了综合反映一定日期的财务状况和一定时期的经营成果,在做好结账和对账工作的基础上,会计主体还应定期编制会计报表,向有关各方传输会计信息。账簿是联结会计凭证和会计报表的中间环节,账簿记录是编制会计报表的主要依据。会计报表中的各项数据资料,来源于审核无误的账簿记录,有的是根据账簿记录直接填列,有的是根据账簿记录分析和计算填列。因此,账簿登记工作的好坏将直接影响会计报表和会计信息的质量。

需要说明的是,账簿与账户既有十分密切的联系,又有所区别。账户是根据会计科目开设的,并构成账簿的基础,它存在于账簿之中,账簿中的每一账页就是账户的存在形式和载体,没有账簿,账户就无法存在。但是,账簿只是一个外在形式,账户才是它的真实内容。账簿序时、分类地记载经济业务,是在各个账户中完成的。即账户的作用是借助于账

簿来体现的,而账簿的设置和登记则把账户这一核算方法具体化了。也可以说,账簿是由若干账页组成的一个整体,而开设于账页上的账户则是这个整体中的个别部分。所以,账簿与账户实际上是形式和内容的关系。

(二) 会计账簿的分类

1. 账簿按其用途不同,可以分为序时账簿、分类账簿和备查账簿。

(1) 序时账簿。序时账簿又称日记账,是指按照经济业务发生的时间先后顺序逐日逐笔连续登记的账簿。按其记录的内容不同,序时账簿又可以分为普通日记账(或称通用日记账)和特种日记账(或称专用日记账)。普通日记账是用来登记所有经济业务的日记账;而特种日记账是专门用来登记某一类经济业务的日记账。由于经济业务的复杂性,如果使用一本账簿序时记录企业发生的全部经济业务,不便于分工记账,记账的工作量大,查阅也不方便,因此,在实际工作中,普通日记账已很少使用。目前,我国企业广泛使用的是特种日记账,主要有库存现金日记账和银行存款日记账。

(2) 分类账簿。分类账簿又称分类账,是指根据经济业务的性质和类别进行登记的账簿。按其提供会计资料的详细程度和范围不同,分类账簿又可以分为总分类账簿和明细分类账簿。在会计账簿体系中,分类账簿占有特别重要的地位,它所提供的核算资料是编制会计报表的主要依据。

在实际工作中,经济业务比较简单,总账科目为数不多的单位,为了简化记账工作,还可以把序时账簿和分类账簿结合起来,在一本账簿中进行登记,这种账簿称为联合账簿。例如,日记总账就是一种典型的联合账簿。

(3) 备查账簿。备查账簿又称备查簿或辅助账簿,是指对序时账簿和分类账簿不能记录或记录不全的经济业务进行补充登记的账簿。从严格意义上讲,备查账簿不是正式账簿,一般不需要根据会计凭证来登记,也没有固定的格式,与其他账簿之间不一定存在严密的联系,它主要是用文字来表述某项经济业务的发生情况,提供必要的参考资料,以备查考。这种账簿并非每个单位都应设置,而只是在各单位发生特定经济业务后才设置,如应收票据备查簿、临时租入固定资产备查簿等。

2. 账簿按其外表形式不同,可以分为订本账簿、活页账簿和卡片账簿。

(1) 订本账簿。订本账簿又称订本账,是指在启用前就将一定数量的印有专门格式并连续编号的账页固定装订成册的账簿。这种账簿的优点是可以避免账页散失或被抽换,保证账簿记录的安全、完整。其不足之处是由于账页的序号和总数固定,难以准确地为各账户预留账页,预留太少会影响连续登记,而预留太多则会造成浪费。此外,使用订本账簿不便于分工记账,也不便于用计算机记账。订本账簿一般适用于库存现金日记账、银行存款日记账和总账等比较重要的账簿。

(2) 活页账簿。活页账簿又称活页账,是指在启用前没有编定页码,而是将零散的具有一定格式的账页放在账夹内,根据实际需要可以随时增减账页的账簿。这种账簿的优

点是灵活性较大,可以根据实际需要随时添加账页,不会浪费账页,而且便于分工记账,也便于用计算机记账。其不足之处是容易造成账页散失或被非法抽换,因此,空白账页在使用时必须顺序编号,并由有关人员在账页上盖章,然后装置在账夹内。会计年度终了,再将账页装订成册,妥善保管。活页账簿一般适用于明细账。

(3) 卡片账簿。卡片账簿又称卡片账,是指由若干零散的印有一定格式的硬纸卡片组成的账簿。这些卡片通常存放在专设的卡片箱中,取用比较灵活,反映内容比较具体详细,可以跨年度使用。这种账簿的优缺点与活页账簿相似。卡片账簿一般适用于业务发生次数不多,账页需要随着财产物资使用或存放地点的转移而重新排列的账簿,如固定资产卡片等。

3. 账簿按其账页格式不同,可以分为三栏式账簿、多栏式账簿和数量金额式账簿。

(1) 三栏式账簿。是指设有借方(或收入)、贷方(或支出)和余额(或结存)三个基本栏目的账簿。各种日记账以及资本、债权、债务等明细账都可以采用三栏式账簿。

(2) 多栏式账簿。是指在账簿的借方和贷方两个基本栏目按需要分设若干专栏的账簿。至于专栏设置在借方还是贷方,或是两方同时设专栏,以及设置多少专栏,则应根据需要而定。收入、费用明细账一般均采用这种格式的账簿。

(3) 数量金额式账簿。是指采用数量与金额双重记录的账簿。即在账簿的借方、贷方和余额三个栏目内,都分设数量、单价和金额三小栏,借以反映财产物资的实物数量和价值量。原材料、库存商品等明细账一般都采用数量金额式账簿。

会计账簿的分类,如图 2-11 所示。



图 2-11 会计账簿的分类

(三) 会计账簿的设置和登记

1. 序时账簿的设置和登记。如上所述,目前我国企业设置的序时账簿主要是库存现金日记账和银行存款日记账。它是由出纳人员根据审核无误的库存现金收付款凭证和银行存款收付款凭证逐日逐笔登记的,当涉及库存现金和银行存款之间的收付款业务时,应根据库存现金付款凭证或银行存款付款凭证分别登记库存现金日记账和银行存款日记

账。日记账必须做到日清月结。“日清”，即每日终了分别加计当日收入、付出合计数及余额，库存现金日记账还要与库存现金实有数进行核对。“月结”，即每月末要加计当月收入、付出合计数及余额。银行存款日记账还应定期与开户银行送来的对账单进行核对。

库存现金日记账和银行存款日记账必须采用订本式账簿，其账页格式一般采用收入、支出、余额三栏式，库存现金和银行存款业务较多的企业，也可以采用多栏式。三栏式和多栏式日记账的一般格式，如表2-34、表2-35所示。

表2-34 库存现金日记账

20××年		凭证号数	摘 要	对方科目	收 入	支 出	余 额
月	日						
5	1		期初余额				3 642
	2	现付001	买办公用品	管理费用		650	2 992
	2	现付002	暂借差旅费	其他应收款		1 000	1 992
	2	现付003	支付运杂费	材料采购		892	1 100
	2	现收001	零星收入	主营业务收入	2 460		3 560
	2		本日合计		2 460	2 542	3 560
	31		本月合计		5 678	6 363	2 957

表2-35 多栏式银行存款日记账

20××年		凭证号数	摘 要	应 贷 科 目			银行存 款收入 合计	应 借 科 目			银行存 款支出 合计	余 额
月	日			库存 现金	主营业 务收入	略		原材料	管理 费用	略		
6	1	略	期初余额								86 420	
	2		存入现金	700			700				87 120	
	4		买办公用品 (略)					1 010		1 010	86 110	

采用多栏式日记账，收入栏按贷方科目设置专栏，支出栏按借方科目设置专栏，定期汇总对应科目的发生额并一次过入总账，可以清晰地反映库存现金和银行存款收付的来龙去脉，同时还可简化总账的登记工作。但在登记总账时，对于库存现金和银行存款之间的收付业务，只能根据这两种日记账的付出或贷方金额过记，不能根据收入或借方金额过记，以免总账登记重复。

2. 分类账簿的设置和登记。

(1) 总分类账簿的设置和登记。任何会计主体都必须设置总分类账簿，以全面、系统、总括地反映经济活动的情况。总分类账簿设置的一般方法是：按照一级会计科目的编号顺序，为每个会计科目开设账户，并预留账页。总分类账簿一般采用订本式账簿，其账页格式一般采用借方、贷方、余额三栏式。三栏式总分类账的一般格式，如表2-36所示。

表 2-36

总分类账

会计科目:短期借款

第 1 页

20××年		凭证号数	摘要	对方科目	借方	贷方	借或贷	余额
月	日							
1	1		上年余额				贷	200 000
	6	银付3	归还借款	银行存款	100 000		贷	100 000
	27	银收8	借入款项	银行存款		300 000	贷	400 000
1	31		本月合计		100 000	300 000	贷	400 000

总分类账簿既可以根据记账凭证逐笔登记,也可以根据经过汇总的科目汇总表或汇总记账凭证等登记。每月末,应计算出各账户的本月发生额合计,并结出月末余额。总分类账簿的具体登记依据和方法,取决于企业采用的账务处理程序,详见本章第五节。

(2) 明细分类账簿的设置和登记。明细分类账簿一般由企业根据经营管理的需要自主设置。一般说来,企业对各种财产物资、成本费用、收入、债权、债务等,都应在有关总账科目下设置明细分类账,进行明细分类核算。明细分类账簿一般采用活页式账簿,也有的采用卡片式账簿,其账页格式一般有三栏式、多栏式和数量金额式三种。

三栏式明细分类账簿的格式与三栏式总分类账簿的格式基本相同,适用于只需要进行金额核算,不需要进行数量核算的结算类科目的明细分类核算。例如,对“应收账款”、“应收票据”、“预付账款”、“应付账款”、“预收账款”等总账科目的明细分类核算,就可采用三栏式明细账进行。

多栏式明细分类账簿不是按照明细科目分设若干账页,而是根据经济业务的特点和经营管理的需要,将属于同一个总账科目的各个明细科目分设若干专栏,集中在一张账页上进行登记。这种格式适用于那些要求对金额进行分析的有关成本费用、收入成果类科目的明细分类核算,如“主营业务收入”、“管理费用”、“销售费用”、“生产成本”等科目。多栏式明细账的一般格式,如表 2-37 所示。

表 2-37

管理费用明细账

20××年		凭证号数	摘要	借方发生额					贷方	合计
月	日			办公费	差旅费	折旧费	工资费	略		
8	1	略	报销差旅费		940				940	940
	2		支付办公费	500					500	1 440
	5		计算职工薪酬				4 860		4 860	6 300
	15		计提折旧			900			900	7 200
	16		支付办公费 (略)	300					300	7 500

数量金额式明细分类账簿一般适用于既要进行金额核算,又要进行数量核算的各种财产物资类科目的明细分类核算。例如,对“原材料”、“库存商品”等总账科目的明细分

类核算,就可采用数量金额式明细账。数量金额式明细账的一般格式,如表 2-38 所示。

表 2-38 原材料明细账

材料名称:甲材料

存放地点:3号仓库

计量单位:千克

编号:158

20××年		凭证号数	摘要	收入			发出			借或贷	余额		
月	日			数量	单价	金额	数量	单价	金额		数量	单价	金额
3	1	略	余额						借	500	2.3	1 150	
	7		购入	200	2.3	460				700	2.3	1 610	
	28		发出				600	2.3	1 380		100	2.3	230
	31		合计	200		460	600		1 380	借	100	2.3	230

(四) 会计账簿启用和登记的规则

会计账簿全面、系统和分类记录了企业单位的全部经济业务,是储存会计信息资料的重要经济档案。为了保证账簿记录的合法性和账簿资料的完整性,明确记账责任,各种账簿的登记,都应由专人负责。

1. 启用会计账簿的规则。在启用会计账簿时,应在账簿封面上写明单位名称和账簿名称。在账簿扉页上应当附启用表,内容包括:启用日期、账簿页数、记账人员和会计机构负责人、会计主管人员姓名,并加盖名章和单位公章。活页式账簿可在装订成册后,填写账簿的起止页数。

启用订本式账簿时,应当从第一页到最后一页顺序编定页数,不得跳页、缺号。使用活页式账页,应当按账户顺序编号,并定期装订成册。装订后再按实际使用的账页顺序编定页码,另加目录,记录每个账户的名称和页次。

2. 登记会计账簿的规则。为了保证账簿记录的正确、规范,会计人员登记账簿必须遵循下列规则:

(1) 会计人员应当根据审核无误的会计凭证登记会计账簿。登记会计账簿时,应当将会计凭证的日期、编号、业务内容摘要、金额和其他有关资料逐项记入账内,做到数字准确、摘要清楚、登记及时、字迹工整。

(2) 账簿登记完毕后,记账人员要在记账凭证上签名或者盖章,并注明已经登账的符号(如画“√”等),表示已经记账。

(3) 账簿中书写的文字和数字上面要留有适当空格,不要写满格,一般应占格距的1/2。

(4) 登记账簿要用蓝黑墨水或者碳素墨水书写,不得使用圆珠笔(银行的复写账簿除外)或者铅笔书写。但下列情况可以用红色墨水书写:①按照红字冲账的记账凭证,冲销

错误记录;②在不设借贷等栏的多栏式账页中,登记减少数;③在三栏式账户的余额前,如未印明余额方向的,在余额栏内登记负数余额;④根据国家统一规定可以用红字登记的其他会计记录。

(5)各种账簿必须按页次顺序连续登记,不得跳行、隔页。如果发生跳行、隔页,应当将空行、空页划线注销,或者注明“此行空白”、“此页空白”字样,并由记账人员签名或者盖章。

(6)凡是需要结出余额的账户,结出余额后,应当在“借或贷”等栏内写明“借”或者“贷”等字样。没有余额的账户,应当在“借或贷”等栏内写“平”字,并在余额栏内用“0”表示。库存现金日记账和银行存款日记账必须逐日结出余额。

(7)每一账页登记完毕结转下页时,应当结出本页合计数及余额,写在本页最后一行和下页第一行有关栏内,并在摘要栏内注明“过次页”和“承前页”字样;也可以将本页合计数及金额只写在下页第一行有关栏内,并在摘要栏内注明“承前页”字样。

对需要结计本月发生额的账户,结计“过次页”的本页合计数应当为自本月初起至本页末止的发生额合计数;对需要结计本年累计发生额的账户,结计“过次页”的本页合计数应当为自年初起至本页末止的累计数;对既不需要结计本月发生额也不需要结计本年累计发生额的账户,可以只将每页末的余额结转次页。

(8)实行会计电算化的单位,总账和明细账应当定期打印。发生收款和付款业务的,在输入收款凭证和付款凭证的当天必须打印出库存现金日记账和银行存款日记账,并与库存现金核对无误。

(9)账簿记录发生错误时,不准涂改、挖补、刮擦或者用药水消除字迹,不准重新抄写,必须按照规定的方法进行更正。

(五)更正错账的方法

由于记账过程中发生错误的具体情况不同,其更正方法也不同。更正错账的方法一般有划线更正法、红字更正法和补充登记法三种。

1. 划线更正法。划线更正法也称红线更正法,是指用红线划销账簿中的错误记录,并在划线上方作出正确记录的一种方法。这种方法适用于在期末结账前发现账簿记录有错误,而据以登记账簿的记账凭证没有错误,即纯属过账时不慎所造成的账簿记录中的文字或数字笔误的情况。其更正方法是:先在错误的文字或数字上划一条单红线,以示注销,但必须使原有的字迹仍可辨认,以备查考;然后在划线上方空白处用蓝字(或黑字)填写正确的文字或数字,并由记账人员在更正处盖章,以明确责任。需要注意的是,对于文字错误,可只划去错误的部分;而对于数字错误,则应当将错误数字全部划红线更正,不能只更正其中的错误数字,也不能在错误数字的前面或后面添加任何数字。例如:记账人员在登记账簿时,将23 400元误记为24 300元。更正时,应先用单红线将数字“24 300”全部划去,然后在其上方用蓝字(或黑字)填写“23 400”,并在更正处盖章,而不能只更正写

错的个别数字。

正确的方法	错误的方法
23 400(盖章)	34(盖章)
24 300	24 300

2. 红字更正法。红字更正法也称红字冲销法,是指用红字冲销原有的错误记录,以更正或调整账簿记录的一种方法。这种方法主要适用于下列两种情况:

(1) 记账以后,无论结账前还是结账后,如果发现账簿登记错误来源于记账凭证,即记账凭证中的会计科目、记账方向及金额有错误,致使账簿记录错误,可用红字更正法予以更正。其更正方法是:先填制一张与原错误记账凭证内容完全相同而金额为红字的记账凭证,在摘要栏注明“冲销某月某日第×号记账凭证错误”,并据以用红字登记相关账簿,以冲销原有的错误记录;然后再用蓝字(或黑字)填制一张正确的记账凭证,在摘要栏注明“更正某月某日第×号记账凭证”,并据以重新登记相关账簿。

【例 2-7】某企业以库存现金 785 元购买办公用品。会计人员在填制记账凭证时会计分录发生错误并据以记账。原错误的会计分录如下:

借:管理费用	785
贷:银行存款	785

用红字更正法更正时,先编制一张与原错误记账凭证内容完全相同而金额为红字的记账凭证:

借:管理费用	785 ^①
贷:银行存款	785

然后用蓝字(或黑字)编制一张正确的记账凭证:

借:管理费用	785
贷:库存现金	785

根据上述记账凭证登记相关账户如图 2-12 所示。

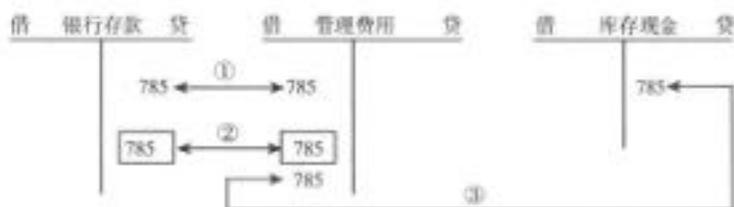


图 2-12

① 注:在会计教学中一般以□内的数字表示红字。

(2) 记账以后,如果发现账簿登记错误源自记账凭证,而记账凭证中的会计科目和记账方向并无错误,只是所记金额大于应记金额,可用红字更正法予以更正。其更正方法是:按多记的金额用红字填制一张与原记账凭证中应借、应贷科目完全相同的记账凭证,在摘要栏注明“注销某月某日第×号记账凭证多记金额”,以冲销多记的金额,并据以登记相关账簿。

【例 2-8】承上例,假设会计人员填制记账凭证时所用会计科目及其记账方向均无错误,只是将金额 785 元误记为 875 元,并据以入账。原错误的会计分录如下:

借:管理费用 875
贷:库存现金 875

用红字更正法更正如下:

借:管理费用 90
贷:库存现金 90

根据上述记账凭证登记相关账户如图 2-13 所示。

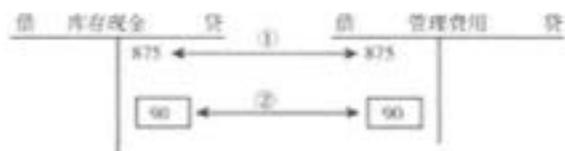


图 2-13

3. 补充登记法。补充登记法也称蓝字补记法,是指用增加金额的方法来补充更正账簿中错误记录的一种方法。这种方法适用于记账后发现账簿登记错误源自记账凭证,而记账凭证中的会计科目和记账方向并无错误,只是所记金额小于应记金额的情况。其更正方法是:按少记的金额用蓝字(或黑字)填制一张与原记账凭证中应借、应贷科目完全相同的记账凭证,在摘要栏注明“补记某月某日第×号记账凭证少记金额”,以补充少记的金额,并据以登记相关账簿。

【例 2-9】某企业用银行存款购买办公用品 869 元,会计人员填制记账凭证时所用会计科目及其记账方向均无错误,只是将金额误记为 689 元,并据以入账。原错误的会计分录如下:

借:管理费用 689
贷:银行存款 689

用补充登记法更正如下:

借:管理费用 180
贷:银行存款 180

根据上述记账凭证登记相关账户如图 2-14 所示。

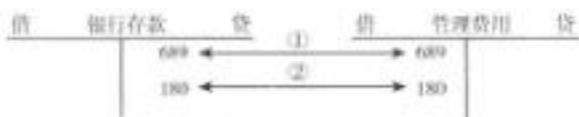


图 2-14

（六）对账和结账

1. 对账。对账是指对账簿记录的正确与否所进行的核对工作。简言之,对账就是核对账目。账簿记录真实与否直接关系到会计信息的质量,而账簿记录是否真实可靠,要看其与实际情况是否一致。在实际工作中,由于各种原因,难免发生记账、过账、计算等方面的差错和账实不符的情况。因此,为了保证账簿记录的正确完整和真实可靠,企业单位必须定期对各种账簿记录进行核对,做到账证相符、账账相符、账实相符。各单位的对账工作每年至少进行一次。

2. 结账。结账是指在将本期内所发生的经济业务全部登记入账的基础上,期末按照规定的方法对本期内的账簿记录进行小结,结算出本期发生额合计和期末余额,并将其余额结转下期或者转入新账。简言之,结账是一项将账簿记录定期结算清楚的账务工作。为了总结一定会计期间(月份、季度、半年度、年度)的经济活动情况和经营成果,企业单位必须在会计期末进行结账,以便为编制会计报表做好准备。如果不进行结账,就无法编制会计报表。但不得为赶编会计报表而提前结账,更不得先编会计报表后结账。

第五节 账务处理程序

一、账务处理程序概述

（一）账务处理程序的概念

会计凭证、会计账簿和会计报表都是组织会计核算的工具,但它们并不是彼此孤立的,而是以一定的形式相结合,构成了一个完整的工作体系。

账务处理程序也称会计核算组织程序或会计核算形式,是指在会计核算工作中,会计凭证和会计账簿组织、会计报表与记账程序和方法相结合的方式。它实际上是以账簿体系为核心,将会计凭证、会计账簿、会计报表、记账程序和方法有机结合起来的技术组织方法。

（二）账务处理程序的种类

在我国会计工作的长期实践中,主要有六种账务处理程序:

1. 记账凭证账务处理程序;
2. 汇总记账凭证账务处理程序;
3. 科目汇总表账务处理程序;
4. 多栏式日记账账务处理程序;
5. 日记总账账务处理程序;
6. 通用日记账账务处理程序。

上述六种账务处理程序既有很多相同点,又有各自的特点。各种账务处理程序的特点主要表现在登记总账的依据和方法不同。各单位可以根据其经济活动的特点、规模的大小和业务的繁简等实际情况选择一种账务处理程序,也可以根据本单位的特点结合运用几种账务处理程序。随着会计电算化的发展,在传统账务处理程序的基础上产生了许多会计电算化软件,为账务处理程序赋予了新的内容。目前,我国常用的账务处理程序主要有记账凭证账务处理程序、汇总记账凭证账务处理程序和科目汇总表账务处理程序。本节仅就这三种账务处理程序作简要介绍。

二、记账凭证账务处理程序

（一）记账凭证账务处理程序的特点

记账凭证账务处理程序的特点是直接根据记账凭证逐笔登记总分类账。它是最基本的账务处理程序,其他各种账务处理程序都是在此基础上发展、演变而成的。

（二）记账凭证账务处理程序下凭证和账簿的设置

1. 在记账凭证账务处理程序下,记账凭证既可以采用通用格式,也可以采用收款凭证、付款凭证、转账凭证三种专用格式。
2. 在记账凭证账务处理程序下,需要设置库存现金日记账、银行存款日记账、总分类账和明细分类账。库存现金日记账、银行存款日记账和总分类账一般都采用三栏式;明细分类账则可根据管理的需要,采用三栏式、多栏式和数量金额式。

（三）记账凭证账务处理程序的步骤

- （1）根据原始凭证编制汇总原始凭证;
- （2）根据原始凭证或汇总原始凭证,编制记账凭证(包括收款凭证、付款凭证和转账凭证);

- (3) 根据收款凭证、付款凭证逐笔登记库存现金日记账和银行存款日记账；
 - (4) 根据原始凭证、汇总原始凭证和记账凭证，登记各种明细账；
 - (5) 根据记账凭证逐笔登记总分类账；
 - (6) 月末，将库存现金日记账、银行存款日记账的余额，以及各种明细分类账户余额的合计数，分别与总分类账中有关账户的余额核对相符；
 - (7) 月末，根据核对无误的总分类账和明细分类账的记录，编制会计报表。
- 记账凭证账务处理程序的步骤，如图 2-15 所示。

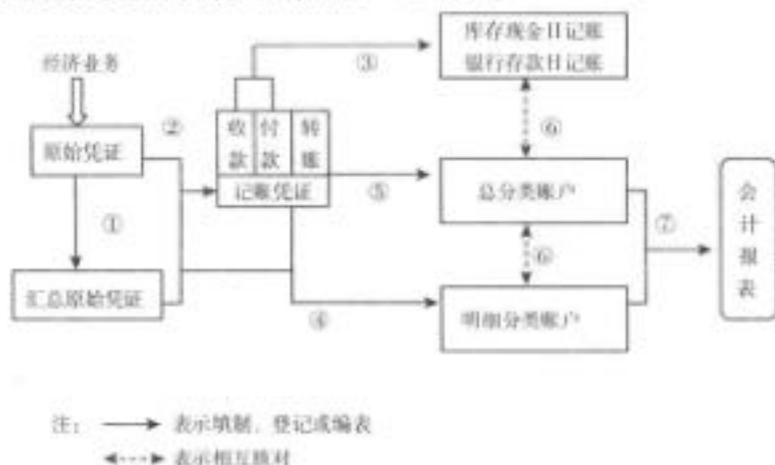


图 2-15 记账凭证账务处理程序的步骤

(四) 记账凭证账务处理程序的优缺点和适用范围

记账凭证账务处理程序的优点是：程序简明、手续简便、易于理解、便于操作，总分类账簿能较详细地记录和反映经济业务的发生情况，来龙去脉清楚，便于查账。其缺点是：登记总账的工作量大。因此，记账凭证账务处理程序一般适用于规模较小、业务量较少的单位。

三、汇总记账凭证账务处理程序

1. 汇总记账凭证账务处理程序的特点。汇总记账凭证账务处理程序的特点是根据记账凭证定期（如 5 天或 10 天）编制汇总记账凭证，然后根据汇总记账凭证登记总分类账。它是记账凭证账务处理程序的发展。

2. 汇总记账凭证账务处理程序下凭证和账簿的设置。

(1) 在汇总记账凭证账务处理程序下，除设置收款凭证、付款凭证和转账凭证外，还应设置汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转账凭证，作为登记总分类账的依据。

(2) 在汇总记账凭证账务处理程序下，账簿的设置与记账凭证账务处理程序下基

本相同。

3. 汇总记账凭证的编制方法。

(1) 汇总收款凭证的编制方法。汇总收款凭证是按“库存现金”或“银行存款”科目的借方分别设置的一种汇总记账凭证,它汇总了一定时期内现金和银行存款的收款业务。其编制方法是:根据汇总期内的全部库存现金或银行存款收款凭证,按与其相对应的贷方科目加以归类,计算出每一个贷方科目发生额的合计数,定期汇总填列一次,每月编制一张,月末时,计算出汇总收款凭证各次汇总金额的合计数,据以登记总分类账。其一般格式,如表2-39所示。

表 2-39 汇总收款凭证
借方科目:库存现金 2007年3月 第 号

贷方科目	金 额				总账页数	
	1-10日收款 凭证1-21号	11-20日收款 凭证22-45号	21-31日收款 凭证46-58号	合计	借方	贷方
应收账款	3 000	1 678	800	5 478	略	略
主营业务收入	2 340	1 500		3 840		
其他应收款	500	2 980	4 340	7 820		
合 计	5 840	6 158	5 140	17 138		

会计(印)

记账(印)

审核(印)

填制(印)

(2) 汇总付款凭证的编制方法。汇总付款凭证是按“库存现金”或“银行存款”科目的贷方分别设置的一种汇总记账凭证,它汇总了一定时期内库存现金和银行存款的付款业务。其编制方法是:根据汇总期内的全部现金或银行存款付款凭证,按与其相对应的借方科目加以归类,计算出每一个借方科目发生额的合计数,定期汇总填列一次,每月编制一张,月末时,计算出汇总付款凭证各次汇总金额的合计数,据以登记总分类账。其一般格式,如表2-40所示。

表 2-40 汇总付款凭证
贷方科目:银行存款 2007年3月 第 号

借方科目	金 额				总账页数	
	1-10日付款 凭证1-15号	11-20日付款 凭证16-48号	21-31日付款 凭证49-66号	合计	借方	贷方
库存现金	3 000	5 000	6 000	14 000	略	略
材料采购	8 900	6 700	9 000	24 600		
固定资产	12 000			12 000		
管理费用	3 456	2 000	600	6 056		
销售费用	5 670	1 000	500	7 170		
合 计	33 026	14 700	16 100	63 826		

会计(印)

记账(印)

审核(印)

填制(印)

(3) 汇总转账凭证的编制方法。汇总转账凭证是按转账凭证中每一贷方科目分别设置的一种汇总记账凭证,它汇总了一定时期内的转账业务。其编制方法是:根据汇总期内的全部转账凭证,按与其相对应的借方科目加以归类,计算出每一个借方科目发生额的合计数,定期汇总填列一次,每月编制一张,月终时,结算出汇总转账凭证各次汇总金额的合计数,据以登记总分类账。由于汇总转账凭证上的科目对应关系是一个贷方科目与一个或几个借方科目相对应的,为了编制汇总转账凭证,所有转账凭证也只能填制一借一贷或一贷多借的转账凭证,而不能填制一借多贷或多借多贷的转账凭证。其一般格式,如表 2-41 所示。

表 2-41 汇总转账凭证
贷方科目:原材料 2007年3月 第 号

借方科目	金 额				总账页数	
	1~10 日转账 凭证 1-20 号	11~20 日转账 凭证 21-39 号	21~31 日转账 凭证 40-55 号	合计	借方	贷方
生产成本	5 000	6 000	8 000	19 000	略	略
制造费用	4 000	4 000	5 000	13 000		
管理费用	3 000	2 000	3 000	8 000		
合 计	12 000	12 000	16 000	40 000		

会计(印)

记账(印)

审核(印)

填制(印)

4. 汇总记账凭证账务处理程序的步骤。

- (1) 根据原始凭证或汇总原始凭证,编制收款凭证、付款凭证和转账凭证;
- (2) 根据收款凭证、付款凭证逐笔登记库存现金日记账和银行存款日记账;
- (3) 根据原始凭证、汇总原始凭证和记账凭证,登记各种明细账;
- (4) 根据各种记账凭证定期编制汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转账凭证;
- (5) 根据各种汇总记账凭证登记总分类账;
- (6) 月末,将库存现金日记账、银行存款日记账的余额,以及各种明细分类账户余额的合计数,分别与总分类账中有关账户的余额核对相符;
- (7) 月末,根据核对无误的总分类账和明细分类账的记录,编制会计报表。

汇总记账凭证账务处理程序的步骤,如图 2-16 所示。

5. 汇总记账凭证账务处理程序的优缺点和适用范围。

汇总记账凭证账务处理程序的优点是:将许多记账凭证的数据汇总起来,月末一次记入总分类账,简化了总分类账的登记工作,凭证的整理归类比较简便,记账数字不易发生错误;同时,克服了科目汇总表账务处理程序的缺点,在凭证和账簿上保留了科目的对应关系,能较清楚地反映所发生的经济业务内容,便于经常检查经济活动的发生情况。其缺

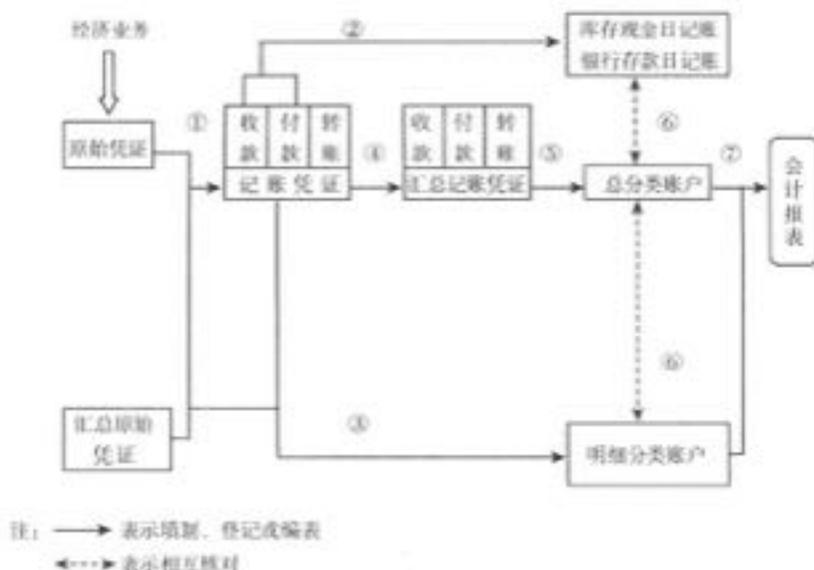


图 2-16 汇总记账凭证账务处理程序的步骤

点是：汇总转账凭证是按贷方科目设置的，不是按经济业务的性质归类汇总，不利于日常核算工作的合理分工，当转账凭证的数量较多时，编制汇总转账凭证的工作量较大。因此，汇总记账凭证账务处理程序一般适用于规模较大、经济业务较多的单位。

四、科目汇总表账务处理程序

(一) 科目汇总表账务处理程序的特点

科目汇总表账务处理程序的特点是定期将全部记账凭证按科目汇总，编成科目汇总表，然后根据科目汇总表登记总分类账。

科目汇总表是把全部科目集中在一张汇总表上，而汇总记账凭证是按科目分别汇总；科目汇总表只反映每一科目的借方发生额和贷方发生额，而汇总记账凭证除了按科目反映借方发生额或贷方发生额外，还反映账户的对应关系。

(二) 科目汇总表账务处理程序下凭证和账簿的设置

1. 在科目汇总表账务处理程序下，除设置收款凭证、付款凭证和转账凭证外，还应设置科目汇总表，以便定期对记账凭证进行汇总。

2. 在科目汇总表账务处理程序下，账簿的设置与记账凭证账务处理程序下基本相同。

(三) 科目汇总表的编制方法

科目汇总表的编制方法是根据一定时期内的全部记账凭证,按照相同的会计科目进行归类,定期汇总出每一个会计科目的借方本期发生额和贷方本期发生额,填列在科目汇总表的相关栏内(一张科目汇总表不能填列两个相同的会计科目),然后计算出全部会计科目的借方本期发生额合计数和贷方本期发生额合计数,并进行试算平衡。对于“库存现金”和“银行存款”科目的借方本期发生额和贷方本期发生额,也可以直接根据库存现金日记账和银行存款日记账中的收入合计数、支出合计数填列,而不必根据收款凭证和付款凭证归类汇总填列。科目汇总表的编制时间应根据各单位经济业务量的多少来确定,既可以每周汇总一次,每月编制一张,也可以每月汇总一次并编制一张。其一般格式,如表 2-42 所示。

表 2-42

科目汇总表

20×7 年 9 月 10 日

第 号

会计科目	借方金额	贷方金额	过账
库存现金	20 000	8 000	
银行存款	220 000	120 000	
应收账款	80 000	50 000	
原材料	70 000	60 000	
主营业务收入		156 000	
管理费用	4 000		
合 计	394 000	394 000	

会计主管(印)

记账(印)

审核(印)

制表(印)

(四) 科目汇总表账务处理程序的步骤

- (1) 根据原始凭证或汇总原始凭证,编制记账凭证;
 - (2) 根据收款凭证、付款凭证逐笔登记库存现金日记账和银行存款日记账;
 - (3) 根据原始凭证、汇总原始凭证和记账凭证,登记各种明细账;
 - (4) 根据各种记账凭证定期编制科目汇总表;
 - (5) 根据科目汇总表登记总分类账;
 - (6) 月末,将库存现金日记账、银行存款日记账的余额,以及各种明细分类账户余额的合计数,分别与总分类账中有关账户的余额核对相符;
 - (7) 月末,根据核对无误的总分类账和明细分类账的记录,编制会计报表。
- 科目汇总表账务处理程序的步骤,如图 2-17 所示。

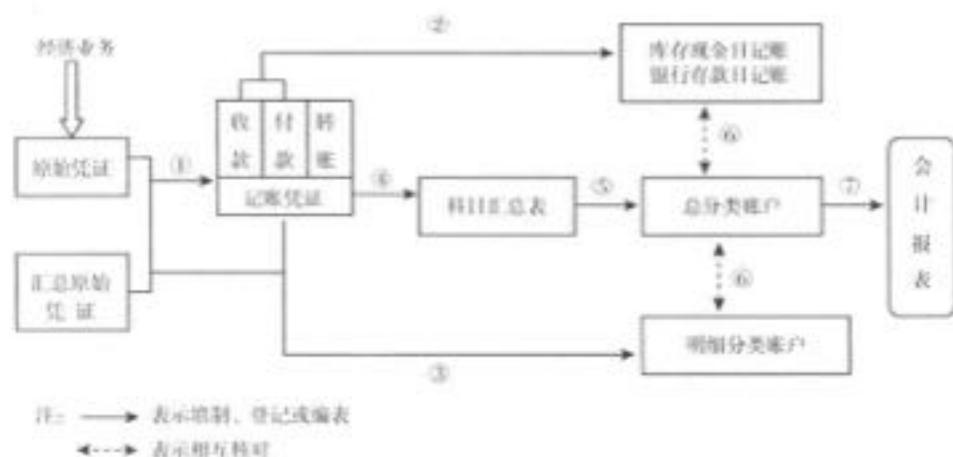


图 2-17 科目汇总表账务处理程序的步骤

(五) 科目汇总表账务处理程序的优缺点和适用范围

科目汇总表账务处理程序的优点是：凭证汇总手续比较简便，大大减少了登记总分类账的工作量；同时，可以根据科目汇总表定期进行试算平衡，及时发现问题，减少会计核算工作中的差错。其缺点是：科目汇总表和总分类账只能反映账户借方发生总金额和贷方发生总金额，不能反映账户之间的对应关系，不便于对经济活动进行分析和检查。因此，科目汇总表账务处理程序一般适用于规模较大、经济业务较多但不很复杂的单位。

第六节 财产清查

一、财产清查的意义

(一) 财产清查的概念

财产清查是指通过对货币资金、实物资产和往来款项的盘点或核对，确定其实存数，查明实存数与其账面结存数是否相符的一种专门方法。

财产清查既是会计核算的一种专门方法，又是财产物资管理的一项重要制度。会计核算的任务之一，是反映和监督财产物资的使用和保管情况，保护财产物资的安全完整，提高财产物资的使用效率。企业单位的各项实物资产、货币资金、往来款项等，在业务活动及管理过程中，由于各种主客观原因，往往会出现账实不符的情况。一般来说，造成账实不符的原因主要有以下几个方面：

- (1) 在收发财产物资时,由于计量、检验不准确而发生品种、数量或质量上的差错;
- (2) 在凭证和账簿中,出现漏记、重记、错记或计算上的错误;
- (3) 财产物资在保管过程中发生了自然损耗;
- (4) 由于结算凭证传递不及时而造成了未达账项;
- (5) 由于管理不善或工作人员失职而发生了财产物资的损坏、变质或短缺;
- (6) 由于不法分子的营私舞弊、贪污盗窃而发生的财产物资损失;
- (7) 由于自然灾害和意外事故而造成了财产物资损失等。

为了掌握各项财产物资的真实情况,保证会计核算资料的准确可靠,必须在账簿记录的基础上,运用财产清查这一专门方法,对各项财产物资进行定期或不定期的盘点或核对,查明账实不符的原因,及时调整账面记录,保证账实相符。

(二) 财产清查的意义

1. 有利于保证会计核算资料的真实可靠。通过财产清查,可以确定各项财产物资的实存数,查明实存数与账存数之间的差异以及发生差异的原因,及时调整账面记录,使账存数与实存数一致,从而保证会计核算资料的真实可靠。

2. 有利于挖掘财产物资的潜力,加速资金周转。通过财产清查,可以查明各项财产物资的储备和利用情况,以便采取措施,对储备不足的及时设法补充,保持合理的储备,以满足生产经营活动的正常需要;对积压、呆滞和不配套的财产物资及时进行处理,从而可以充分挖掘财产物资的潜力,避免损失浪费,加速资金周转。

3. 有利于保护财产物资的安全完整。通过财产清查,可以发现各项财产物资有无被挪用、贪污、盗窃的情况,有无因管理不善而造成霉烂、变质、损失浪费等情况,查明原因,分清责任,以便及时采取措施,加强管理,从而保护各项财产物资的安全完整。

4. 有利于维护财经纪律和结算制度。通过财产清查,可以查明企业单位在各种财产物资的使用、管理以及往来款项的结算过程中,有无违反财经纪律和结算制度的情况,如有无资金界限不清、公款私存、私设“小金库”以及债权、债务长期拖欠不清等问题,从而促使企业单位建立健全财产物资管理制度,落实岗位责任制,及时清理债权、债务,自觉遵守财经纪律和结算制度。

二、财产清查的种类

(一) 按照清查的范围和对象,分为全面清查与局部清查

1. 全面清查。全面清查是指对本单位所有的财产物资进行全面盘点或核对。全面清查的内容一般包括:库存现金、银行存款、其他货币资金和银行借款;固定资产、原材料、包装物、低值易耗品、在产品、半成品、产成品、其他物资以及在建工程;各种往来结算款

项、缴拨款项;在途材料物资、发出商品;委托其他单位加工、保管的材料物资等。全面清查的内容多,范围广,需要投入的人力多,花费的时间长。一般在下列几种情况下,需要进行全面清查:

- (1) 年终决算前;
- (2) 企业撤销、合并或改变隶属关系时;
- (3) 中外合资、国内合资时;
- (4) 企业股份制改制时;
- (5) 开展全面资产评估、清产核资时;
- (6) 单位主要负责人调离工作时。

2. 局部清查。局部清查是指根据需要只对部分财产物资进行盘点或核对。局部清查一般应根据有关规定或管理需要来确定清查的对象和清查的时间,其清查的对象主要是货币资金、往来款项和存货等流动性较大的财产物资。局部清查的范围小、内容少、时间短、参与人员少,但专业性较强。

(二) 按照清查的时间,分为定期清查与不定期清查

1. 定期清查。定期清查是指根据计划安排的时间对财产物资进行的清查。通过定期清查,可以在编制会计报表前发现账实不符的情况,据以调整有关账簿的记录,使账实相符,从而保证会计报表资料的真实性和可靠性。定期清查可以是全面清查,也可以是局部清查,一般是年末进行全面清查,季末、月末进行局部清查。

2. 不定期清查。不定期清查是指根据实际需要而对财产物资所进行的临时性清查。它一般在以下几种情况下进行:更换财产物资保管和出纳人员时;发生自然灾害和意外损失时;配合上级主管、财政、税收、审计和银行等部门对本单位进行会计检查或审计时;单位撤销、合并或改变隶属关系时;按规定进行资产评估和临时性清产核资时。不定期清查可以是全面清查,也可以是局部清查。

三、财产清查的方法

(一) 货币资金的清查方法

1. 库存现金的清查。库存现金的清查,是采用实地盘点的方法来确定库存现金的实存数,再与库存现金日记账的账面余额进行核对,以查明账实是否相符及盈亏情况。为了明确经济责任,在清查库存现金时,出纳人员必须在场。清查过程中应特别注意查明有无挪用现金,有无以白条、借条、收据及待报销凭证等充抵库存现金,有无超限额保留库存现金和任意坐支库存现金等违反现金管理制度的现象,以及有无库存现金短缺或溢余的问题等。盘点结束后,应根据盘点结果,编制“库存现金盘点报告表”,并由盘点人员和出纳

人员签章。“库存现金盘点报告表”兼有盘存单和实存账存对比表的作用,是反映库存现金实有数和调整账簿记录的重要原始凭证。其一般格式,如表2-43所示。

表 2-43

库存现金盘点报告表

单位名称:新欣公司

2007年12月30日

单位:元

实存金额	账存金额	实存与账存对比		原因分析
		盘盈	盘亏	
8 043.57	8 743.57		700	
单位负责人(印)	会计主管(印)	盘点人(印)	出纳员(印)	

需要说明的是,国库券、金融债券、公司债券、股票等有偿证券的清查方法与库存现金的清查方法基本相同。

2. 银行存款的清查。银行存款的清查,是采用与开户银行核对账目的方法进行的。即将企业的银行存款日记账与从银行取得的对账单逐笔进行核对,以查明银行存款的收入、付出和结余的记录是否正确。在与银行核对账目之前,企业应先仔细检查银行存款日记账的正确性和完整性,然后再将其与银行送来的对账单逐笔进行核对。在实际工作中,企业银行存款日记账余额与银行对账单余额不一致的原因有两个方面:一是双方或某一方记账有错误;二是存在“未达账项”。所谓“未达账项”,是指由于双方记账时间不一致而发生的一方已经入账,而另一方尚未入账的款项。对于发生的记账错误,应及时查清并进行更正;对于未达账项,应通过编制“银行存款余额调节表”进行调整,其具体方法详见第三章。

3. 其他货币资金的清查。其他货币资金尽管也是货币资金,但又具有特殊性,它不同于一般的银行存款,而是企业中具有单独存放地点和专门用途的货币资金。对于其他货币资金,可以根据其明细账的特点选择适当的方法进行清查。如对于外埠存款的清查,可以采用向异地开户银行函证索取对账单,进行余额的核对。

(二) 实物资产的清查方法

实物资产主要是指存货和固定资产。对于实物资产,应从数量和质量两个方面进行清查。实物资产数量的清查方法,比较常用的有以下两种:

1. 实地盘点法。是指在实物资产存放现场逐一清点数量或用计量器具来确定其实存数量的一种方法。这种方法适用范围较广,要求严格,数字较准确,但工作量大,如果实物资产事先按其实物形态进行科学的码放,则有助于提高清查的速度。大多数实物资产的清查都可以采用这种方法。

2. 技术推算法。是指利用一定的技术方法,如通过量方、计尺等来推算实物资产结

存数量的一种方法。这种方法所确定的实物数量不够准确,但工作量较小。因此,这种方法只适用于成堆、量大,价值不高且难以逐一清点的实物资产的清查。例如,露天堆放的煤炭、砂石等。

对于实物资产的质量,应根据不同的实物采用不同的清查方法,例如有的采用物理方法,有的采用化学方法等,重点应查明实物资产的质量是否完好,有无缺损、霉烂、变质等情况。

为了明确经济责任,在实物资产的清查过程中,实物保管人员和盘点人员必须同时在场。对于盘点结果,应如实登记“盘存单”,并由盘点人员和实物保管人员签字或盖章,以明确经济责任。“盘存单”既是记录盘点结果的书面证明,也是反映实物资产实存数的原始凭证。其一般格式,如表2-44所示。

表2-44

盘存单

单位名称:新欣企业

盘点时间:2007年12月31日

编号:0112

财产类别:原材料

存放地点:三号仓库

编号	名称	规格型号	计量单位	实存数量	单价	金额	备注
121101	甲材料	G101	公斤	600	25	15 000	
121103	丙材料	8303	公斤	850	16	13 600	
121104	丁材料	D402	公斤	720	15	10 800	
合计				2 170		39 400	

单位负责人(印)

会计主管(印)

盘点人(印)

保管人(印)

为了查明实存数与账存数是否一致,确定实物资产的盘盈或盘亏情况,还应根据“盘存单”和有关账簿的记录,编制“实存账存对比表”。“实存账存对比表”是用以调整账簿记录的重要原始凭证,也是分析产生差异的原因,明确经济责任的依据。其一般格式,如表2-45所示。

表2-45

实存账存对比表

单位名称:新欣企业

2007年12月31日

财产类别:原材料

序号	名称	规格型号	计量单位	单价	实存		账存		实存与账存对比				备注
					数量	金额	数量	金额	盘盈		盘亏		
									数量	金额	数量	金额	
略	丙	略	公斤	16	850	13 600	840	13 440	10	160			保管员责任 计量误差
			公斤	15	720	10 800	722	10 830			2	30	
合计						24 400		24 270		160		30	

单位负责人(印)

会计主管(印)

盘点人(印)

保管人(印)

对于委托外单位加工、保管的材料物资、商品以及在途的材料物资、商品等,可以用询证的方法与有关单位进行核对,以查明账实是否相符。

(三) 往来款项的清查方法

往来款项的清查一般采用“函证核对法”,即通过函证与对方单位核对账目的方法。在检查往来款项账目正确性和完整性的基础上,根据有关明细分类账的记录,按每一个往来单位编制“往来款项对账单”,送交对方单位进行核对。在核对过程中,如果发现未达账项,双方都应采用调节账面余额的办法,来核对往来款项是否相符。在清查过程中,尤其应注意查明有无双方发生争议的款项、没有希望收回的款项以及无法支付的款项,以便及时采取措施进行处理,避免或减少坏账损失。清查后,应填制“往来款项清查表”,列明各种往来款项的账面余额、清查结果、原因分析及其处理意见等。

复习思考题

1. 为什么经济业务的变化不会破坏会计等式的平衡关系?
2. 什么是会计科目?什么是账户?会计科目与账户有何区别和联系?
3. 什么是复式记账法?什么是借贷记账法?
4. 借贷记账法下账户的结构如何?怎样进行试算平衡?
5. 总分类账户与明细分类账户有何联系与区别?二者平行登记的要点有哪些?
6. 什么是账户对应关系和对应账户?什么是会计分录?会计分录有哪几种?
7. 什么是会计凭证?会计凭证分为哪几类?
8. 什么是原始凭证?它是如何分类的?原始凭证的审核包括哪些内容?
9. 什么是记账凭证?它是如何分类的?记账凭证的审核包括哪些内容?
10. 什么是会计账簿?它分为哪几类?
11. 日记账、分类账和备查簿有什么区别?各自的作用是什么?
12. 更正错账的方法有哪几种?各自的适用条件是什么?
13. 什么是对账和结账?它们分别包括哪些内容?
14. 我国企业常用的账务处理程序有哪几种?它们各自有什么特点?
15. 什么是财产清查?财产清查的种类有哪些?

练习题

一、单项选择题

1. 引起资产和所有者权益同时增加的经济业务是()。

- A. 收到外单位投入的设备一台 B. 以银行归还所欠贷款
C. 收到外单位捐赠的款项,已存入银行 D. 从银行取得短期借款
2. 下列经济业务中,会引起一项负债减少,而另一项负债增加的经济业务是()。
- A. 用银行存款购买材料 B. 以银行存款偿还银行贷款
C. 以银行借款偿还应付账款 D. 将银行借款存入银行
3. 把账户分为借贷两方,哪一方记增加,哪一方记减少,取决于()。
- A. 账户的经济内容 B. 记账规则
C. 会计核算的方法 D. 记账方法
4. 复式记账是指对发生每一项经济业务,都要以相等的金额,在()中进行登记的方法。
- A. 两个账户 B. 两个或两个以上的账户
C. 相互关联的两个账户 D. 相互联系的两个或两个以上的账户
5. 会计凭证按填制的程序和用途不同分为()。
- A. 自制原始凭证和外来原始凭证 B. 原始凭证和记账凭证
C. 通用凭证和专用凭证 D. 单式凭证和复式凭证
6. 借贷记账法发生额试算平衡法试算平衡的依据是()。
- A. 会计等式 B. 资金变化业务类型
C. 借贷记账规则 D. 平行登记
7. 库存现金与银行存款之间的划转业务应编制()。
- A. 收款凭证 B. 付款凭证
C. 转账凭证 D. 原始凭证
8. 记账后发现记账凭证科目正确,但所记金额大于应记金额,可采用的更正方法是()。
- A. 划线更正法 B. 红字更正法
C. 补充登记法 D. 平行登记法
9. 总分类账与库存现金、银行存款日记账的外表形式应该采用()。
- A. 活页式 B. 卡片式
C. 订本式 D. 任意外表形式
10. 某负债类账户的期初贷方余额为6 000元,本期借方发生额为5 000元,期末贷方余额为5 000元,其本期贷方发生额应是()元。
- A. 1 000 B. 2 000
C. 3 000 D. 4 000

二、多项选择题

1. 在借贷记账法下,属于资产类账户的有()。

- A. 银行存款
D. 制造费用
- B. 实收资本
E. 累计折旧
- C. 预收账款
2. 下列说法正确的有()。
- A. 账户的余额一般与记录增加额在同一方向
B. 损益类账户在期末结转后一般无余额
C. 资产类账户有余额,在贷方
D. 所有者权益类账户有余额,在贷方
E. 成本类账户如有余额,可能在借方或者在贷方
3. 总分类账户与明细分类账户平行登记的要点包括()。
- A. 同时期登记
D. 同时间登记
- B. 同方向登记
E. 同依据登记
- C. 同金额登记
4. 记账凭证应该是()。
- A. 根据审核无误的原始凭证填制的
B. 由经办业务人员填制的
C. 由会计人员填制的
D. 登记账簿的直接依据
E. 由审计人员填制的
5. 以下凭证中属于原始凭证的有()。
- A. 产品成本计算表
D. 收料单
- B. 发出材料汇总表
E. 购货合同
- C. 发料单
6. 账簿按用途不同可以分为()。
- A. 序时账簿
D. 备查账簿
- B. 分类账簿
E. 卡片式账簿
- C. 联合账簿
7. 账簿按外表形式可以分为()。
- A. 订本式账簿
D. 卡片式账簿
- B. 多栏式账簿
E. 三栏式账簿
- C. 活页式账簿
8. 下列记账错误中应采用红字更正法的有()。
- A. 记账以后,发现记账凭证所列会计科目有错
B. 记账以后,发现记账凭证所列金额大于正确金额
C. 记账以后,发现记账凭证所列金额小于正确金额
D. 结账之前,发现账簿记录有文字错误,而记账凭证没错
E. 结账之前,发现账簿记录有数字错误,而记账凭证没错
9. 企业会计核算中,对账的内容主要包括()。
- A. 账证核对
D. 账实核对
- B. 账账核对
E. 账函核对
- C. 账表核对

10. 下列各项中属于会计核算方法的有()。
- A. 财产清查和编制会计报表 B. 设置会计科目和账户
C. 复式记账 D. 填制和审核会计凭证
E. 登记账簿和成本计算

三、判断题

1. 借贷记账法下账户的基本结构是:每一个账户的左边均为借方,右边均为贷方。 ()
2. 如果試算平衡结果发现借贷是平衡的,可以肯定记账没有错误。 ()
3. 由于总分分类账户既能提供总括核算指标,又能提供详细核算指标,因此是十分重要的账户。 ()
4. 在任何时点,资产项目与权益项目的总额都相等,且资产项目与权益项目保持着一对一对应的关系。 ()
5. 会计科目是各个会计要素进一步分类的项目。 ()

四、核算题

习题一

【目的】通过练习,掌握资金变化的类型。

【资料】某企业发生下列经济业务:

- 收到所有者投入的资金;
- 用银行存款购买材料;
- 购买了一台机器设备,货款未付;
- 向银行借入短期借款,款项已存入银行;
- 用银行存款支付所欠甲单位的货款;
- 用银行借款归还所欠乙单位的货款;
- 用银行存款归还短期借款;
- 以固定资产向外单位进行长期投资;
- 经研究决定,将资本公积转作资本;
- 企业所有者赵前代企业归还银行借款,并将其转为对企业的投入资本;
- 经研究,同意所有者孙丽撤出资金,以银行存款支付;
- 经研究,同意由企业代所有者周武偿还其银行借款,并作为周武对企业投资的减少,已办理了借款转移手续。

【要求】根据上述资料,判断经济业务的变化类型,将业务序号,对会计等式的影响填入表1中。

表 1

类 型	业务序号	对会计等式的影响
(1) 一项资产增加,另一项资产减少		
(2) 一项负债增加,另一项负债减少		
(3) 一项所有者权益增加,另一项所有者权益减少		
(4) 一项资产增加,一项负债增加		
(5) 一项资产增加,一项所有者权益增加		
(6) 一项资产减少,一项负债减少		
(7) 一项资产减少,一项所有者权益减少		
(8) 一项负债减少,一项所有者权益增加		
(9) 一项负债增加,一项所有者权益减少		

习题二

【目的】通过练习,掌握经济业务对会计等式的影响。

【资料】某企业 2007 年 1 月 31 日的资产负债表中显示资产总额为 916 000 元,负债总额为 336 000 元,所有者权益总额为 580 000 元。该企业 2 月份发生下列经济业务:

- 收到投资者投入资金 500 000 元,款项已存入银行。
- 向银行申请短期借款 300 000 元,款项已存入银行。
- 购进机器一台,价款 80 000 元,以银行存款支付。
- 从银行提取现金 6 000 元。
- 经研究同意,将一笔长期借款 400 000 元转为对企业的投资。
- 经研究决定,将资本公积金 60 000 元转增资本。
- 以银行存款支付前欠的货款 90 000 元。

【要求】

- 根据上述资料,分析说明 2 月份发生的经济业务对会计等式的影响。
- 计算 2 月末的资产总额、负债总额和所有者权益总额(填制表 2)。

表 2

业务序号	资 产	负 债	所有者权益
期末余额			

习题三

【目的】通过练习,进一步掌握经济业务对会计等式的影响。

【资料】某企业 2007 年 2 月 28 日的资产负债表中显示资产总额为 700 000 元,负债总额为 200 000 元,所有者权益总额为 500 000 元。该企业 3 月份发生下列经济业务:

1. 销售商品取得收入 200 000 元,已存入银行。
2. 以银行存款 9 600 元支付行政管理部门的水电费。
3. 以库存现金 2 800 元购买办公用品。
4. 计算出应付行政管理部门职工薪酬 66 000 元。
5. 以银行存款 14 000 元支付应计入管理费用的各项税费。
6. 结转销售商品的成本 100 000 元。

【要求】

1. 根据上述资料,分析说明 3 月份发生的经济业务对会计等式的影响。
2. 判断该企业 3 月份是盈利还是亏损。
3. 若将利润或亏损全部转入所有者权益项目,计算 3 月末的资产总额、负债总额和所有者权益总额(填制表 3)。

表 3

业务序号	资产	负债	所有者权益	收入	费用
合 计					

习题四

【目的】通过练习,掌握账户按经济内容分类的方法。

【资料】某企业发生下列经济业务:

1. 收到国家投入的资本 5 000 000 元,已存入银行。
2. 向银行借入期限为半年的借款 300 000 元,已存入银行。
3. 从银行提取现金 5 000 元备用。
4. 购入原材料 90 000 元,但货款尚未支付。
5. 购买办公用品一批,以库存现金 600 元支付。
6. 购入卡车一辆,以银行存款支付价款 320 000 元。
7. 生产产品领用原材料 60 000 元。
8. 应付生产工人薪酬 50 000 元。
9. 计提生产车间厂房和机器设备的折旧 8 000 元。
10. 销售产品收入 80 000 元,但款项尚未收到。
11. 以银行存款支付前欠某单位的货款 160 000 元。
12. 以银行存款支付欠交的税金 30 000 元。

13. 出售原材料收入现金 2 000 元。
14. 将库存现金 2 000 元存入银行。
15. 以银行存款支付借款利息 1 500 元。

【要求】根据上述资料,确定各项经济业务所涉及的账户名称及其所属类别,并填入表 4。

表 4

业务序号	经济业务涉及的账户名称及其所属类别			
	账户名称	账户类别	账户名称	账户类别

习题五

【目的】通过练习,掌握账户的结构及账户金额的计算方法。

【资料】某企业 20 × × 年 6 月 30 日有关账户的资料见表 5。

表 5

账户名称	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
银行存款	90 000		23 000	45 000	()	
应付账款		80 000	()	67 000		95 000
应收账款	()		70 000	89 000	91 000	
实收资本		()		37 000		600 000
长期借款		860 000	750 000	300 000		()
固定资产	570 000		93 000	()	617 000	

【要求】根据账户期初余额、本期发生额、期末余额的计算方法,填制上述表中括号内的部分。

习题六

【目的】通过练习,掌握会计分录的编制方法。

【资料】某企业发生下列经济业务:

1. 收到投资者投入资金 150 000 元,款项已存入银行。
2. 向银行申请短期借款 500 000 元,款项已存入银行。
3. 用银行存款购进机器一台,价值 30 000 元。
4. 购买原材料一批,价值 20 000 元,用银行存款支付 12 000 元,余款尚未支付。
5. 将库存现金 8 000 元存入银行。
6. 销售产品一批,价值 80 000 元,货款 50 000 元存入银行,余款尚未收到。
7. 销售产品一批,价值 50 000 元,货款尚未收到。
8. 以银行存款 20 000 元支付前欠某单位的货款。
9. 收回外单位前欠的货款 50 000 元,款项已存入银行。
10. 按规定将资本公积金 60 000 元转增资本。

【要求】根据上述资料,编制会计分录。

习题七

【目的】通过练习,掌握借贷记账法下会计分录的编制、账户的运用和试算平衡方法。

【资料】

1. 某企业 20 × × 年 7 月末有关账户余额见表 6。

表 6

资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
库存现金	12 000	短期借款	70 000
银行存款	188 000	应付账款	100 000
应收账款	50 000	应交税费	20 000
原材料	60 000	长期借款	90 000
库存商品	70 000	实收资本	305 000
固定资产	250 000	资本公积	45 000
合 计	630 000	合 计	630 000

2. 该企业 8 月份发生下列经济业务:

- (1) 签发现金支票一张,从银行提取现金 6 000 元。
- (2) 从银行取得短期借款 80 000 元,已存入开户银行。

- (3) 收到银行通知,购货单位偿还上月所欠货款 40 000 元,已收妥入账。
- (4) 签发转账支票一张,支付所欠供应单位货款 60 000 元。
- (5) 购进材料一批,货款 30 000 元,货款尚未支付。
- (6) 以银行存款 20 000 元交纳税费。
- (7) 购买机器设备一台,价值 55 000 元,货款尚未支付。
- (8) 经研究,同意所有者 A 公司的长期借款 70 000 元由企业偿还,并作为 A 公司的投资减少,已办理了借款转移手续。

【要求】

1. 根据上述资料,编制会计分录。
2. 开设并登记有关账户。
3. 编制发生额及余额试算平衡表。

习题八

【目的】通过练习,掌握记账凭证的编制方法。

【资料】某企业 20 × × 年 5 月份发生下列经济业务:

1. 3 日,用银行存款 20 058 元购买了机器设备一台。
2. 10 日,向银行申请短期借款 300 000 元,款项已存入银行。
3. 16 日,从银行提取现金 5 000 元。
4. 20 日,购买甲材料一批,价值 35 200 元,其中:以银行存款支付货款 20 000 元,余款未付。

【要求】根据上述资料,说明每一笔经济业务应填制何种记账凭证,并编制记账凭证。

习题九

【目的】通过练习,掌握总分类账户与明细分类账户的平行登记方法。

【资料】

1. 某企业 20 × × 年 5 月 31 日部分总分类账户和明细分类账户的余额见表 7。

表 7

总分类账户			明细分类账户							
名称	借或贷	金额(元)	名称	单位	单价	数量	借或贷	金额(元)		
原材料	借	650 000	甲材料	吨	200	3 000	借	600 000		
			乙材料	件	100	500			借	50 000
			合 计							650 000
应付账款	贷	250 000	东方公司				贷	220 000		
			绿叶公司						贷	30 000
			合 计							250 000

2. 该企业6月份发生下列经济业务:

(1)4日,外购材料已验收入库,货款尚未支付(见表8)。

表8

供应单位	原材料名称	数量	单价	金额(元)
东方公司	甲材料	200吨	200	40 000
绿叶公司	乙材料	1 000件	100	100 000
合计				140 000

(2)20日,仓库发出材料一批用于产品生产(见表9)。

表9

原材料名称	数量	单价	金额(元)
甲材料	1 500吨	200	300 000
乙材料	900件	100	90 000
合计			390 000

(3)28日,以银行存款支付供应单位货款270 000元,其中:东方公司160 000元,绿叶公司110 000元。

【要求】根据上述资料,开设并平行登记“原材料”、“应付账款”总分类账户和明细分类账户,结算出其本期发生额和期末余额,并编制各明细账户本期发生额及余额表。

习题十

【目的】通过练习,掌握更正错账的方法。

【资料】某企业20××年6月份发生下列经济业务:

1. 企业收到购货单位偿还上月所欠货款6 500元,款项已存入银行。编制记账凭证的会计分录如下:

借:银行存款 5 600
贷:应收账款 5 600

已经登记账簿:

借	银行存款	贷	借	应收账款	贷
	5 600			5 600	

2. 企业开出现金支票2 000元,支付行政管理部门的日常零星开支。编制记账凭证

的会计分录如下:

借:管理费用 2 000
 贷:库存现金 2 000
 已经登记账簿:

借	管理费用	贷	借	库存现金	贷
	2 000			2 000	

3. 企业销售产品取得产品销售收入 34 135 元,已存入银行。编制记账凭证的会计分录如下:

借:应收账款 34 315
 贷:主营业务收入 34 315
 已经登记账簿:

借	应收账款	贷	借	主营业务收入	贷
	34 315			34 315	

4. 企业以库存现金 780 元购买办公用品。编制记账凭证的会计分录如下:

借:管理费用 870
 贷:库存现金 870
 已经登记账簿:

借	管理费用	贷	借	库存现金	贷
	870			870	

5. 企业购买了一台机器设备,价值 35 260 元,货款以银行存款支付。编制记账凭证的会计分录如下:

借:固定资产 35 260
 贷:银行存款 35 260
 已经登记账簿:

借	固定资产	贷	借	银行存款	贷
	35 260			35 260	

【要求】根据上述资料,审查凭证和账簿记录有无错误,并采用适当的方法予以更正。

第三章

资产(一)

【本章学习目的】

本章重点理解和掌握有关流动资产的基本概念及其核算方法。通过本章的学习,要求掌握货币资金的概念和核算方法,应收及预付款项的内容和核算方法,坏账损失的核算方法,存货的概念、特征、确认条件、计价方法和原材料的核算方法以及存货清查和跌价准备的核算方法;熟悉现金管理制度的主要内容、银行存款账户的种类和存货数量的盘存方法;了解银行支付结算方式的种类,存货的种类以及包装物、低值易耗品、委托加工物资和库存商品等的核算方法。

第一节 货币资金

货币资金是指企业生产经营过程中处于货币形态的资产,包括库存现金、银行存款和其他货币资金。在企业的所有资产中,货币资金是流动性最强的。在企业的各项经济活动中,货币资金起着非常重要的作用。

一、库存现金的核算

库存现金通常是指存放于企业财会部门、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,企业必须对现金进行严格的管理和控制,遵守国家有关的现金管理制度,正确进行现金收支的核算,监督现金使用的合法性和合理性。

(一) 现金管理制度的主要内容

根据国务院颁布的《现金管理暂行条例》的规定,现金管理制度的主要内容有:

1. 现金的使用范围。企业发生下列业务可用现金支付:
 - (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他支出;
 - (5) 向个人收购农副产品和其他物资的款项;
 - (6) 出差人员必须随身携带的差旅费;

- (7) 结算起点(1 000 元人民币)以下的零星支出;
- (8) 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

除上述业务可以用现金支付外,其他款项的支付应通过开户银行办理转账结算。

2. 库存现金的限额。库存现金的限额是指为了保证企业日常零星开支的需要,允许企业留存现金的最高数额。这一限额由开户银行根据企业的实际需要和距离银行的远近核定,一般按照企业3~5天的零星开支需要量确定,边远地区和交通不便地区的企业库存现金的限额可以多于5天,但不得超过15天的日常零星开支需要量。该限额一经确定,企业应严格遵守,超过部分,必须及时送存银行。需要增加或减少库存现金限额的企业,应向开户银行提出申请,由开户银行核定。

3. 不准坐支现金。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。从本单位的现金收入中直接支付支出的,称为“坐支”现金。企业如因特殊情况需要坐支现金的,应当事先报经开户银行审核批准,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。未经银行批准,企业不得擅自坐支现金。

4. 日常收支管理。现金的日常收支管理主要有:

- (1) 出纳人员对库存现金必须做到日清月结,不得以白条抵充现金,做到账款相符;
- (2) 企业因采购地点不固定、交通不便、抢险救灾及其他特殊情况必须使用现金的,应向开户银行提出书面申请,由本单位财会部门负责人签字盖章,经开户银行审核批准后方可予以支付现金;
- (3) 不准谎报用途套取现金;
- (4) 不准借用账户,代其他单位和个人存取现金;
- (5) 不得“公款私存”,私设“小金库”。

5. 现金的内部控制。内部控制是会计工作的一项重要组织原则。现金内部控制的具体内容和措施,应结合企业生产经营规模大小、现金收支量多少等情况来确定。现金收支内部控制的基本内容包括以下几方面:

- (1) 实行钱账分管。出纳人员负责现金和银行存款的收付业务,登记现金和银行存款日记账,但不得兼管收入、费用、债权、债务等账簿的登记工作。
- (2) 填制原始凭证与收付款职责分开。
- (3) 严格按照《现金管理暂行条例》规定的现金支出范围支取现金。
- (4) 对已收讫、付讫的凭证,出纳人员应在有关原始凭证上加盖“现金收讫”、“现金付讫”戳记,并将现金收付款凭证定期装订成册,由专人进行保管。
- (5) 建立收据和发票领用、销号制度。领用收据和发票必须由领用人签字,登记领用数量和起止号。收回收据和支票存根,由保管人员办理签收手续,清点后封存妥善保管。
- (6) 对备用金、存出保证金、押金等应定期核对。不用的备用金、保证金、押金应及时

清理、收回。

(7) 企业应定期对库存现金进行清查,以确保现金的安全、完整和合理使用。

(二) 现金的总分类核算

为了核算和监督库存现金的收支和结存情况,企业应设置“库存现金”科目。它属于资产类科目。借方登记现金的增加;贷方登记现金的减少;期末借方余额反映企业持有的库存现金。企业内部各部门周转使用的备用金,通过“备用金”科目单独核算,不在本科目核算。

现举例说明现金的核算方法如下:

1. 现金收入的核算。现金收入的主要内容有:从银行提取现金,收取结算起点以下的零星销售收入款,职工出差报销时交回的剩余借款,收取对个人的罚款等。收取现金时,借记“库存现金”科目,贷记有关科目。

【例 3-1】 企业从开户银行提取现金 60 000 元备用。作会计分录如下:

借:库存现金	60 000
贷:银行存款	60 000

【例 3-2】 企业出售废旧材料收入现金 500 元。作会计分录如下:

借:库存现金	500
贷:其他业务收入	500

【例 3-3】 企业销售产品取得货款 400 元(假设不考虑增值税)。作会计分录如下:

借:库存现金	400
贷:主营业务收入	400

【例 3-4】 企业办公室职员张欣出差,原借款 2 000 元,现报销 1 700 元,剩余现金 300 元交回。作会计分录如下:

借:库存现金	300
管理费用	1 700
贷:其他应收款——张欣	2 000

2. 现金支出的核算。

【例 3-5】 企业职员张欣出差预借差旅费 2 000 元,以现金支付。作会计分录如下:

借:其他应收款——张欣	2 000
贷:库存现金	2 000

【例 3-6】 企业职工王红报销由其个人垫支的厂部办公用品 260 元,以现金支付。作会计分录如下:

借:管理费用	260
贷:库存现金	260

(三) 库存现金的明细分类核算

为了全面、系统、连续、详细地反映有关现金的收支情况,企业应设置“现金日记账”。“现金日记账”是按照现金收付业务发生或完成时间的先后,逐日顺序连续登记,用来记录现金的增减变动情况的原始记录账簿。企业每天都会发生现金收付业务,为了了解和掌握现金的收支动态和结存余额,并防止现金收支差错和产生舞弊行为,企业财会部门应每日及时登记“现金日记账”,进行现金的序时核算。

有外币现金的企业,应分别按人民币现金、外币现金设置“现金日记账”,进行明细分类核算。

(四) 库存现金清查的核算

库存现金清查是指对库存现金的盘点与核对,包括出纳人员每日终了前进行的现金账款核对和清查小组进行的定期或不定期的现金盘点、核对。现金清查的方法主要是实地盘点法。清查小组清查时,出纳人员必须在场,清查的主要内容有:是否有白条顶库、超限额留存现金、挪用现金,以及账款是否相等。

对于现金清查的结果,应编制“库存现金盘点报告单”,注明现金溢缺的金额,并由出纳人员和盘点人员签字盖章。如有白条顶库、挪用现金的情况,应及时予以纠正;对于超限额留存的现金应及时送存银行;如果账款不符,应及时查明原因,并将短款或长款记入“待处理财产损益”科目,待查明原因后分别下列情况处理:(1)属于记账差错的应及时予以更正;(2)如为现金短缺,查明原因的由责任人赔偿,属于无法查明的其他原因,应根据管理权限,经批准后计入当期损益;(3)如为现金溢余,属于有关人员或单位的,应予以给付;属于不明原因无法支付的,经批准后,记入“营业外收入”科目。

现举例说明现金清查的核算方法如下:

【例 3-7】 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:待处理财产损益——待处理流动资产损益	50

【例 3-8】 经查,上述现金溢余其中 30 元属于 A 公司,应予以退还;另外 20 元溢余原因不明,经批准转作营业外收入处理。作会计分录如下:

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

【例 3-9】 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:待处理财产损益——待处理流动资产损益	40
贷:库存现金	40

【例 3-10】 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

二、银行存款的核算

银行存款是指企业存入银行或其他金融机构的各种款项。企业在日常生产经营活动中,经常会与外部其他单位发生结算业务,这些结算业务,除少量按规定可以用现金支付外,大部分都必须通过银行办理转账结算。银行转账结算也称非现金结算,是由银行将结算款项从付款单位的存款账户中划转到收款单位的存款账户中。这样做,有利于加强对企业货币资金的监督,可以促使企业严格遵守结算纪律,加速资金周转。

(一) 银行存款账户的种类

根据中国人民银行总行发布的《银行账户管理办法》的规定,企业应在银行开立账户,以办理存款、取款和转账等结算。凡是在银行开立存款账户的企业,必须遵守《银行账户管理办法》的各项规定。银行存款账户分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。

基本存款账户是企业办理日常转账结算和现金收付的账户。企业日常经营活动的资金收付及其工资、奖金等现金的支取,应通过该账户办理;一般存款账户是企业因借款或其他结算需要,在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户,用于办理借款转存、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;临时存款账户是企业因临时经营活动需要并在规定期限内使用开立的账户,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;专用存款账户是企业按照法律、行政法规和规章,对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,用于办理各项专项资金的收付。

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;不得在同一家银行的几个分支机构开立一般存款账户。

(二) 银行支付结算方式

按照中国人民银行发布的《支付结算办法》的规定,现行的结算方式有:支票、银行本票、银行汇票、商业汇票、汇兑、委托收款、异地托收承付、信用卡和信用证九种结算方式。

1. 支票。支票是单位或个人签发的,委托银行或其他金融机构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。

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。未印有“现金”或“转账”字样的为普通支票,普通支票既可以用于支取现金,也可以用于转账。在普通支票左上角划两条平行线的,为划线支票,划线支票只能用于转账,不得支取现金。

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

在签发支票之前,出纳人员应该认真查明存款的账面结余数额,防止签发超过存款余额的空头支票。企业签发空头支票、签章与预留银行印鉴不符的支票、支票密码错误的支票时,银行按规定应予以退票,并可处以票面金额的5%但不低于1000元的罚款;持票人有权要求出票人赔偿支票票面金额2%的赔偿金。

采用支票结算方式的付款单位,应根据支票存根和有关原始凭证(收款人开出的发票或收据等)编制付款凭证,借记有关科目,贷记“银行存款”科目;企业收到支票,应将支票和填制的进账单送交开户银行,根据银行盖章退回的进账单第一联和有关原始凭证编制收款凭证,借记“银行存款”科目,贷记有关科目。

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。付款单位采用银行本票结算方式,应向银行提交“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;申请人或收款人为单位的,银行不予签发现金银行本票。出票银行受理后收妥款项并签发银行本票给付款人(即申请人)。收款人在收到银行本票时,应填写进账单,连同银行本票一同交开户银行办理转账结算。

银行本票分为定额本票和不定额本票两种。定额本票面值分别为1000元、5000元、10000元和50000元。在票面划去转账字样的,为现金本票,现金本票只能用于支取现金。

银行本票的付款期限为自出票日起最长不超过2个月,在付款期内银行本票见票即付。这种结算方式适用于同城各种款项的结算。

3. 银行汇票。银行汇票是付款方将款项交存当地银行,由银行签发给付款方持往异地办理转账结算或支取现金的票据。付款方使用银行汇票,应向出票银行填写“银行汇票申请书”,填明收款方名称、兑付地点、用途和金额、申请人、申请日期等事项并签章,签章为其预留银行的印鉴。确定不能转汇的,应在备注栏说明。银行受理委托书,在收妥款项后据以签发银行汇票,将其与解讫通知一并交给申请人(付款方)。申请使用现金银行汇票的,其申请人和收款人必须都是个人。申请人或者收款人为单位的,银行不予签发现金银行汇票。

收款方收到付款方交来的银行汇票时,应在汇款金额以内,根据实际应收金额办理结算,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,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(付款方)。收款方还应填写进账单并在汇票背面加盖印章,然后将银行汇票和解讫通知、进账单一并

交开户银行办理结算;银行审核无误后,办理转账手续,将应收款项转入收款方存款账户。多余金额由签发银行退交付款方。

银行汇票具有使用广泛、票随人到、兑现性强、方便灵活等特点,适用于先收款后发货或钱货两清的异地商品交易。单位和个人均可使用。银行汇票可以用于转账,填明“现金”字样的银行汇票也可用于支取现金。银行汇票的付款期为1个月(按次月对日计算,到期如遇节假日顺延)。逾期的汇票兑付银行不予受理;银行汇票只限个人转让给单位或个体经济户,且付款期内只能转让一次。

4. 商业汇票。商业汇票是由收款人或付款人签发,由承兑人承兑并于到期日向收款人或被背书人支付款项的票据。商业汇票按承兑人不同分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种。商业承兑汇票是按交易双方约定,由收款单位或付款单位签发,但由付款单位承兑的票据。银行承兑汇票是由收款单位或付款单位签发,付款单位根据购销合同向其开户银行申请承兑,银行审核同意承兑的票据,承兑银行按票面金额向出票人收取万分之五的手续费。

收款单位收到票据后,待汇票到期,可将票据交存其开户银行办理收款手续。如果付款单位的存款不足以支付票款,若是商业承兑汇票,开户银行则将票据退回收款单位,银行不负责支付票款,由收付款双方自行解决;若是银行承兑汇票,承兑银行则应无条件向持票人支付票款,并应每天按票面金额的万分之五计收罚息。

使用商业汇票应注意:商业汇票的付款期限可由收付款双方约定,但最长不得超过6个月。商业汇票允许背书转让,在票据未到期前,持票人可向银行申请贴现。在银行开立账户的法人以及其他组织之间,具有真实的交易关系或债权债务关系,均可使用商业汇票。

采用商业汇票结算方式,可以使企业之间的债权债务关系表现为外在的票据,使商业信用票据化,加强约束力,有利于维护和发展社会主义市场经济。

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。单位和个人的各种款项的结算,均可使用汇兑结算方式。

汇兑有信汇、电汇两种方式。信汇是指汇款人委托银行通过邮寄方式将款项划转给收款人。电汇是指汇款人委托银行通过电报将款项划转给收款人。这两种汇兑方式由汇款人根据需要选择使用。

企业采用汇兑方式进行结算,汇款单位应先填写汇款委托书,信汇一式四联,电汇一式三联,列明收款人名称、汇款金额及汇款的用途等事项,并将其送交银行,委托银行办理汇款手续。汇款单位开户银行受理后,将回单联退回汇款单位,并将款项划转收汇银行,收汇银行将汇款收进收款单位或个人存款账户后,将汇款委托书收款通知联转交收款单位或个人办理收款手续。收款个人可根据证明文件,提取少量现金,其余均通过转账结算。

汇兑结算方式划拨款项简便、灵活,适用于异地各单位、个体经济户和个人之间商品交易、往来款项的各种结算,且不受汇款金额起点的限制。

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。无论单位还是个人都可凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理委托收款。

委托收款结算方式分为邮寄和电报两种。收款人委托开户银行收款时,应填写银行印制的委托收款凭证和有关的债务证明,应写明收付款人的名称、账号及开户银行、金额、款项内容等。收款人的开户银行受理委托收款后,将委托收款凭证寄交付款人开户银行,由付款人开户银行审核,并通知付款人付款。付款人收到银行交给的委托收款凭证及债务证明,应签收并在3日内审查债务证明是否真实,债务是否属实,确认之后主动通知银行是否付款。如果不通知银行,银行即可视同付款人同意付款,并于第4日从付款人账户中划出此笔款项给收款人。付款人若拒绝付款,应出具拒绝付款理由书和有关的证明。

这种结算方式适用于收取水电费、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。

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。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。

托收承付结算方式分为邮寄和电报两种,由收款人根据需要选择使用;收款单位办理托收承付,必须具有商品确已发运的证明文件。采用托收承付结算,每笔金额起点为10 000元,新华书店系统每笔金额起点为1 000元。

采用托收承付结算方式时,购销双方必须签有符合《中华人民共和国合同法》的购销合同,并在合同上订明使用托收承付结算方式。销货单位按照购销合同发货后,填写托收承付凭证,盖章后连同发运证件(包括铁路、航运、公路等运输部门签发的运单、运单副本和邮局包裹回执等)或其他符合托收承付结算的有关证明和交易单证送交开户银行办理托收手续。

采用托收承付结算方式,销货单位对于托收款项,根据银行的收账通知和有关的原始凭证,据以编制收款凭证;销货单位开户银行将其他结算凭证寄往购货单位开户银行,由购货单位开户银行通知购货单位承付货款。购货单位收到托收承付结算凭证和所附单据后,应立即审核是否符合订货合同的规定,按照《支付结算办法》的规定,承付货款分为验单付款与验货付款两种。验单付款承付期为3天,验货付款承付期为10天。如果购货企业在承付期内验单验货时,发现所购货物存在与合同不符的情况,可向银行提出全部或部分拒绝付款,购货企业提出拒绝付款时,必须填写“拒绝付款理由书”。不属于上述情况的,购货企业不得提出拒付。购货单位对于承付的款项,应于承付时根据托收承付结算凭证的承付款通知和有关发票账单等原始凭证,据以编制付款凭证。如拒绝付款,属于全部拒付的,不作账务处理;属于部分拒付的,付款部分按上述规定处理,拒付部分不作账务处理。

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。单位卡可申领若干张,持卡人资格由申领单位法定代表人或其委托的代理人书面指定和注销,持卡人不得出租或转借信用卡。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。单位卡不得用于10万元以上的商品交易、劳务供应款项的结算,并不得支取现金。

信用卡在规定的限额和期限内允许善意透支,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。透支期限最长为60天。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日按日息万分之十计算,超过30日或透支金额超过规定限额的,按日息万分之十五计算。透支计算不分段,按最后期限或者最高透支额的最高利率档次计息。超过规定限额或规定期限,并且经发卡银行催收无效的透支行为称为恶意透支,持卡人使用信用卡不得发生恶意透支。严禁将单位的款项存入个人卡账户中。如信用卡丢失,持卡人应立即持有效证明,并按规定提供有关情况,向发卡银行或代办银行申请挂失。

采用信用卡结算方式,收款单位对于当日受理的信用卡签购单,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,在收到银行进账通知时,据以编制收款凭证;付款单位对于付出的信用卡资金,应根据银行转来的付款通知和有关的原始凭证编制付款凭证。

9. 信用证。信用证是国际结算的一种主要方式,它是进口银行应进口方要求,向出口方(收益人)开立,以收益人按规定提供单据和汇票为前提的、支付一定金额的书面承诺。它是一种有条件的付款凭证。经中国人民银行批准经营结算业务的商业银行总行以及经商业银行总行批准开办信用证结算业务的分支机构,也可以办理国内企业之间商品交易的信用证结算业务。

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

(三) 银行存款的总分类核算

为了核算和监督银行存款的收支和结存情况,企业应设置“银行存款”科目。它属于资产类科目。借方登记银行存款的增加;贷方登记银行存款的减少;期末借方余额反映企业期末银行存款的实有数额。现举例说明银行存款的核算方法如下:

1. 银行存款收入的核算。企业收入存入银行时,应根据有关单据,借记“银行存款”科目,贷记“库存现金”、“应收账款”等有关科目。

【例3-11】M公司销售产品一批,价款20 000元(假设不考虑增值税),收到支票一张,已送存银行。作会计分录如下:

借:银行存款 20 000

贷:主营业务收入 20 000

【例 3-12】某自来水公司收到开户银行通知,委托收取的水费 600 元已收妥入账。作会计分录如下:

借:银行存款 600
贷:应收账款 600

2. 银行存款支出的核算。企业付出银行存款时,应根据有关单据,借记有关科目,贷记“银行存款”科目。

【例 3-13】M 公司签发转账支票一张,管理部门支付办公用品费 650 元。作会计分录如下:

借:管理费用 650
贷:银行存款 650

【例 3-14】M 公司以银行存款 2 600 元支付前欠某单位购货款。作会计分录如下:

借:应付账款 2 600
贷:银行存款 2 600

【例 3-15】M 公司采用托收承付结算方式从外埠采购甲材料,价款 30 000 元,发票账单已到,材料已验收入库,货款已承付。作会计分录如下:

借:原材料 30 000
贷:银行存款 30 000

(四) 银行存款的明细分类核算

为了随时掌握银行存款的收支、结存情况,企业应按开户银行或其他金融机构的名称、存款种类和货币种类设置“银行存款日记账”,进行序时核算。“银行存款日记账”必须是订本式账簿,一般采用三栏式格式。该账簿由出纳员根据审核无误的收付款凭证,按照业务发生的先后顺序逐日逐笔进行登记。每日终了时应计算银行存款收入合计、银行存款支出合计及结余数额,并定期与银行转来的对账单核对相符。

(五) 银行存款的核对

为了及时了解银行存款的收支情况,避免银行存款账目发生差错,企业“银行存款日记账”应定期与“银行对账单”进行逐笔核对,至少每月核对一次。核对时如发现双方余额不一致,应及时查找原因。双方余额不一致的原因主要有两个:一是属于记账差错,此种情况要立即更正;二是由于未达账项所引起。所谓未达账项,是指企业与银行之间,由于凭证传递上的时间不同,发生的一方已登记入账,而另一方尚未入账的会计事项。由于企业银行存款收支凭证的传递需要一定的时间,因而同一笔业务,企业和银行各自入账的时间不一定相同。在同一日期,企业银行存款日记账的余额与银行对账单企业存款的余

额往往不一致。这种差别具体说有以下四种情况:

(1) 银行已经收款入账, 而企业尚未接到收款通知, 因而尚未记账的款项, 如托收货款和银行支付给企业的存款利息等。

(2) 银行已经付款入账, 而企业尚未收到付款通知, 因而尚未记账的款项, 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。

(3) 企业已经收款入账, 而银行尚未办妥入账的事项, 如企业将其他单位交来的转账支票送存银行等。

(4) 企业已经付款入账, 而银行尚未支付入账的款项, 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。

在核对银行存款账目过程中, 发现未达账项时, 应编制“银行存款余额调节表”进行调节。调节后, 双方余额如果不相等, 表明记账有差错, 需要进一步查对, 找出原因, 更正错误的记录; 双方余额如果相等, 一般说明双方记账没有错误。

现举例说明“银行存款余额调节表”的编制方法如下:

【例 3-16】 M 公司某年 4 月 30 日的银行存款日记账账面余额为 172 900 元, 银行对账单企业存款余额为 170 400 元, 经逐笔核对发现有以下未达账项:

1. 4 月 29 日, 企业委托银行代收款项 4 000 元, 银行已收妥入账, 企业尚未接到银行的收款通知, 企业尚未入账;

2. 4 月 29 日, 企业开出转账支票 3 000 元, 持票人尚未到银行办理结算手续;

3. 4 月 30 日, 银行代企业支付电话费 2 000 元, 银行已入账, 企业尚未收到银行的付款通知;

4. 4 月 30 日, 企业送存一张转账支票 7 500 元, 企业已记账, 银行尚未登入企业存款账户。

根据以上未达账项, 可编制“银行存款余额调节表”, 如表 3-1 所示。

表 3-1 银行存款余额调节表
××年 4 月 30 日

项目	金额	项目	金额
银行对账单余额	170 400	企业银行存款日记账余额	172 900
加: 企业已收银行未收的款项	7 500	加: 银行已收企业未收的款项	4 000
减: 企业已付银行未付的款项	3 000	减: 银行已付企业未付的款项	2 000
调节后余额	174 900	调节后余额	174 900

经过上述调整后的银行存款余额, 表示企业可动用的银行存款数额。需要注意的是: 银行存款余额调节表主要是用来核对企业与银行双方的记账有无差错, 不能作为记账的

依据。对于因未达账项而使双方账面余额出现的差异,无须作账面调整,只有等结算凭证到达后,才能进行账务处理,登记入账。

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。其他货币资金就其性质来看,与库存现金和银行存款一样同属于货币资金,但其存放地点和用途都区别于库存现金和银行存款。其他货币资金的种类主要有:外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款和存出投资款等。

(二) 其他货币资金的核算

为了核算和监督其他货币资金的增减变动及结存情况,企业应设置“其他货币资金”科目。它属于资产类科目。借方登记其他货币资金的增加数额;贷方登记其他货币资金的减少数额;期末借方余额反映企业实际持有的其他货币资金。本科目应设置“外埠存款”、“银行汇票”、“银行本票”、“信用卡”、“信用证保证金”和“存出投资款”等明细科目,进行明细核算。

现举例说明其他货币资金的核算方法如下:

1. 外埠存款的核算。外埠存款是指企业到外地进行临时或零星采购时,汇往采购地银行开立采购专户的款项。企业在外地开立临时账户,应经当地开户银行批准。汇入银行对汇入的采购款项,以汇款单位名义开立采购账户。采购资金存款不计利息,除采购员差旅费可以支取少量现金外,一律使用转账方式。采购专户只付不收,付完结束账户。

企业将款项委托当地银行汇往采购地开立专户时,根据汇出款项凭证,编制付款凭证,进行账务处理,借记“其他货币资金——外埠存款”科目,贷记“银行存款”科目。外出采购人员报用外埠存款支付材料的采购货款等款项时,企业应根据供应单位发票账单等报销凭证,编制付款凭证,借记“原材料”、“材料采购”、“应交税费——应交增值税(进项税额)”等科目,贷记“其他货币资金——外埠存款”科目。采购员完成采购任务,将多余的外埠存款转回当地银行时,应根据银行的收款通知,编制收款凭证,借记“银行存款”科目,贷记“其他货币资金——外埠存款”科目。

【例3-17】 M公司发生下列有关外埠存款业务,其账务处理方法如下:

(1)委托银行汇往外地200 000元开立临时采购专户,用于采购材料。作会计分录如下:

借:其他货币资金——外埠存款	200 000
贷:银行存款	200 000

(2) 采购员用外埠存款采购材料,材料价款 160 000 元(假设不考虑增值税),材料已验收入库(按实际成本核算)。作会计分录如下:

借:原材料	160 000
贷:其他货币资金——外埠存款	160 000

(3) 外地采购结束,收到银行转来的通知,外地采购专户余款 40 000 元已收妥入账。作会计分录如下:

借:银行存款	40 000
贷:其他货币资金——外埠存款	40 000

2. 银行汇票、银行本票、信用卡、信用证的核算。银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款是指企业分别为取得银行汇票、银行本票、信用卡按照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照规定存入银行的保证金。它们的核算程序基本相同。下面重点介绍银行汇票存款的核算。

企业在向银行提交“银行汇票申请书”并将款项交存银行,取得银行汇票后,应根据银行盖章退回的存根联,编制付款凭证,借记“其他货币资金——银行汇票”科目,贷记“银行存款”科目。企业用银行汇票支付购货款项后,应根据发票账单及开户行转来的银行汇票有关副联等凭证,借记“原材料”、“材料采购”、“应交税费——应交增值税(进项税额)”等科目,贷记“其他货币资金——银行汇票”科目;银行汇票使用完毕,应转销“其他货币资金——银行汇票”科目,如有多余款或因其他原因未曾使用汇票而退还款项时,应借记“银行存款”科目,贷记“其他货币资金——银行汇票”科目。

【例 3-18】 M 公司发生下列有关银行汇票业务,其账务处理方法如下:

(1) 公司向银行申请办理银行汇票,将 60 000 元转为银行汇票存款。作会计分录如下:

借:其他货币资金——银行汇票	60 000
贷:银行存款	60 000

(2) 采购员用银行汇票采购材料,材料价款 50 000 元(假设不考虑增值税),材料已验收入库(按实际成本核算)。作会计分录如下:

借:原材料	50 000
贷:其他货币资金——银行汇票	50 000

(3) 外地采购结束,收到银行转来的通知,外地采购专户余款 10 000 元已收妥入账。作会计分录如下:

借:银行存款	10 000
贷:其他货币资金——银行汇票	10 000

3. 存出投资款的核算。存出投资款是指企业已存入证券公司但尚未进行短期投资的现金。企业向证券公司划出资金时,应按实际划出的金额,借记“其他货币资金——存出投资款”科目,贷记“银行存款”科目;购买股票、债券等时,按实际发生的金额,借记“交

易性金融资产”科目,贷记“其他货币资金——存出投资款”科目。

第二节 应收及预付款项

应收及预付款项,是指企业在日常生产经营过程中发生的各项债权,包括应收款项和预付款项等。其中,应收款项包括应收票据、应收账款和其他应收款等;预付款项是指企业按照购货合同规定预先支付给供货方的款项。

一、应收票据的核算

(一) 应收票据概述

我国《票据法》规定,票据包括汇票、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,无需将其列为应收票据予以处理。因此,应收票据仅指企业因销售商品、提供劳务等而收到的商业汇票。

商业汇票是出票人签发的,委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。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。根据我国现行法规制度的规定,商业汇票的付款期限由交易双方商定,但最长不得超过6个月。因此,企业持有的应收票据是一项短期债权,在资产负债表上列示为一项流动资产。

企业可以将自己持有的商业汇票背书转让。背书是指持票人将票据转让他人时在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的票据行为。签章人称为背书人,接受票据转让的人称为被背书人。背书人对票据的到期付款负连带责任。符合条件的持票人还可将未到期的商业汇票向银行申请贴现。应收票据贴现是指持票人因急需资金,将未到期的商业汇票背书后转让给银行,银行受理后,从票面金额中扣除按银行的贴现率计算确定的贴现息后,将票款余额付给贴现企业的业务活动。

商业汇票按照票据承兑人的不同可以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行为。商业承兑汇票是指由付款人签发并承兑或由收款人签发交由付款人承兑的汇票。商业承兑汇票的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。银行在办理划款时,付款人存款账户不足支付的,银行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。

银行承兑汇票是指由在承兑银行开立存款账户的存款人(这里也是出票人)签发,由承兑银行承兑的票据。企业申请使用银行承兑汇票时,应向其承兑银行按票面金额的万分之五交纳手续费。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。银行承兑汇票的出票人于汇票到期前未能足额交存票款时,承兑银行作逾期贷款处理,并对出票人尚未支付的汇票金额按照每天万分之五计收利息。

(二) 应收票据的初始确认金额

根据我国《企业会计准则》的规定,企业收到开出、承兑的商业汇票时,按照商业汇票的票面金额入账,即应收票据按其面值计价,不需要对其进行折现。

(三) 应收票据的核算

为了核算和监督应收票据的取得和收回情况,企业应设置“应收票据”科目。它属于资产类科目。借方登记企业因销售商品、提供劳务等而收到的商业汇票的票面金额,贷方登记因收回、转让和贴现等原因减少应收票据的票面金额;期末借方余额反映企业持有商业汇票的票面金额。

本科目可按开出、承兑商业汇票的单位进行明细核算。

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

1. 应收票据取得和到期收回的核算。

【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1 700元。按合同约定3个月以后付款,B公司交给A企业一张3个月到期商业承兑汇票,票面金额11 700元。其账务处理方法如下:

(1) A企业收到该票据时,作会计分录如下:

借:应收票据	11 700
贷:主营业务收入	10 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	1 700

(2) 3个月后,该应收票据到期,A企业收回款项11 700元,存入银行。作会计分录如下:

借:银行存款	11 700
贷:应收票据	11 700

(3) 如果上述票据到期,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	11 700
贷:应收票据	11 700

2. 收到抵偿应收账款的商业汇票。

【例3-20】 A企业收到B公司寄来的一张2个月到期的商业承兑汇票,票面金额

11 700 元,用以抵偿前欠 A 企业的产品货款。作会计分录如下:

借:应收票据	11 700
贷:应收账款	11 700

3. 应收票据转让的核算。企业为取得所需物资而将持有的应收票据背书转让时,按应计入取得物资成本的价值,借记“材料采购”或“原材料”、“库存商品”等科目,按专用发票上注明的增值税额,借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目,按应收票据的票面金额,贷记“应收票据”科目,如有差额,借记或贷记“银行存款”等科目。

【例 3-21】假设乙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 70 200 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 10 540 元,并签发转账支票一张,补付货款与票据面值之间的差额。材料已到货并验收入库。作会计分录如下:

借:材料采购	62 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	10 540
贷:应收票据	70 200
银行存款	2 340

4. 应收票据贴现的核算。应收票据贴现是指持票人因急需资金,将未到期的商业汇票背书后转让给银行,银行受理后,从票面金额中扣除按银行的贴现率计算确定的贴现息后,将余额付给贴现企业的业务活动。在贴现中,企业付给银行的利息称为贴现利息,银行计算贴现利息的利率称为贴现率,企业从银行获得的货币收入,称为贴现所得。贴现利息和贴现所得的计算公式如下:

$$\begin{aligned} \text{贴现所得} &= \text{票面金额} - \text{贴现利息} \\ \text{贴现利息} &= \text{票面金额} \times \text{贴现率} \times \text{贴现期} \\ \text{贴现期} &= \text{票据期限} - \text{企业已持有票据期限} \end{aligned}$$

票据期限可以按月表示,也可以按日表示。票据期限按月表示时,应以到期月份中与出票日相同的那一天为到期日。如 4 月 1 日签发的 3 个月票据,到期日应为 7 月 1 日。月末签发的票据,不论月份大小,以到期月份的月末那一天为到期日。

票据期限按日表示时,应从出票日起按实际经历天数计算。出票日和到期日只能计算其中的一天,即“算头不算尾”或“算尾不算头”。例如,4 月 1 日签发的 90 天票据,其到期日应为 6 月 30 日[90 天 - 4 月份实有天数 - 5 月份实有天数 = 90 - 30 - 31 = 29 (天)]。

同理,计算企业已持有票据期限时,出票日与贴现日只算其中一天。由于贴现期一般按日计算,注意计算贴现利息使用的贴现率要换算成日贴现率。

现举例说明应收票据贴现的核算方法如下:

【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 元的银行承兑汇票向银行办理贴现,银行没有追索权,年贴现率为 10%。则:

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1 250元($50\ 000 \times 10\% \times 90/360$);贴现所得48 750元($50\ 000 - 1\ 250$)。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

上述业务,如果企业贴现的商业汇票银行拥有追索权,则应贷记“短期借款”科目。即:

借:银行存款	48 750
财务费用	1 250
贷:短期借款	50 000

二、应收账款的核算

(一) 应收账款的初始确认金额

应收账款是指企业因销售商品、提供劳务等经营活动,应向购货单位或接受劳务单位收取的款项。

应收账款的初始确认金额通常为从购货方应收的合同或协议价款。在我国会计实务中,应收账款的入账价值包括从购货方或接受劳务方应收的合同或协议价款,增值税销项税额,以及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。企业对外销售商品、提供劳务等,采用递延方式收取合同或协议价款,实质上具有融资性质的,在“长期应收款”科目核算。

由于企业为了促销或及时收回货款,在销售时常常采用折扣政策,因此,确定应收账款的入账价值时还需要考虑商业折扣和现金折扣等因素。

(1) 商业折扣。商业折扣是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。企业使用商业折扣可以用百分比表示,也可以用确定的金额表示。

商业折扣是一种“薄利多销”的营销策略,也是企业最常用的促销手段。商业折扣一般在交易发生时,销售金额即已确定,它仅仅是确定实际销售价格的一种手段,不需要在买卖双方任何一方的账上反映,所以商业折扣对应收账款的入账价值的确认没有影响。因此,在存在商业折扣的情况下,企业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。比如,企业对某商品的报价是1 000元,商业折扣为10%,则直接按900元确认应收账款。

(2) 现金折扣。现金折扣是指债权人为鼓励债务人在规定的期限内付款,而向债务人提供的债务扣除。销货方提供现金折扣,是为了早日收回货款,加速资金周转。现金折扣通常发生在以赊销方式销售商品及提供劳务的交易中。企业为了鼓励客户提前偿付贷

款,通常与债务人达成协议,债务人在不同期限内付款可享受不同比例的折扣。现金折扣一般用符号“折扣/付款期限”表示。例如,买方在10天内付款可按售价给予2%的折扣,用符号“2/10”表示;在20天内付款按售价给予1%的折扣,用符号“1/20”表示;在30天内付款,则不给折扣,用符号“n/30”表示。

采用现金折扣时,应收账款入账金额的确定有两种方法:总价法和净价法。

(1)总价法是指将未减去现金折扣前的金额作为实际售价,并以此作为应收账款的入账价值。现金折扣只有当客户在折扣期限内支付货款时,才予以确认。在这种方法下,销货方给予客户的现金折扣被视为融资的理财费用,会计上作为财务费用处理。

(2)净价法是指将扣除现金折扣后的金额作为实际售价,并据以确定应收账款的入账价值。这种方法把客户取得折扣视为正常现象,认为客户一般都会提前付款,如果客户超过折扣期限付款,销货方则将多收入的金额视为向客户提供信贷所获得的收入,于收到货款时冲减财务费用。

在我国企业的会计实务中,按规定采用总价法。客户所享有的现金折扣发生时,计入财务费用。

(二) 应收账款的账务处理

为了核算和监督应收账款的形成和收回情况,企业应设置“应收账款”科目。它属于资产类科目。借方登记应向购货单位收取的货款、增值税以及代购货单位垫付的包装费、运杂费等;贷方登记应收账款的收回;期末借方余额,反映企业尚未收回的应收账款,期末如为贷方余额,反映企业预收的账款。本科目应按照不同的购货单位或接受劳务的单位设置明细账,进行明细核算。不单独设置“预收账款”科目的企业,预收的账款也在本科目核算。

现举例说明应收账款的核算方法如下:

【例3-23】某企业向A公司销售一批商品,该批商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,适用的增值税税率为17%,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	31 790
贷:主营业务收入	27 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	4 590
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	31 790
贷:应收账款	31 790

【例3-24】某企业向B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10 000元,适用的增值税税率为17%,规定的现金折扣条件为5/10, n/30。假定

现金折扣不考虑增值税。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——B公司	11 700
贷:主营业务收入	10 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	1 700

(2)如果在10日内收到B公司汇来的款项,作会计分录如下:

借:银行存款	11 200
财务费用	500
贷:应收账款	11 700

(3)如果在10日后收到B公司汇来的款项,作会计分录如下:

借:银行存款	11 700
贷:应收账款	11 700

三、预付账款和其他应收款的核算

(一)预付账款的核算

预付账款是指企业按照购货合同规定预先支付给供货方的款项。企业预付货款后,有权要求对方按照购货合同规定发货。预付账款必须根据购销双方签订的购销合同的条款,按照规定的程序和方法进行核算。为了加强对预付账款的管理,一般应单独设置“预付账款”科目进行核算,预付账款不多的企业也可以将预付的货款记入“应付账款”科目的借方,不设置本科目,但在编制会计报表时,仍然要将“预付账款”和“应付账款”的金额分开列示。

为了核算和监督预付账款的发生和减少情况,企业应设置“预付账款”科目。它属于资产类科目。借方登记企业因购货而预付的款项和补付的货款;贷方登记收到所购物资时冲减预付账款的金额和退回多付的款项;期末借方余额反映企业预付的款项,期末如为贷方余额,反映企业尚未补付的款项。本科目应按供应单位设置明细账,进行明细核算。

现举例说明预付账款的核算方法如下:

【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3 400元,A企业通过银行补付余款。其账务处理方法如下:

(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:材料采购	20 000
--------	--------

应交税费——应交增值税(进项税额)	3 400
贷:预付账款	23 400
(3)通过银行补付货款时,作会计分录如下:	
借:预付账款	3 400
贷:银行存款	3 400

(二)其他应收款的核算

其他应收款是指除应收票据、应收账款和预付账款以外的其他各种应收、暂付款项。主要包括:(1)应收的各种赔款、罚款;(2)应收出租包装物的租金;(3)应向职工收取的各种垫付款项,如为职工垫付的水电费,应由职工负担的医药费、房租费等;(4)存出的保证金,如租入包装物支付的押金;(5)其他各种应收、暂付款项。

为了核算和监督其他应收款的发生和结算情况,企业应设置“其他应收款”科目。它属于资产类科目。借方登记其他应收款的增加;贷方登记其他应收款的减少;期末借方余额反映企业尚未收回的其他应收款。本科目可按对方单位(或个人)进行明细核算。

现举例说明其他应收款的核算方法如下:

【例 3-26】企业职工王强因公出差,预借差旅费 2 000 元。出差归来后,王强报销差旅费 1 800 元,余款退回。其账务处理方法如下:

(1)出差前预借差旅费时,作会计分录如下:

借:其他应收款——王强	2 000
贷:库存现金	2 000

(2)报销差旅费时,作会计分录如下:

借:库存现金	200
管理费用	1 800
贷:其他应收款——王强	2 000

四、应收款项减值

企业发生的应收款项是建立在商业信用基础上的,如果债务单位出现失信,企业将会由于应收款项收不回来而蒙受损失。既然企业所持有的应收款项有收不回来的风险,在会计核算上就应加以反映。应收款项减值是指企业无法收回或收回的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,称为应收款项减值损失或坏账损失。

(一)应收款项减值损失的测试

企业应当在资产负债表日对应收款项的账面价值进行检查,有客观证据表明应收款项发生减值的,如债务人发生严重财务困难或债务人很可能倒闭或进行其他财务重组等,

应当将该应收款项的账面价值减记至预计未来现金流量现值,减记的金额确认减值损失,计提坏账准备。

对于存在大量应收款项的企业,在对其进行减值测试时,应先将单项金额重大的应收款项区分开来,单独进行减值测试。

但对于单项金额非重大的应收款项可以单独进行减值测试,确定减值损失,计提坏账准备;也可以与经单独测试后未减值的应收款项一起按类似信用风险特征划分为若干组合,在资产负债表日,按这些应收款项组合的余额和一定比例计算确定减值损失,计提坏账准备。

企业在确定计提坏账的比例时,应当根据以前年度与之相同或相类似的,具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础,结合现时情况确定本期各项组合计提坏账准备的比例,据此计算本期应计提的坏账准备。

需要注意的是,企业可以根据具体情况确定单项金额重大的标准,该项标准一经确定,应当一致使用,不得随意变更。

(二) 应收款项减值损失的核算方法

应收款项减值损失的核算方法有两种:直接转销法和备抵法。其中,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;备抵法是指按期估计坏账损失,形成坏账准备,当某一应收款项全部或部分被确认为坏账时,应根据其金额冲销坏账准备,同时转销相应的应收款项金额的一种核算方法。按照我国会计准则的规定和国际通行做法,企业应采用备抵法核算坏账损失。

企业采用备抵法核算时,在资产负债表日应估计坏账损失金额。估计坏账损失金额的方法可以采用应收款项余额百分比法、账龄分析法和销货百分比法等。

1. 应收款项余额百分比法,是指按期末应收款项余额的一定百分比估计坏账损失的方法。这种方法认为,坏账损失的产生与应收款项的余额直接相关,应收款项的余额越大,产生坏账的风险就越高,因此,应根据期末应收款项的余额估计可能发生的坏账损失,计提坏账准备。

2. 账龄分析法,是指按应收款项入账时间的长短估计坏账损失的方法。所谓账龄是指客户所欠款项时间的长短。虽然应收款项能否收回以及能收回多少不一定完全取决于拖欠时间的长短,但一般来说,应收款项被拖欠的时间越长,发生坏账的可能性就越大。即应收款项账龄的长短与发生坏账损失的概率是成正比例关系的。采用这种方法的通常做法是:企业应于资产负债表日,根据应收款项拖欠时间的长短,将全部应收款项进行分类排列,按拖欠时间的长短划分为若干组,编制“应收款项账龄分析及坏账损失估算表”,按账龄长短为每组估计一个坏账损失百分比,然后估计确定可能发生的坏账损失总额,并据以计提坏账准备。

3. 销货百分比法,是指按赊销金额的一定百分比估计坏账损失的方法。企业根据以往的经验及有关资料,按赊销金额中估计可能会发生的坏账数额除以赊销金额确定百分

比,再用这一比率乘以当期的赊销金额,计算坏账损失的估计数。这种方法认为,坏账损失的产生仅与当期因赊销而发生的应收款项有关,与当期的现款销售无关,当期的赊销业务越多,产生坏账损失的可能性就越大。因而以赊销金额为基础估计坏账损失,能够把坏账损失在发生赊销行为的会计期间予以确认。

为了核算和监督坏账准备的计提、转销等情况,企业应设置“坏账准备”科目。它属于资产类科目,也是“应收账款”、“应收票据”、“其他应收款”、“预付账款”等科目的备抵调整科目。贷方登记计提的坏账准备;借方登记已确认应转销的坏账或冲销多提的坏账准备;期末贷方余额反映企业已经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。

资产负债表日应计提的坏账准备可按下列公式计算:

$$\begin{array}{rcl} \text{当 期} & & \text{“坏账准备”} \\ \text{应提取的} & = & \text{当期按应收款项} \\ \text{坏账准备} & & \text{计算应计提的} & - (\text{或} +) & \text{科目的贷方} \\ & & \text{坏账准备金额} & & \text{(或借方)余额} \end{array}$$

当期按应收款项计算应计提的坏账准备金额大于“坏账准备”科目的贷方余额,应按其差额补提坏账准备;如果当期按应收款项计算应计提的坏账准备金额小于“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;如果“坏账准备”科目的余额在借方,则按当期计算应提的坏账准备金额加上“坏账准备”科目的借方余额之和计提坏账准备。

企业计提坏账准备时,按应减记的金额,借记“资产减值损失”科目,贷记“坏账准备”科目;冲减多计提的坏账准备时作相反的会计分录。

对于企业确实无法收回的应收款项,按管理权限报经批准后作为坏账转销时,应当冲减已计提的坏账准备。已确认并转销的应收款项以后又收回的,应当按照实际收到的金额增加坏账准备的账面余额。

企业实际发生坏账损失时借记“坏账准备”科目,贷记“应收账款”、“应收票据”、“其他应收款”、“预付账款”等科目。已确认并转销的应收款项以后又收回时,借记“应收账款”、“应收票据”、“其他应收款”、“预付账款”等科目,贷记“坏账准备”科目,同时借记“银行存款”科目,贷记“应收账款”、“应收票据”、“其他应收款”、“预付账款”等科目;也可以按照实际收回的金额借记“银行存款”科目,贷记“坏账准备”科目。

下面以单项金额重大的应收款项为例,采用应收款项余额百分比法说明其减值损失的核算方法。

【例3-27】 2005年12月31日,A公司得知债务人B公司发生严重财务困难,因此对应收B公司的账款进行减值测试。该项应收账款余额合计为2 000 000元,A公司根据B公司的财务状况决定按10%提取坏账准备。2005年末提取坏账准备的会计分录为:

借:资产减值损失——计提的坏账准备	200 000
贷:坏账准备	200 000

【例 3-28】 2006 年 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 3-29】 2006 年末,A 公司应收 B 公司的账款余额为 1 800 000 元,经减值测试 A 公司决定仍按 10% 计提坏账准备。

根据题意可知:A 公司于 2006 年末对 B 公司的应收账款计提坏账准备 180 000 元($1\,800\,000 \times 10\%$),此时“坏账准备”科目的贷方余额为 50 000 元($200\,000 - 150\,000$),因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:资产减值损失——计提的坏账准备	130 000
贷:坏账准备	130 000

【例 3-30】 承[例 3-29],假定 A 公司 2007 年 4 月 20 日收到开户银行的收知,上年已转销的一笔坏账 60 000 元又收回,已存入银行。A 公司应作如下会计分录

(1) 借:应收账款	60 000
贷:坏账准备	60 000
(2) 借:银行存款	60 000
贷:应收账款	60 000

或者:

借:银行存款	60 000
贷:坏账准备	60 000

【例 3-31】 假定 2007 年末,A 公司应收 B 公司的账款余额为 1 000 000 元,经测试,A 公司决定仍按 10% 计提坏账准备。

根据题意可知:A 公司于 2007 年末,对 B 公司的应收账款应计提坏账准备 100 000 元($1\,000\,000 \times 10\%$),此时“坏账准备”科目的贷方余额为 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($240\,000 - 100\,000$)。公司应作如下会计分录:

借:坏账准备	140 000
贷:资产减值损失——计提的坏账准备	140 000

五、待摊费用的核算

待摊费用是指企业已经支出,但应由本期和以后各期分别负担的分摊期限在一年内的各项费用。

企业在日常经营过程中,有时候在一个会计期间发生的支出或费用,能为以后若干会计期间带来效益,为了正确计算各个会计期间的经营成果,就不能将本期发生的支

部作为本期的支出和费用,而应当按其受益期限分期在各个会计期间进行分配。求在支出款项时,先记入一个足以清楚地表明这项支出性质的账户,等到效益已经,再按期分摊,转入有关的费用账户,贯彻收入与费用相配比原则。具体包括预付、预付书报费、一次性购买的印花税票等。

了核算和监督各项费用的预付和摊销情况,企业应设置“待摊费用”科目。它属于科目。借方登记企业支出的各项需要摊销的费用;贷方登记按受益期限每月应分用;期末借方余额反映企业各种已支出但尚未摊销的费用。本科目应按照费用种明细账,进行明细核算。

举例说明待摊费用的核算方法如下:

例3-32】某企业于1月1日以银行存款预付全年的财产保险费12 000元。其账方法如下:

1) 1月1日支付全年保险费时,作会计分录如下:

借:待摊费用——保险费	12 000
贷:银行存款	12 000

2) 1月31日摊销当月应负担的财产保险费时,作会计分录如下:

借:管理费用	1 000
贷:待摊费用——保险费	1 000

2月至12月的各月月末也应分别编制与上述1月31日所编的分录相同的会计

第三节 存 货

一、存货概述

一) 存货的概念与特征

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、生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等,它包括各类材料、在产品、半成品、商品以及包装物、低值易耗品、委托加工物资等。

要注意的是,企业为建造固定资产等各项在建工程而储备的各种材料,虽然也属于但因建造完成的固定资产的价值是在多个会计期间逐期转移的,不符合存货的定义,不能作为企业的存货;企业按国家指令专项储备和特种储备的资产,也不符合定义,也不能作为企业的存货。

货主要具有下列特征:

企业持有存货的最终目的是为了出售。企业持有的存货,无论是可以直接出售

的,还是需经过进一步加工后才能出售的,其最终目的都是为了出售,而不是自用或消耗。这是存货最基本的特征,从而使存货明显区别于固定资产等长期资产。

2. 存货是有形资产。存货具有实物形态,它不同于企业持有的商标权、专利权等各种无形资产。

3. 存货是流动资产。在企业的生产经营过程中,存货一般会在一年或超过一年的一个营业周期内被出售或耗用,转换为新的资产。因此,存货经常处于不断销售、重置或耗用、重置之中,具有较强的变现能力或流动性,但其流动性又低于货币资金、应收款项等其他流动资产。

4. 存货具有时效性和发生潜在损失的可能性。在正常的生产经营情况下,存货能够有规律地转换为货币资金或其他资产,但长期不能销售或耗用的存货,就有可能变为积压物资需折价销售或变为无用物资,从而给企业造成损失。

(二) 存货的确认条件

企业要把一项资产确认为存货,除了应符合存货的定义外,还应符合下列两个确认条件:

1. 该项存货有关的经济利益很可能流入企业。资产最重要的特征是能够给企业带来未来经济利益。存货是企业一项重要的流动资产,因此,对存货的确认,关键是要判断该项存货是否很可能为企业带来经济利益或所包含的经济利益是否很可能流入企业。在会计实务中,通常以企业对存货是否具有法定所有权为依据来判断其包含的经济利益是否很可能流入企业。凡是所有权已经属于企业,不论企业是否收到或持有该项存货,均应作为企业的存货;反之,凡是所有权不属于企业,即使存放在企业,也不能作为本企业的存货。例如,在一般情况下,企业根据销售合同已经售出(收到款项或取得收取款项的权利),所有权已经转移的存货,因其所含经济利益已不能流入本企业,即使该存货尚未运离本企业,也不能再作为本企业的存货。再如,企业委托代销的商品,因其所有权并未转移至受托方,并且这些商品所含的经济利益仍然属于委托企业,因而它仍然是委托企业的存货。

2. 该项存货的成本能够可靠地计量。成本能够可靠地计量是资产确认的一个基本条件,如果不能可靠地计量,该项目就不能确认为资产。存货是企业流动资产的重要组成部分,因此也必须能够对其成本进行可靠地计量,才能确认为企业的存货。反之,如果存货成本不能可靠地计量,则不能确认为企业的存货。存货的成本能够可靠地计量,必须以取得确凿、可靠的证据为依据,并且具有可验证性。例如,企业承诺的订货合同,由于购货业务并未实际发生,不能可靠地确定其成本,因此就不能确认为购买企业的存货。

(三) 存货的分类

工业企业的存货通常可按下列两种标志进行分类。

1. 按存货的经济内容分类。按经济内容不同,存货可以分为以下八类:

(1) 原材料。是指企业在生产过程中经加工改变其形态或性质并构成产品主要实体的各种原料及主要材料、辅助材料、燃料、修理用备件(备品备件)、包装材料、外购半成品(外购件)等。

(2) 在产品。是指在企业尚未加工完成,正处于生产加工过程中的在制品。

(3) 半成品。是指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。

(4) 产成品。是指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。

(5) 委托代销商品。是指企业委托其他单位代销的商品。

(6) 包装物。是指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。包装物属于周转材料,其主要作用是盛装、装潢产品。

(7) 低值易耗品。是指由于单位价值较低、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物品,如工具、管理用具、玻璃器皿、劳动保护用品以及在经营过程中周转使用的器具等。低值易耗品属于周转材料。

(8) 外购商品。是指企业购入的不需要经过任何加工即可对外销售的商品。

2. 按存货的存放地点分类。按存放地点不同,存货可以分为以下四类:

(1) 库存存货。是指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。

(2) 在途存货。是指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。

(3) 加工中的存货。是指企业正在加工和委托其他单位加工的存货。

(4) 委托代销的存货。是指企业委托其他单位代销的存货。

(四) 存货的初始计量

存货的初始计量,是指确定存货的入账价值,即主要解决存货取得成本的确定问题。根据会计信息质量应遵循历史成本的要求,各种存货应当按取得时的实际成本入账。

1. 存货的实际成本包括采购成本、加工成本和其他成本。

(1) 存货的采购成本。存货的采购成本包括购买价款、相关税费、运输费、装卸费、保险费以及其他可归属于存货采购成本的费用。其中:购买价款,即企业购入的材料或商品的发票账单上列明的价款,但不包括按规定可以抵扣的增值税额;相关税费,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及其他费用;其他可归属于存货采购成本的费用,即除上述各项以外的可归属于存货采购的费用,如在存货采购过程中发生的仓储费、包装费、运输途中的合理损耗,入库前的挑选整理费用等。这些费用能分清负担对象的,应直接计入存货的采购成本;不能分清负担对象的,应选择合理的分配方法,分配计入有关存货的采购成本。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。

(2) 存货的加工成本。存货的加工成本是指在存货的加工过程中发生的追加费用,包括直接人工,以及按照一定方法分配的制造费用。其中:直接人工,是指企业在生产产品和提供劳务过程中发生的、直接从事产品生产和劳务提供人员的职工薪酬;制造费用,是指企业为生产产品和提供劳务而发生的各项间接费用。

(3) 存货的其他成本。存货的其他成本是指除采购成本、加工成本以外的、使存货达到目前场所和状态所发生的其他支出。如在生产过程中为达到下一个生产阶段所必需的费用;又如企业设计产品发生的设计费用通常应计入当期损益,但是为特定客户设计产品所发生的、可直接确定的设计费用应计入存货的成本。

应说明的是,不是每项存货的实际成本都包括采购成本、加工成本和其他成本这三部分内容。例如,外购的原材料、商品、包装物、低值易耗品等存货的实际成本主要由采购成本构成;需经生产加工的在产品、半成品、产成品、委托加工物资等存货的实际成本由采购成本、加工成本以及使其达到目前场所和状态所发生的其他成本构成。

2. 不同来源的存货,实际成本的构成。

由于企业存货的来源不同,其实际成本的构成也不同,在会计实务中具体应按以下原则确定:

(1) 购入的存货,其实际成本包括购买价款、运杂费(包括运输费、装卸费、保险费、包装费、仓储费等)、运输途中的合理损耗、入库前的挑选整理费用(包括挑选整理中发生的工费支出和挑选整理过程中所发生的数量损耗并扣除回收的下脚废料价值)以及按规定应计入成本的税费和其他费用。

(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。

(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,其实际成本由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构成。

(4) 投资者投入的存货,其实际成本应当按照投资合同或协议约定的价值确认,但合同或协议约定价值不公允的除外。

(5) 接受捐赠的存货,其实际成本应分别以下情况确定: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。捐赠方没有提供有关凭据的,应参照同类或类似存货是否存在活跃市场分别确定。存在活跃市场的,按市场价格估计的金额,加上应支付的相关税费确定;不存在活跃市场的,按接受捐赠的存货的预计未来现金流量现值确定。

(6) 盘盈的存货,其实际成本应按同类或类似存货的市场价格确定。

(7) 其他方式取得的存货,如通过非货币性交易换入的存货和通过债务重组取得的存货等,其实际成本应当按照有关具体会计准则的规定确定,在此不作具体介绍。

企业在确定存货的实际成本时,还应注意以下三点:

第一,非正常消耗的直接材料、直接人工及制造费用,应在发生时计入当期损益,不得计入存货成本。例如,因自然灾害而发生的直接材料、直接人工及制造费用,由于这些费用的发生无助于使该存货达到目前场所和状态,不应计入存货成本,而应确认为当期费用。

第二,企业的存货在采购入库后发生的仓储费用(不包括在生产过程中为达到下一个生产阶段所必需的费用),应计入当期损益,不得计入存货成本。因为,存货在采购入库后一般可以认为其已经达到了预定的场所和状态,如果将仓储费用计入存货成本,就有可能出现虚计存货成本的问题。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,由于它是存货达到可销售状态前所必需发生的费用,则应计入存货成本。例如,某种酒类生产企业为使生产的酒达到规定的产品质量标准,而必须发生的仓储费用,就应计入酒的成本,而不是计入当期费用。

第三,不能归属于使存货达到目前场所和状态的其他支出,在发生时计入当期损益,不得计入存货成本。

(五) 存货发出的计价方法

存货发出的计价方法,是指对发出存货和每次发出后的存货结存价值的计算确定方法。存货发出价值的确定是否正确,直接影响当期销售成本、当期损益和有关税金计算,也直接影响各期期末存货价值的确定,从而影响资产负债表、利润表中相关项目的填列。

企业经营规模不一、管理要求不同,存货的性质不同,存货收发的频繁程度以及每次收发存货的数量不同,存货计价方法的选用也可以有所不同。确定发出存货的实际成本,可以采用先进先出法、加权平均法、移动平均法和个别计价法。

1. 先进先出法。先进先出法是假定先收到的存货先发出(销售或耗用),并按照货物收到的先后顺序确定发出存货和期末存货实际成本的方法。采用这种方法,收入存货时要逐笔登记每一批存货的数量、单价和金额;发出存货时要按照先进先出的原则计价,逐笔登记存货的发出和结存金额。

现举例说明采用先进先出法对发出存货进行计价的方法:

【例 3-33】某企业 20××年 3 月 1 日结存甲材料 300 公斤,每公斤实际成本为 10 元。3 月 4 日和 20 日分别购入该材料 300 公斤和 400 公斤,每公斤实际成本分别为 11 元和 12 元;3 月 5 日和 23 日分别发出该材料 500 公斤和 300 公斤。按先进先出法计算发出和结存甲材料的实际成本,如表 3-2 所示。

先进先出法可以随时结出存货发出成本和结存存货成本,而且期末存货成本接近于市价。但是,如果存货收发业务较多且存货单价不稳定时,计算工作量较大。另外,在物价持续上升时,采用先进先出法会使发出存货成本偏低,利润偏高。

表 3-2

甲材料明细账

单位:元

20××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
3	1	略	月初结存						300	10	3 000	
	4		购入	300	11	3 300			300	10	3 000	
									300	11	3 300	
	5		发出				300	10	3 000			
							200	11	2 200	100	11	1 100
	20		购入	400	12	4 800			100	11	1 100	
									400	12	4 800	
	23		发出				100	11	1 100			
							200	12	2 400	200	12	2 400
	31		合计	700		8 100	800		8 700	200	12	2 400

2. 加权平均法。加权平均法也称全月一次加权平均法或月末加权平均法,是指以月初结存存货和本月收入存货的数量为权数,于月末一次计算存货平均单价,据以计算当月发出存货成本和月末结存存货成本的一种方法。其计算公式如下:

$$\text{加权平均单价} = \frac{\text{月初结存存货实际成本} + \text{本月收入存货实际成本}}{\text{月初结存存货数量} + \text{本月收入存货数量}}$$

$$\text{本月发出存货实际成本} = \text{本月发出存货数量} \times \text{加权平均单价}$$

$$\text{月末结存存货实际成本} = \text{月末结存存货数量} \times \text{加权平均单价}$$

或者:

$$\text{月末结存存货实际成本} = \text{月初结存存货实际成本} + \text{本月收入存货实际成本} - \text{本月发出存货实际成本}$$

现举例说明采用加权平均法对发出存货进行计价的方法:

【例 3-34】承[例 3-33],按加权平均法计算发出和结存甲材料的实际成本,其计算结果如下:

$$\text{加权平均单价} = \frac{3\,000 + 8\,100}{300 + 700} = 11.10(\text{元})$$

$$\text{本月发出甲材料的实际成本} = 800 \times 11.10 = 8\,880(\text{元})$$

$$\text{月末结存甲材料的实际成本} = 3\,000 + 8\,100 - 8\,880 = 2\,220(\text{元})$$

加权平均法比前两种方法计算手续简便,有利于简化成本计算工作。但是,由于必须到月末才能计算出本月的平均单价,平时在存货明细账上无法反映发出和结存存货的实际成本,因此不利于存货成本的日常管理与控制。

3. 移动平均法。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单位成本的一种方法。移动平均法与全月一次加权平均法的计算原理基本相同,只是要求在每次(批)收入存货时重新计算加权平均单价。其计算公式如下:

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

现举例说明采用移动平均法对发出存货进行计价的方法:

【例3-35】承【例3-34】,按移动平均法计算发出和结存甲材料的实际成本,如表3-3所示。

表3-3 甲材料明细账 单位:元

20××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
3	1	略							300	10	3 000	
	4		购入	300	11	3 300			600	10.50*	6 300	
	5		发出				500	10.50	5 250	100	10.50	1 050
	20		购入	400	12	4 800				500	11.70*	5 850
	23		发出				300	11.70	3 510	200	11.70	2 340
	31		合计	700		8 100	800		8 760	200	14.70	2 340

*: 10.50 = (3 000 + 3 300) ÷ (300 + 300); 11.70 = (1 050 + 4 800) ÷ (100 + 400)。

采用移动平均法可以随时计算存货的平均单位成本,计算出的发出和结存存货的成本比较客观。但是,在存货单价不同的情况下,由于每收入一次(批)存货就要重新计算一次平均单价,计算工作量较大。因此,存货收发频繁的企业不宜采用此法。

4. 个别计价法。个别计价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。这种方法将发出存货的实物流转与成本流转统一起来,逐一辨认各批发出存货和期末存货所属的购进批别或生产批别,分别按其购入或生产时所确定的单位成本计算各批发出存货和期末存货的实际成本。采用这种方法,各批收入的存货应分别保管,并施加一定的标识,设有详细的存货记录,以便准确辨认发出和结存存货所属的收入批别。个别计价法能准确计算发出存货和结存存货的实际成本,但在存货收发频繁的

情况下,存货实物管理和存货计价的工作量都很大。因此,这种方法一般适用于存货单位价值较高、品种规格不多、批量较少、容易分辨的存货,或不能替代使用的存货,以及为特定项目专门购入或制造的存货。

二、原材料的核算

原材料是指企业在生产过程中经过加工改变其形态或性质并构成产品主要实体的各种原料、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。包括原料及主要材料、辅助材料、外购半成品、修理用备件、包装材料、燃料等。

原材料的日常收发及结存,可以按照实际成本计价核算,也可以按照计划成本计价核算。具体采用哪一种方法,由企业根据实际情况自行决定。

(一)按实际成本计价的核算

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。

原材料按实际成本计价核算时,为了核算和监督原材料的增减变动和结存情况,企业应设置下列会计科目:

1. “原材料”科目。它属于资产类科目,用来核算企业库存的各种原材料的实际成本。借方登记已验收入库的各种原材料的实际成本,包括外购、自制、委托加工完成、投资者投入、接受捐赠以及盘盈等原因增加的原材料的实际成本;贷方登记已发出的各种原材料的实际成本,包括领用、发出加工、对外销售、投资转出、对外捐赠和盘亏、毁损等原因减少的原材料的实际成本;期末借方余额反映企业库存原材料的实际成本。本科目应按原材料的保管地点(仓库)、原材料的类别、品种和规格设置明细账(或原材料卡片),进行明细核算。

2. “在途物资”科目。它属于资产类科目,用来核算企业已经购入但尚未到达或尚未验收入库的各种原材料的实际成本。借方登记已支付或已开出、承兑商业汇票的原材料款;贷方登记已验收入库的原材料的实际成本;期末借方余额反映已付款或已开出、承兑商业汇票但尚未到达或尚未验收入库的原材料的实际成本。本科目应按供应单位设置明细账,进行明细核算。

现举例说明原材料按实际成本计价的核算方法:

1. 购入原材料的核算方法。外购材料是企业原材料增加的主要来源。由于外购材料采用的结算方式和采购地点不同,原材料入库和货款的支付在时间上不一定同步进行,会出现发票账单已到、货款已付但材料未到或发票账单未到、货款未付但材料已到等情况。在不同情况下,购入原材料的核算方法也不相同。

(1) 发票账单已到, 货款已付或已开出, 承兑商业汇票, 材料已验收入库。

【例 3-36】乙公司购入 A 材料一批, 货款 100 000 元, 增值税 17 000 元, 发票账单已收到, 全部款项以银行存款支付, 材料已验收入库。作会计分录如下:

借: 原材料——A 材料	100 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	17 000
贷: 银行存款	117 000

【例 3-37】乙公司开出一张 3 个月到期的商业承兑汇票购入 C 材料一批, 货款 30 000 元, 增值税 5 100 元, 发票账单已收到, 材料已验收入库。作会计分录如下:

借: 原材料——C 材料	30 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	5 100
贷: 应付票据	35 100

(2) 发票账单已到, 货款已付或已开出, 承兑商业汇票, 材料尚未验收入库。

【例 3-38】乙公司采用汇兑结算方式购入 B 材料一批, 货款 20 000 元, 增值税 3 400 元, 发票账单已收到, 全部款项已从银行存款户支付, 但材料尚未到达。作会计分录如下:

借: 在途物资	20 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	3 400
贷: 银行存款	23 400

如果以后上述 B 材料到达并验收入库, 作会计分录如下:

借: 原材料——B 材料	20 000
贷: 在途物资	20 000

(3) 发票账单未到, 货款尚未支付, 材料已验收入库。对于材料已到并验收入库, 但发票账单未到, 货款未付的采购业务, 在月份中间可暂不记账。但如果到月末发票账单仍未到达, 则应按照暂估价值入账, 下月初再冲回, 待收到发票账单时再按照实际支付的价款进行账务处理。

【例 3-39】乙公司采用托收承付结算方式购入 A 材料一批, 材料已验收入库, 发票账单月末尚未到达, 货款未付, 按暂估价值 30 000 元入账。下月中收到增值税专用发票, 注明该批材料价款 30 000 元, 增值税进项税额 5 100 元, 已开出转账支票支付材料款。其账务处理方法如下:

① 月末暂估入账时, 作会计分录如下:

借: 原材料——A 材料	30 000
贷: 应付账款	30 000

② 下月初作相反的会计分录予以冲回, 作会计分录如下:

借: 应付账款	30 000
贷: 原材料——A 材料	30 000

③下月中收到发票账单时,作会计分录如下:

借:原材料——A材料	30 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	5 100
贷:银行存款	35 100

(4)预付货款,材料收到后再结算。

【例3-40】乙公司订购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3 400元,材料已验收入库,用银行存款13 400元补付货款。其账务处理方法如下:

①本月按合同规定预付货款时,作会计分录如下:

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,作会计分录如下:

借:原材料——C材料	20 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	3 400
贷:预付账款	23 400

③补付货款时,作会计分录如下:

借:预付账款	13 400
贷:银行存款	13 400

2. 发出原材料的核算方法。企业储备的原材料,除了主要由生产车间领用之外,也有少量的材料由其他部门领用,或销售给外单位,或发出委托外单位加工等。

(1)生产车间领用材料。生产车间领用的材料主要用于产品生产,此外也用于一般性消耗。应区分材料的不同用途,借记“生产成本”、“制造费用”科目,贷记“原材料”科目。

【例3-41】乙公司生产甲产品领用A材料40 000元,生产车间领用机油100元。作会计分录如下:

借:生产成本	40 000
制造费用	100
贷:原材料	40 100

(2)其他部门领用材料。行政管理部门领用材料用于零星修理,销售部门为销售产品领用材料,应分别记入“管理费用”、“销售费用”科目。

【例3-42】乙公司行政管理部门领用C材料700元,专设销售机构领用B材料5 000元。作会计分录如下:

借:管理费用	700
销售费用	5 000
贷:原材料	5 700

(3)销售多余材料。企业处理积压或多余材料所取得的收入,属于非主营业务收入,应记入“其他业务收入”科目;同时应结转销售材料的成本,记入“其他业务成本”科目。

【例3-43】乙公司销售多余A材料一批,收入4 000元,增值税税率为17%,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	4 680
贷:其他业务收入	4 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	680

②结转已售A材料的实际成本时,作会计分录如下:

借:其他业务成本	3 000
贷:原材料	3 000

在实际工作中,上述材料发出的总分类核算,并不是每有一张发料单就编制一张记账凭证,而是月末汇总发料凭证,按照材料用途和领用部门,编制“发料凭证汇总表”据以编制记账凭证。

原材料采用实际成本计价核算时,由于原材料的收发结存均以实际成本计价,反映不出材料成本是节约还是超支,从而不能反映和考核材料采购业务的成果,而且在原材料收发业务频繁的企业,原材料计价工作很繁重。因此,这种方法适用于材料收发业务较少的企业。在实际工作中,对于材料品种繁多,收发业务较多而且计划成本资料较健全、准确的企业,为简化核算,可以采用计划成本进行材料收发的核算。

(二)按计划成本计价的核算

原材料采用计划成本计价进行日常收发核算,是指原材料的日常收发及结存,无论是总分类核算还是明细分类核算,均按照计划成本进行的方法。其基本做法是:企业先制订各种原材料的计划成本目录;平时收到原材料时,总分类账、明细分类账均按计划单位成本和实际收入数量计算出收入原材料的计划成本;平时发出、领用的原材料,都按计划成本计算发出成本;月份终了,将验收入库的原材料实际成本与计划成本的差额记入“材料成本差异”科目;并通过分配材料成本差异,将发出原材料的计划成本调整为实际成本。计划单位成本除有特殊情况应当随时调整外,在年度内一般不作变动。

原材料按计划成本计价核算时,为了核算和监督材料采购业务的成果以及原材料的增减变动和结存情况,企业应设置下列会计科目:

1.“原材料”科目。它属于资产类科目,用来核算企业库存的各种原材料的计划成本。借方登记已验收入库的各种原材料的计划成本;贷方登记已发出的各种原材料的计划成本;期末借方余额反映企业库存原材料的计划成本。本科目应按原材料的保管地点

(仓库)、原材料的类别、品种和规格设置明细账(或原材料卡片),进行明细核算。

2.“材料采购”科目。它属于资产类科目,用来核算企业购入材料等的采购成本。借方登记采购材料的实际成本以及结转实际采购成本小于计划成本的差额(节约额);贷方登记验收入库材料的计划成本以及结转实际采购成本大于计划成本的差额(超支额);期末借方余额反映企业已经收到发票账单付款或已开出、承兑商业汇票但尚未到达或尚未验收入库的在途物资的实际成本。本科目应按照供应单位和材料品种设置明细账,进行明细核算。

3.“材料成本差异”科目。它属于资产类科目,用来核算企业各种材料的实际成本与计划成本的差异。借方登记验收入库材料的超支差异以及发出材料应负担的成本节约差异;贷方登记验收入库材料的节约差异以及发出材料应负担的成本超支差异;期末借方余额反映企业库存材料(包括原材料、包装物、低值易耗品)的超支差异;期末如为贷方余额,则反映企业库存材料的节约差异。本科目应分别“原材料”、“包装物”、“低值易耗品”等,按材料类别或品种设置明细账,进行明细核算。

原材料按计划成本核算的账务处理一般分为三个步骤:

第一,支付采购材料的买价及运费等(假定支付甲种材料买价5 000元,税率17%)。

借:材料采购——甲材料	5 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	850
贷:银行存款	5 850

第二,上述材料运达企业,验收入库(假定入库该材料的计划成本为5 150元)。

借:原材料——甲材料	5 150
贷:材料采购——甲材料	5 150

第三,结转上述入库材料的成本差异。

借:材料采购——甲材料	150
贷:材料成本差异	150

上述例题第三步,如果入库材料的计划成本小于实际成本,则作相反的会计分录。在会计实务工作中,为简化核算手续,平时对于每批入库材料计划成本及材料成本差异不需要逐笔进行结转,待期末再将本期入库材料的计划成本一并结转,同时结转材料成本差异。

现举例说明原材料按计划成本计价的核算方法如下:

1. 购入原材料的核算方法。

(1) 发票账单已到,货款已付或已开出、承兑商业汇票,材料已验收入库。

【例3-44】乙公司购入A材料一批,货款100 000元,增值税17 000元,发票账单已收到,全部款项以银行存款支付,材料已验收入库,其计划成本为120 000元。作会计分录如下:

借:材料采购——A	100 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	17 000
贷:银行存款	117 000

【例3-45】乙公司采用商业承兑汇票方式购入C材料一批,货款30 000元,增值税5 100元,发票账单已收到,材料已验收入库,其计划成本32 000元。作会计分录如下:

借:材料采购——C材料	30 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	5 100
贷:应付票据	35 100

(2) 发票账单已到,货款已付或已开出、承兑商业汇票,材料尚未验收入库。

【例3-46】乙公司采用汇兑结算方式购入B材料一批,货款20 000元,增值税3 400元,发票账单已收到,全部款项已从银行存款户支付,但材料尚未到达,其计划成本为21 000元。作会计分录如下:

借:材料采购	20 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	3 400
贷:银行存款	23 400

(3) 发票账单未到,货款尚未支付,材料已验收入库。

对于材料已到并验收入库,但发票账单未到、货款未付的采购业务,在月份中间可暂不记账。但如果到月末发票账单仍未到达,则应按计划成本暂估入账,下月初再冲回,待收到发票账单时再按照正常程序记账。

【例3-47】乙公司采用托收承付结算方式购入A材料一批,材料已验收入库,发票账单到月末尚未到达,货款未付,按照计划成本30 000元暂估入账。下月中收到增值税专用发票,注明该批材料价款30 000元,增值税进项税额5 100元,已开出转账支票支付材料款。其账务处理方法如下:

① 月末按计划成本暂估入账时,作会计分录如下:

借:原材料——A材料	30 000
贷:应付账款	30 000

② 下月初作相反的会计分录予以冲回,作会计分录如下:

借:应付账款	30 000
贷:原材料——A材料	30 000

③ 下月中收到发票账单时,作会计分录如下:

借:材料采购	30 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	5 100
贷:银行存款	35 100

【例3-48】乙公司月末汇总结转本月已付款或已开出、承兑商业汇票并已验收入库材料的计划成本152 000元(A材料120 000+C材料32 000)。作会计分录如下:

借:原材料——A材料	120 000
——C材料	32 000
贷:材料采购	152 000

【例3-49】乙公司本月已付款或已开出、承兑商业汇票并已验收入库材料的实际成本为130 000元(100 000 + 30 000),计划成本为152 000元,月末结转实际成本与计划成本之间的差异22 000元。作会计分录如下:

借:材料采购	22 000
贷:材料成本差异	22 000

2. 发出原材料的核算方法。

原材料按计划成本核算时,对于发出材料实际成本的确定,是根据发出材料的计划成本和应分摊的材料成本差异两部分计算确定。因此,在发出原材料的账务处理上,分为两个步骤:首先,要做出按照计划成本发出原材料的会计处理;其次,再做出发出原材料应分摊的材料成本差异的会计处理。具体内容如下:

(1)月末结转发出材料的计划成本。月末,企业应根据领料单等原始凭证编制“发料凭证汇总表”,借记“生产成本”等有关科目,贷记“原材料”科目。

【例3-50】乙公司根据“发料凭证汇总表”的记录,本月发出原材料的计划成本为:基本生产车间生产产品领用40 000元,辅助生产车间领用6 000元,基本生产车间一般性耗用1 000元,公司行政管理部门领用700元,专设销售机构领用5 000元。作会计分录如下:

借:生产成本——基本生产成本	40 000
——辅助生产成本	6 000
制造费用	1 000
管理费用	700
销售费用	5 000
贷:原材料	52 700

(2)月末结转发出材料应承担的成本差异。采用计划成本进行材料日常收发核算的企业,月末应首先计算出本月材料成本差异率,然后计算出本月发出材料应承担的成本差异,将本月发出材料的计划成本调整为实际成本。本月材料成本差异率是指月初结存和本月收入材料的成本差异占月初结存和本月收入材料的计划成本的百分比。其计算公式如下:

$$\text{本月材料成本差异率} = \frac{\text{月初结存材料的成本差异} + \text{本月收入材料的成本差异}}{\text{月初结存材料的计划成本} + \text{本月收入材料的计划成本}} \times 100\%$$

$$\text{本月发出材料应承担的成本差异} = \text{本月发出材料的计划成本} \times \text{本月材料成本差异率}$$

$$\text{本月发出材料的实际成本} = \text{本月发出材料的计划成本} + \text{本月发出材料应承担的成本差异}$$

【例3-51】乙公司月初结存材料的计划成本为80 000元,成本差异为超支3 440元;本月入库材料的计划成本为152 000元,成本差异为节约22 000元。则:

$$\text{本月材料成本差异率} = \frac{3\,440 - 22\,000}{80\,000 + 152\,000} \times 100\% = -8\%$$

月末,结转本月发出材料应负担的成本差异时,作会计分录如下:

借:材料成本差异	4 216
贷:生产成本——基本生产成本	3 200
——辅助生产成本	480
制造费用	80
管理费用	56
销售费用	400

发出材料应负担的成本差异为超支额时,应编制与上述相反的会计分录。

三、包装物的核算

(一) 包装物核算的内容

包装物是指为了包装本企业商品而储备的各种包装容器,如桶、箱、瓶、坛、袋等。它主要包括下列四项内容:(1)生产过程中用于包装产品并作为产品组成部分的包装物;(2)随同商品出售而不单独计价的包装物;(3)随同商品出售而单独计价的包装物;(4)出租或出借给购买单位使用的包装物。其中,前三项为一次性使用的包装物,第四项为周转使用的包装物。对于周转使用的包装物,因其价值是逐渐地转移的,因此包装物的摊销方法可以采用一次摊销法,也可以按照包装物的使用次数采用分次摊销。

需要注意的是,企业储备的各种包装材料,如纸、绳、铁丝、铁皮等,不是容器,应作为原材料进行核算,不作为包装物进行核算;企业用于储存和保管商品、材料而不对外出售的包装物,应按价值大小和使用年限长短,分别作为固定资产或低值易耗品进行核算,不作为包装物进行核算;企业单独列作商品产品的自制包装物,应作为库存商品进行核算,不作为包装物进行核算。

(二) 包装物的核算方法

包装物与原材料一样,既可以按实际成本计价核算,也可以按计划成本计价核算。这里主要介绍按实际成本计价的情况下包装物的核算方法。

为了核算和监督包装物的增减变动及其结存情况,企业应设置“周转材料——包装物”科目。它属于资产类科目。借方登记购入、自制、委托外单位加工完成和盘盈等原因而增加的包装物;贷方登记领用、出售和盘亏等原因而减少的包装物;期末借方余额反映库存未用包装物的实际成本。本科目应按包装物的种类设置明细账,进行明细核算。

购入包装物的核算方法与原材料相同,不再赘述。现说明发出包装物的核算方法如下:

1. 生产领用的包装物。生产领用包装物时,应根据领用包装物的实际成本,借记“生产成本”科目,贷记“周转材料——包装物”科目。

2. 随同商品出售而不单独计价的包装物。发生随同商品出售而不单独计价的包装物时,应根据领用包装物的实际成本,借记“销售费用”科目,贷记“周转材料——包装物”科目。

3. 随同商品出售且单独计价的包装物。发生随同商品出售且单独计价的包装物时,一方面应反映其取得的销售收入,借记“银行存款”科目,贷记“其他业务收入”、“应交税费——应交增值税(销项税额)”科目;另一方面应结转包装物的实际销售成本,借记“其他业务成本”科目,贷记“周转材料——包装物”科目。

4. 出租、出借包装物的核算方法。企业多余或闲置未用的包装物可出租、出借给外单位使用。出租、出借包装物,在第一次领用新包装物时,应结转其成本,借记“其他业务成本”科目(出租包装物)或“销售费用”科目(出借包装物),贷记“周转材料——包装物”科目。收到出租包装物的租金,应借记“库存现金”、“银行存款”等科目,贷记“其他业务收入”等科目。

出租、出借包装物频繁、数量多、金额大的企业,出租、出借包装物的成本,也可以根据使用次数分次进行摊销。在这种情况下,“周转材料——包装物”科目应设置“在库”、“在用”、“出租”、“出借”和“摊销”五个明细科目,期末余额反映期末在库包装物的实际成本以及在用包装物的摊余价值。

四、低值易耗品的核算

(一)低值易耗品核算的内容

低值易耗品是指不能作为固定资产核算的各种用具物品,如工具、管理用具、玻璃器皿、劳动保护用品,以及在经营过程中周转使用的包装容器等。从性质上讲,低值易耗品与固定资产一样,也属于劳动资料,可以多次参加周转而不改变原有的实物形态。但是,因其价值较低、使用期限较短、容易损坏,为了简化核算和管理工作,会计上把它视同存货,作为流动资产进行核算和管理。低值易耗品按其在生产经营过程中的用途不同,一般可以分为工具、管理用具、劳动保护用品、玻璃器皿、周转用器具等。

(二)低值易耗品的摊销方法

由于低值易耗品可以多次参加生产经营周转而不改变原有实物形态,其价值也是逐渐地转移或丧失。但它作为流动资产进行核算和管理,不能像固定资产那样采用提取折旧的方式将价值转移计入企业的成本、费用,只能采用摊销的方法将其价值转移计入企业的成本、费用。低值易耗品的摊销方法一般有以下两种:

1. 一次转销法,是指在领用低值易耗品时,将其价值全部一次计入有关成本、费用的方法。低值易耗品报废时,回收的残料价值,应作为当月低值易耗品摊销额的减少,冲减有关成本、费用。这种方法比较简单,但费用负担不够均衡。因此,它一般适用于一次领用数量不多、价值较低、使用期限较短或者容易破损的低值易耗品。

2. 分次摊销法,是指按低值易耗品的使用次数分次计入有关成本费用。

(三) 低值易耗品的核算方法

低值易耗品与原材料一样,既可以按实际成本计价核算,也可以按计划成本计价核算。这里主要介绍按实际成本计价的情况下低值易耗品的核算方法。

为了核算和监督低值易耗品的增减变动及其结存情况,企业应设置“周转材料——低值易耗品”科目。它属于资产类科目。借方登记低值易耗品的增加数额;贷方登记低值易耗品的减少数额;期末借方余额反映企业在库低值易耗品的实际成本以及在用低值易耗品的摊余价值。本科目应按低值易耗品的类别、品种规格设置明细账,进行明细核算。

购入低值易耗品的核算方法与原材料相同,不再赘述。下面主要介绍低值易耗品领用的核算方法。

采用一次转销法摊销的低值易耗品,在领用时,将其全部价值计入有关的成本、费用,借记“生产成本”、“管理费用”、“销售费用”等科目,贷记“周转材料——低值易耗品”科目。

采用分次摊销的低值易耗品,一般需要在“周转材料——低值易耗品”科目下设置“在库”、“在用”和“摊销”三个明细科目进行核算。

低值易耗品发生毁损、遗失等,不能再继续使用的,应将其账面价值全部转入当期成本费用。

现举例说明低值易耗品的核算方法如下:

【例 3-52】 乙公司本月生产车间、行政管理部门分别领用低值易耗品 2 500 元和 800 元,采用一次转销法核算。作会计分录如下:

借:制造费用	2 500
管理费用	800
贷:周转材料——低值易耗品	3 300

【例 3-53】 乙公司所属的某生产车间领用一批新工具,实际成本 8 000 元。估计使用次数为两次。采用分次摊销法核算。其账务处理方法如下:

(1) 领用时,作会计分录如下:

借:周转材料——低值易耗品——在用	8 000
贷:周转材料——低值易耗品——在库	8 000

(2) 第一次领用时,摊销低值易耗品成本的 50%,作会计分录如下:

借:制造费用	4 000
贷:周转材料——低值易耗品——摊销	4 000

(3) 第二次领用时,摊销低值易耗品成本另外的 50%,作会计分录如下:

借:制造费用	4 000
--------	-------

贷:周转材料——低值易耗品——摊销	4 000
同时:	
借:周转材料——低值易耗品——摊销	8 000
贷:周转材料——低值易耗品——在用	8 000

五、委托加工物资的核算

(一) 委托加工物资核算的内容

委托加工物资是指所有权归属本企业,但已发出委托其他单位代为加工的各种材料、商品等物资。

委托加工物资的实际成本主要包括:加工中实际耗用物资的实际成本;支付的加工费用和应负担的运杂费;支付的税金,包括委托加工物资所应负担的增值税和消费税(指属于消费税应税范围的加工物资)等。

对于委托加工物资应负担的增值税和消费税应区分不同情况处理:

1. 加工物资用于应交增值税项目并取得了增值税专用发票的一般纳税企业,这部分增值税可作为进项税,不计入加工物资的成本;加工物资用于非应税增值税项目或免征增值税项目,以及未取得增值税专用发票的一般纳税企业和小规模纳税企业的加工物资,这部分增值税应计入加工物资成本。

2. 加工物资收回后直接用于销售的,委托方应将受托方代扣代交的消费税计入加工物资成本;如果收回的加工物资用于连续生产应税消费品的,委托方则应将所负担的消费税先记入“应交税费——应交消费税”科目的借方,按规定用以抵扣加工的消费品销售后所负担的消费税。

(二) 委托加工物资的核算方法

为了核算和监督委托加工物资的增减变动及其结存情况,企业应设置“委托加工物资”科目。它属于资产类科目。借方登记委托加工发出物资的实际成本和支付的加工费、运杂费等;贷方登记加工完成验收入库物资的实际成本和剩余物资的成本;期末借方余额反映企业尚未完工的委托加工物资的实际成本和已支付的加工费、运杂费等。本科目应按加工合同和受托加工单位设置明细账,进行明细核算。

现举例说明委托加工物资的核算方法如下:

【例3-54】乙公司发出一批材料委托甲工厂加工成一批量具,材料的实际成本为5 000元,同时以现金支付运杂费150元;以银行存款支付甲工厂加工费用1 000元;收回由甲工厂加工完成的工具,用现金200元支付甲工厂代垫的运杂费,该批工具已验收入库。其账务处理方法如下:

(1)发出材料并支付运杂费时,作会计分录如下:

借:委托加工物资——甲工厂	5 150
贷:原材料	5 000
库存现金	150

(2)支付加工费时,作会计分录如下:

借:委托加工物资——甲工厂	1 000
贷:银行存款	1 000

(3)支付收回加工物资的运杂费时,作会计分录如下:

借:委托加工物资——甲工厂	200
贷:库存现金	200

(4)将收回的量具验收入库时,作会计分录如下:

借:周转材料——低值易耗品	6 350
贷:委托加工物资——甲工厂	6 350

对于委托加工物资所负担的有关税金,还应作相应的账务处理,这里不作具体介绍。

六、库存商品的核算

(一) 库存商品核算的内容

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。从构成内容看,库存商品包括生产或购进的商品、产品、代制品、代修品等;从存放的地点看,库存商品包括存放在本企业仓库、存放在门市部、发出展览以及寄存在外的商品等。已完成销售手续,但购买单位在月末尚未提取的产品,不应作为企业的库存商品,而应作为代管商品处理,单独设置代管商品备查簿进行登记。库存商品可以采用实际成本核算,也可以采用计划成本核算,其方法与原材料相似。工业企业的库存商品主要是指产成品。这里主要介绍工业企业的库存商品按实际成本计价的核算方法。

(二) 库存商品的核算方法

为了核算和监督库存商品的增减变动及其结存情况,企业应设置“库存商品”科目。它属于资产类科目。借方登记验收入库商品的实际成本;贷方登记发出商品的实际成本;期末借方余额反映各种库存商品的实际成本。本科目应按库存商品的种类、品种和规格设置明细账,进行明细核算。

库存商品的核算包括商品验收入库和发出的会计处理。企业的产品生产完成并验收入库时,应按实际成本借记“库存商品”科目,贷记“生产成本——基本生产成本”科目。库存商品的发出主要指对外销售,但也包括在建工程领用等。企业应根据所发出商品的用途,借记各有关会计科目,贷记“库存商品”科目。

现举例说明库存商品的核算方法如下:

【例3-55】乙公司本月已验收入库A产品1000台,实际单位成本20元,总成本为20000元;B产品50台,实际单位成本5000元,总成本为250000元。本月实际销售A产品500台,B产品30台;在建工程领用B产品10台(假设B产品不交纳增值税)。其账务处理方法如下:

(1)产品完工入库时,作会计分录如下:

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,作会计分录如下:

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

(3)在建工程领用产品时,作会计分录如下:

借:在建工程	50 000
贷:库存商品——B产品	50 000

七、存货清查的核算

存货清查是指通过对存货的实地盘点,确定存货的实有数量,并与账面结存数量核对,从而确定存货实存数与账面结存数是否相符的一种专门方法。

企业的存货品种规格繁多、收发频繁,在日常收发和保管过程中,可能由于管理不善、计量不准、计算错误、自然损耗、损坏变质以及贪污、盗窃等原因,造成账实不符,形成存货盘盈、盘亏和毁损现象。因此,企业对存货应当定期进行清查盘点,每年至少盘点一次。对于存货的盘盈、盘亏和毁损,应填写“存货盘点报告表”,及时查明原因,按照规定程序报批处理。

(一) 存货数量的盘存方法

存货清查的重要环节是盘点存货的实物数量,存货实物数量的确定,在会计上有两种盘存方法,即定期盘存制与永续盘存制。

1. 定期盘存制,又称实地盘存制。是指期末通过实物盘点来确定存货数量,并据以

计算库存存货成本和本期发出存货成本(存货减少或存货销售成本)的一种存货盘存方法。采用这种方法,平时根据会计凭证在存货明细账中只登记存货的收入数量,不登记发出数量,到期末通过实地盘点确定存货的实际数量,以此分别乘以单价,即期末存货的金额,然后根据期初存货成本、本期收入存货成本及期末存货成本,即可计算确定本期发出存货成本。其计算公式如下:

$$\begin{aligned} \text{期末存货成本} &= \text{实际存货数量} \times \text{单位成本} \\ \text{本期发出存货成本} &= \text{期初存货成本} + \text{本期收入存货成本} - \text{期末存货成本} \end{aligned}$$

根据以上计算倒挤出本期发出存货成本,再登记有关账簿。因此,每期末对各项存货进行实地盘点的结果,是计算和确定本期发出存货成本的依据。

采用定期盘存制,可以简化日常核算工作。但手续不严密,它所确定的本期发出存货成本,由于是以存计耗(或以存计销)倒挤出来的,会把一些存货发生的损耗、差错、损失和短缺等挤入本期耗用或销售成本之内,从而影响了发出存货成本计算的正确性;而且平时在账面上不反映存货的减少和结存情况,也不利于发挥账簿记录对存货的控制作用。因此,定期盘存制一般只适用于一些价值低、品种杂、自然消耗大、进出频繁的材料物资。

2. 永续盘存制,又称账面盘存制。是指根据存货明细账的记录,计算期末存货账面结存数的一种存货盘存方法。采用这种方法,对存货的收入和发出数量,平时根据会计凭证都要在存货明细账中连续记录,并随时结出账面结存数量。有条件或有必要时,在存货明细账中还应选用前面所述的先进先出法、后进先出法或者移动平均法随时登记收、发、余的金额。其计算公式如下:

$$\begin{aligned} \text{期末账面数量} &= \text{期初账面数量} + \text{本期收入数量} - \text{本期发出数量} \\ \text{期末存货成本} &= \text{期初存货成本} + \text{本期收入存货成本} - \text{本期发出存货成本} \end{aligned}$$

采用永续盘存制要求存货的进出都有严密的手续,以便于加强会计监督。在存货账簿中对其收发进行连续登记,并随时结出账面结存数,便于随时掌握存货的占用情况及其动态,有利于加强对存货的管理。因此,在实际工作中,除少数特殊情况外,一般都应采用永续盘存制。其不足之处在于账簿中记录的存货的增减变动及结存情况都是根据有关会计凭证登记的,可能会发生账实不符的情况,因而采用永续盘存制,还需要对各项存货进行实地盘点,以查明账实是否相符,以及账实不符的原因。

(二) 存货清查的核算方法

为了核算和监督在财产清查中查明的各种存货的盘盈、盘亏和毁损情况,企业应设置“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目。它属于资产类科目。借方登记存货的盘亏数额以及盘盈的转销数额;贷方登记存货的盘盈数额以及盘亏的转销数额;期末结账前如为借方余额,反映企业尚未处理的存货净损失;期末结账前如为贷方余额,则反映

企业尚未处理的存货净溢余。期末处理后,本科目应无余额。

对于盘盈或盘亏的存货,企业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。如果在期末结账前尚未经批准的,企业在对外提供财务会计报告时先按企业会计准则的规定进行处理,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,应按其差额调整当期会计报表相关项目的年初数。

1. 存货盘亏、毁损的核算方法。企业发生的存货盘亏或毁损,在报经批准前,应借记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目,贷记“原材料”等存货科目。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;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。

现举例说明存货盘亏、毁损的核算方法如下:

【例3-56】 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。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的,应由保险公司赔偿500元。假定不考虑相关税费,其账务处理方法如下:

(1)批准处理前,作会计分录如下:

借:待处理财产损益——待处理流动资产损益	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:待处理财产损益——待处理流动资产损益	3 000

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“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目;在报经批准后,借记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目,贷记“管理费用”科目。

现举例说明存货盘盈的核算方法如下:

【例3-57】 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:待处理财产损益——待处理流动资产损益	3 750

(2)批准处理后,作会计分录如下:

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

八、存货的期末计量及其减值的核算

(一) 存货期末计量原则

资产负债表日,企业应按成本与可变现净值两者之中的较低者对期末存货进行计量。当成本低于可变现净值时,存货按成本计量;当成本高于可变现净值时,存货按可变现净值计量。可变现净值的特征表现为存货的预计未来净现金流量,而不是存货的售价或合同价。期末存货计价的目的在于客观、真实、准确地反映企业期末存货的实际价值。

这里的“成本”是指期末存货的实际成本,如果存货日常核算采用计划成本法的,期末存货的“成本”应是经过调整后的实际成本。“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至完工估计将要发生的成本,估计的销售费用以及相关税金后的金额。

企业在具体确定存货的可变现净值时还应注意:第一,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算基础;如果企业持有的存货数量多于销售合同订购数量,超出部分的存货可变现净值应当以一般销售价格为计算基础。企业持有存货的数量少于销售合同订购数量的,实际持有与该销售合同相关的存货应以销售合同所规定的价格作为可变现净值的计算基础。第二,用于出售的材料等,应当以市场价格作为其可变现净值的计算基础。第三,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算;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算。

(二) 存货跌价准备的核算

资产负债表日,存货的成本高于可变现净值的,企业应当计提存货跌价准备。

存货跌价准备通常应当按单个存货项目计提,即将每个存货项目的成本与其可变现净值逐一进行比较,按成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。在某些情况下,例如,与具有类似目的或最终用途并在同一地区生产和销售的产品系列相关,且难以将其与该产品系列的其他项目区别开来进行估价的存货,可以合并计提。对于数量繁多、单价较低的存货,也可以按存货类别计提。如果以前减计存货价值的影响因素已经消失,则减计的金额应当予以恢复,并在原已计提的存货跌价准备的金额内转回,转回的金额应当减少计提的存货跌价准备。

为了核算和监督存货跌价准备的提取情况,企业应设置“存货跌价准备”科目。它属

于资产类科目,也是有关存货科目的备抵调整科目。贷方登记提取和补提的存货跌价准备;借方登记冲回或转销的存货跌价准备;期末贷方余额反映企业已提取的存货跌价准备。

现举例说明存货跌价准备的核算方法如下:

【例3-58】乙公司20×7年12月31日开始第一次提取存货跌价准备,该公司库存商品的账面金额(成本)为74 000元,预计可变现净值为73 300元;20×8年6月30日,库存商品的账面金额为122 000元,预计可变现净值为121 000元;20×8年12月31日,库存商品的账面金额为90 000元,预计可变现净值为89 400元;20×9年6月30日,库存商品的账面金额为150 000元,由于市场发生变化,预计可变现净值为152 000元。其账务处理方法如下:

(1)20×7年12月31日,应计提存货跌价准备700元。作会计分录如下:

借:资产减值损失	700
贷:存货跌价准备	700

(2)20×8年6月30日,库存商品的账面金额为122 000元,预计可变现净值为121 000元,应计提存货跌价准备1 000元,大于已计提的存货跌价准备700元,应补提存货跌价准备300元。作会计分录如下:

借:资产减值损失	300
贷:存货跌价准备	300

(3)20×8年12月31日,库存商品的账面金额为90 000元,预计可变现净值为89 400元,应计提存货跌价准备600元,小于“存货跌价准备”科目的期末余额1 000元,应转回存货跌价准备400元。作会计分录如下:

借:存货跌价准备	400
贷:资产减值损失	400

(4)20×9年6月30日,库存商品的账面金额为150 000元,预计可变现净值为152 000元,库存商品的公允价值高于成本,应冲减存货跌价准备2 000元(150 000 - 152 000),但是上年末“存货跌价准备”科目的余额为600元,因此,本期末应转回的存货跌价准备为600元,而不是2 000元。即转回存货跌价准备时,以将“存货跌价准备”科目的余额冲减至零为限。作会计分录如下:

借:存货跌价准备	600
贷:资产减值损失	600

复习思考题

1. 什么是货币资金?它包括哪些内容?
2. 我国有关法规中对现金的管理有何规定?

3. 银行转账结算的方式主要有哪些? 其特点如何?
4. 何谓未达账项? 它有哪些情况?
5. 其他货币资金包括哪些内容?
6. 什么是应收款项? 它包括哪些内容?
7. 怎样对应收款项进行计量?
8. 应收票据的取得和到期收回票款应如何进行账务处理?
9. 什么是应收票据的贴现? 应如何进行账务处理?
10. 对应收款项的减值损失应如何进行账务处理?
11. 其他应收款包括哪些内容? 应如何进行账务处理?
12. 什么是存货? 它有什么特征? 其确认条件有哪些?
13. 存货是如何分类的? 存货的实际成本是如何构成的?
14. 发出存货的计价方法有哪几种? 各有什么优缺点?
15. 存货采用计划成本如何核算? 它与按实际成本核算有哪些不同?
16. 存货期末如何计价? 怎样进行会计处理?

练 习 题

一、单项选择题

1. 企业一般不得从本单位的现金中直接支付现金,因特殊需要支付现金的,应事先报()审查批准。
 - A. 企业负责人
 - B. 上级主管部门
 - C. 开户银行
 - D. 财税部门
2. 企业办理日常结算和现金收付的账户是()。
 - A. 基本存款账户
 - B. 一般存款账户
 - C. 临时存款账户
 - D. 专用存款账户
3. 对银行已入账而企业未入账的未达账项,企业应当()。
 - A. 根据银行对账单全额入账
 - B. 根据“银行存款余额调节表”和“银行对账单”自制原始凭证入账
 - C. 在编制“银行存款余额调节表”时入账
 - D. 待有关凭证到达时入账
4. 如果发现现金长款,应贷记()。
 - A. “其他应收款”科目
 - B. “待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目
 - C. “库存现金”科目

D. “应收账款”科目

5. 乙企业赊销商品一批,标价 100 万元,商业折扣 10%,增值税税率为 17%,现金折扣条件为 2/10,1/20,n/30。折扣不考虑增值税。乙企业销售商品时代垫运杂费 0.5 万元,乙企业按总价法核算,则该笔应收账款的入账金额为()万元。

- A. 105.8
B. 100
C. 107.5
D. 117.5

6. 2007 年 7 月 18 日,企业将所收到的出票日为 5 月 20 日,期限为 180 天,面值为 100 000 元的票据到银行申请贴现。该票据的贴现天数为()。

- A. 180 天
B. 122 天
C. 120 天
D. 121 天

7. 不单独设置“预付账款”账户的企业,对其预付给供货单位的货款,应当记入()。

- A. “应收账款”账户的贷方
B. “应付账款”账户的借方
C. “应付账款”账户的贷方
D. “其他应收款”账户的借方

8. 甲企业将销售产品所取得的银行承兑汇票背书转让给乙企业,用于支付购买原材料价款时,应贷记的账户是()。

- A. 应收账款
B. 应收票据
C. 应付票据
D. 银行存款

9. 逐日或逐笔登记原材料收入、发出的数量和金额,并随时计算列出其结存数量和金额的存货盘存方法是()。

- A. 永续盘存制
B. 定期盘存制
C. 权责发生制
D. 收付实现制

10. 企业在原材料清查中,发现原材料比账面余额短缺,在未查明原因之前,应借记的会计科目是()。

- A. 营业外支出
B. 其他应收款
C. 待处理财产损溢
D. 管理费用

11. 材料采购途中的合理损耗,正确的处理是()。

- A. 计入采购成本
B. 计入管理费用
C. 由供应单位赔偿
D. 由保险公司赔偿

12. 企业月末结转发出材料的超支差异时,应()。

- A. 借记“材料成本差异”科目
B. 贷记“材料成本差异”科目
C. 借记“材料采购”科目
D. 贷记“材料采购”科目

13. 企业月末结转验收入库材料的节约差异时,借方应记入的会计科目是()。

- A. 材料成本差异
B. 原材料
C. 材料采购
D. 生产成本

二、多项选择题

- 企业的货币资金包括()。
 - 库存现金
 - 应收票据
 - 银行存款
 - 其他货币资金
- 支票分为()。
 - 特殊支票
 - 转账支票
 - 普通支票
 - 现金支票
- 企业的其他货币资金包括()。
 - 银行存款
 - 外埠存款
 - 银行汇票存款
 - 银行本票存款
- 下列项目中,应通过“应收票据”科目核算的有()。
 - 银行汇票
 - 银行承兑汇票
 - 商业承兑汇票
 - 银行本票
- 下列项目中,应通过“应收账款”账户核算的有()。
 - 应收销售产品代垫的运杂费
 - 拨付内部单位备用金
 - 应收销售产品货款
 - 应收的各种赔款
- 下列各项中,应记入“坏账准备”账户借方的有()。
 - 按规定提取的坏账准备
 - 收回已确认为坏账并转销的应收账款
 - 实际发生的坏账损失
 - 冲回多提的坏账准备
- 企业在采用备抵法核算坏账损失时,估计坏账损失的方法有()。
 - 账龄分析法
 - 销货百分比法
 - 加权平均法
 - 应收款项余额百分比法
- 存货发出的计价方法有()。
 - 先进先出法
 - 后进先出法
 - 加权平均法
 - 个别计价法
- 外购存货的入账价值一般包括的内容有()。
 - 购货价格
 - 采购费用
 - 增值税
 - 进口关税
- “材料成本差异”账户的借方核算的内容有()。
 - 结转入库材料成本超支差异
 - 结转发出材料应负担的成本超支差异
 - 结转入库材料成本节约差异
 - 结转发出材料应负担的成本节约差异
- 下列项目中,应作为企业存货核算的有()。

- A. 委托加工材料
B. 在产品
C. 库存商品
D. 低值易耗品

12. 下列项目中,表述正确的有()。
- A. 存货成本高于可变现净值,应提取存货跌价损失准备
B. 存货成本低于可变现净值,应提取存货跌价损失准备
C. 提取存货跌价损失准备影响企业的利润
D. 提取存货跌价损失准备影响企业的利润和资产

三、判断题

1. 汇兑结算方式适用于同城之间的各种款项结算。 ()
2. 委托收款结算方式在同城或异地均可使用。 ()
3. 办理托收承付的款项应是商品交易。 ()
4. 现金清查的方法主要是实地盘点法。 ()
5. 编制银行存款余额调节表,双方余额相等后,即可据以补记银行存款账户的有关收付金额。 ()
6. 无论是商业承兑汇票还是银行承兑汇票,付款人都负有到期无条件支付票款的责任。 ()
7. 商业汇票按承兑人不同分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。其中,商业承兑汇票由付款人承兑,银行承兑汇票由收款人承兑。 ()
8. 企业为客户提供的现金折扣,应在实际发生时冲减当期收入。 ()
9. 已经支付货款,但尚未验收入库的在途材料,属于存货的范畴。 ()
10. 无论采用实际成本还是计划成本进行材料日常核算的企业,购入材料的采购成本均应通过“材料采购”账户核算。 ()
11. 材料采用计划成本核算时,除单位成本发生很大变动等特殊情况下,为了保持计划成本的相对稳定,在年度内一般不作调整。 ()
12. 在物价持续上涨情况下,采用先进先出法计价,将降低期末存货价值。 ()
13. 由自然灾害造成的原材料毁损,应记入“管理费用”会计科目。 ()

四、核算题

习题一

【目的】通过练习,掌握库存现金的核算方法。

【资料】某企业20××年8月份发生下列经济业务:

1. 出纳员开出现金支票一张,从银行提取现金20 000元备用;
2. 企业出售多余材料一批,收入现金600元。
3. 企业收到销售产品货款800元(假设不考虑增值税)。

4. 企业职员王力出差预借差旅费 2 000 元,以现金支付。
5. 王力出差归来,报销差旅费 2 200 元,不足部分补给现金。
6. 企业职工李明报销厂部办公用品 300 元,以现金支付。
7. 企业以现金支付职工培训费 800 元。

【要求】根据上述资料,编制会计分录。

习题二

【目的】通过练习,掌握银行存款的核算方法。

【资料】某企业 20 × × 年 8 月份银行存款日记账月初余额为 200 000 元,当月发生下列有关银行存款的经济业务:

1. 2 日开出现金支票一张,金额 20 000 元,用于办公室零星开支备用。
2. 3 日支付企业管理部门水电费 10 000 元,以银行存款支付。
3. 4 日销售产品一批,货款 30 000 元,款项已收到并存入银行(假设不考虑增值税)。
4. 5 日购买材料一批,货款 25 000 元,材料已验收入库,款项尚未支付。
5. 9 日从银行提取现金 60 000 元,以备发放职工工资。
6. 15 日开出转账支票一张,支付职工培训费 1 000 元。
7. 28 日用转账支票支付 5 日所欠的材料款。

【要求】

1. 根据上述资料,编制会计分录。
2. 逐笔登记银行存款日记账。

习题三

【目的】通过练习,掌握银行存款余额调节表的编制方法。

【资料】某企业 20 × × 年 9 月 30 日银行存款日记账余额为 45 000 元,银行对账单余额为 50 000 元。经逐笔核对,发现以下未达账项:

1. 29 日企业送存银行转账支票一张,金额 7 000 元,银行对账单中无此记录。
2. 30 日企业开出转账支票一张,金额 3 500 元,持票人尚未到银行办理结算手续。
3. 30 日银行代企业收取委托款 10 000 元,银行已收到入账,企业尚未收到收款通知。
4. 30 日银行代付水电费 1 500 元,企业尚未收到付款通知。

【要求】根据上述资料,编制银行存款余额调节表。

习题四

【目的】通过练习,掌握其他货币资金的核算方法。

【资料】某企业 20 × × 年 9 月发生下列其他货币资金的经济业务:

1. 委托银行汇往外地 100 000 元开立临时采购专户,用于采购材料。

2. 采购员用外埠存款采购材料,材料价款 80 000 元(假设不考虑增值税),材料已验收入库(按实际成本核算)。

3. 外地采购结束,收到银行转来的通知,外地采购专户余款 20 000 元已收妥入账。

【要求】根据上述资料,编制会计分录。

习题五

【目的】练习企业开出、承兑商业汇票及票据到期的核算。

【资料】某企业发生下列经济业务:

1. 1月5日,甲公司销售产品一批,价款为 60 000 元,增值税额为 10 200 元,收到购货方交来一张期限为 2 个月的银行承兑汇票,票面金额为 70 200 元。

2. 3月7日,甲公司收到上述票据款。

【要求】根据上述经济业务,编制甲公司 1 月 5 日、3 月 7 日的会计分录。

习题六

【目的】练习商业汇票贴现的核算。

【资料】某企业发生下列经济业务:

1. 2月1日,甲公司向乙公司销售一批商品,增值税发票上注明的售价为 30 000 元,增值税额为 5 100 元。当日收到乙公司签发的商业承兑汇票一张,该票据的期限为 3 个月。该批商品成本为 22 000 元。

2. 4月1日,甲公司因急需资金,将上述票据到银行办理贴现,且银行拥有追索权,年贴现率为 10%。

【要求】根据上述经济业务,编制甲公司 2 月 1 日、4 月 1 日的会计分录。

习题七

【目的】练习现金折扣的核算。

【资料】甲公司为一般纳税企业,适用的增值税税率为 17%。2003 年 3 月 1 日,向乙公司销售某商品 1 000 件,每件标价 2 000 元,实际售价 1 800 元(售价中不含增值税额)。已开出增值税专用发票,商品已交付给乙公司。为了及早收回货款,甲公司在合同中规定的现金折扣条件为:2/10,1/20,n/30。乙公司在 3 月 8 日按合同规定付款,甲公司收到款项并存入银行。

【要求】编制甲公司销售商品(假定现金折扣不考虑增值税)和收到款项时的会计分录。

习题八

【目的】练习计提坏账准备的核算。

【资料】甲企业从2001年开始计提坏账准备,采用应收款项余额百分比法进行核算,该企业坏账准备的提取比例为5%。2001年末应收账款余额为1 000 000元。2002年10月,企业发现有1 400元的应收账款无法收回,按有关规定确认为坏账损失。2002年12月31日,该企业应收账款余额为1 200 000元。2003年3月20日,接银行通知,企业上年度已冲销的坏账中的1 000元又收回,款项已存入银行。2003年12月31日,企业应收账款余额为1 000 000元。

【要求】作出甲企业各年有关计提坏账准备的账务处理。

习题九

【目的】练习预付账款的核算。

【资料】A企业向B企业采购材料,共支付价款30 000元。按照合同规定,A企业先预付50%购货款,验货后补付其余款项。付款10天后,A企业收到所购货物和结算凭证,货物价款30 000元,增值税5 100元,A企业通过银行补付余款。

【要求】根据上述经济业务,编制A企业的会计分录。

习题十

【目的】通过练习,掌握发出原材料的计价方法。

【资料】某企业原材料的日常收发核算采用实际成本计价,2007年6月发生下列有关原材料收发的经济业务(见表1)。

表1

日期	摘要	数量(件)	单价	金额(元)
6月1日	月初余额	1 000	20	20 000
8日	购进	600	21	12 600
10日	生产领用	1 200		
16日	购进	2 000	22	44 000
25日	生产领用	1 500		

【要求】根据上述资料,分别用先进先出法、全月一次加权平均法和移动平均法计算发出材料和结存材料的成本。

习题十一

【目的】通过练习,掌握材料按计划成本计价的核算方法。

【资料】某企业2007年6月初“原材料——甲材料”科目借方余额35 200元,“材料成本差异”科目借方余额1 490元。本月发生下列有关甲材料收发的经济业务:

1. 5日采购甲材料一批,价款21 600元,增值税3 672元,共计25 272元,款项已用银行存款支付,材料已验收入库,计划成本22 000元。

2. 8日采购甲材料一批,价款30 000元,增值税5 100元,共计35 100元,已开出转账支票支付货款,材料尚未验收入库。

3. 20日上述甲材料验收入库,计划成本29 700元。

4. 21日采购甲材料一批,材料已验收入库,但发票等结算凭证到月末尚未收到,货款尚未支付,按计划成本5 600元暂估入账。

5. 月末,结转本月验收入库甲材料的计划成本和成本差异。

6. 本月发出甲材料39 000元。其中:生产产品领用34 000元,基本生产车间一般耗用4 000元,厂部领用1 000元。

7. 月末,结转本月发出甲材料应负担的成本差异。

【要求】

1. 根据上述资料,编制会计分录。

2. 计算本月甲材料的成本差异率和发出甲材料的实际成本。

习题十二

【目的】通过练习,掌握存货清查和跌价准备的核算方法。

【资料】某企业发生下列有关存货清查和跌价准备的经济业务:

1. 2007年12月末,在财产清查中发现丙材料盘亏5公斤,实际单位成本为20元(该材料在购入时已支付了进项税额,增值税税率17%)。经批准,因保管员保管不善造成的损失应由其赔偿50元,其余部分属于一般经营损失。

2. 2007年12月末,在财产清查中发现乙材料盘盈15公斤,实际单位成本为5元。经查明属于材料收发计量方面的错误,经批准予以作转账处理。

3. 该企业原材料成本与可变现净值的资料如表2所示。

表2

时间	成本(元)	可变现净值(元)
2007年6月30日	10 000	8 500
2007年12月31日	12 000	13 000
2008年6月30日	15 000	14 500
2008年12月31日	16 000	15 300

【要求】根据上述资料编制会计分录。

第四章

资产(二)

【本章学习目的】

本章重点是理解和掌握固定资产、无形资产的基本概念和核算方法。通过本章的学习,要求掌握固定资产的概念、初始计量方法以及固定资产的取得、后续支出、处置和清查的核算方法,固定资产折旧的含义、范围、计算方法及其核算方法,无形资产的概念、初始计量方法以及无形资产的取得、摊销和处置的核算方法;熟悉固定资产、无形资产的特征以及无形资产的内容;了解固定资产和无形资产的分类、确认条件及减值准备的核算方法,长期待摊费用的内容及其核算方法。

第一节 固定资产

一、固定资产概述

(一) 固定资产的概念与特征

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产:(1)为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的;(2)使用寿命超过一个会计年度。

在实际工作中,固定资产主要表现为房屋及建筑物、生产设备、运输设备、工具器具等。固定资产是企业生产经营过程中用来改变或影响劳动对象的主要劳动资料,其数量和质量在一定程度上反映了企业生产经营规模的大小和技术装备水平的高低。固定资产是企业重要的生产力要素之一,是企业赖以生存的物质基础,是企业产生效益的源泉,固定资产的结构、状况、管理水平等直接影响着企业的竞争力,关系到企业的运营与发展。企业科学管理和正确核算固定资产,有利于促进企业正确评估固定资产的整体情况,提高资产使用效率,降低生产成本,保护固定资产的安全完整,实现资产的保值增值,增强企业的综合竞争实力。由于各种固定资产性能上的差异,不同固定资产在企业生产经营过程中的作用也有所不同。有些固定资产直接参加企业的生产经营过程,起着把劳动者的劳动传导到劳动对象上去的作用,如工业企业的生产设备和生产工具等;有些固定资产在企业的生产经营过程中起着辅助的作用,如工业企业的运输设备等;有些固定资产则作为企业从事生产经营活动的必要物质条件而存在,如房屋、建筑物等。一般情况下,在工业企业的全部劳动资料中起决定性作用的固

定资产是机器设备和生产工具。

固定资产主要具有下列特征:

(1) 固定资产是以经营使用为目的,而不是为了出售。即企业购置或建造固定资产的目的是为了在生产商品、提供劳务、出租或经营管理过程中使用,这意味着企业持有的固定资产是企业的劳动手段或工具,而不是直接用于出售的产品。其中,“出租”的固定资产,是指用以出租的机器设备类固定资产,不包括以经营租赁方式出租的建筑物,后者属于企业的投资性房地产,不属于固定资产。这一特征是区别固定资产与流动资产的一个重要标志。企业取得的某些资产也有可能价值很高,企业占用的时间较长,只要其购置目的是为了出售,而不是自用,就不能作为固定资产进行管理与核算,而应列为流动资产进行管理与核算。

(2) 固定资产是有形资产。即固定资产都具有实物形态,可以“看得见、摸得着”,人们凭借直观感觉能够感知它的存在,如房屋、建筑物、机器设备等。而且固定资产能够多次参加企业的生产经营过程,每经历一个生产经营周期,其实物形态基本上不改变。凡是不具有实物形态的资产,就不是固定资产。例如,企业持有的专利权、商标权、土地使用权等资产,尽管其目的也是为了生产商品、提供劳务、出租或经营管理而使用,但由于它们没有实物形态,因而不属于固定资产,而应作为无形资产。

(3) 固定资产的使用寿命超过一个会计年度。固定资产的使用寿命,是指企业使用固定资产的预计期间,或者该固定资产所能生产产品或提供劳务的数量。通常情况下,固定资产的使用寿命是指使用固定资产的预计期间,如自用房屋建筑物的使用寿命按使用年限表示。对于某些机器设备或运输设备等固定资产,其使用寿命往往以该固定资产所能生产产品或提供劳务的数量来表示,例如,发电设备按其预计发电量估计使用寿命,汽车或飞机等按其预计行驶里程估计使用寿命,等等。固定资产的使用寿命超过一个会计年度,意味着固定资产属于非流动资产,它能够为企业在若干个会计年度创造经济利益。因此,企业购置或建造固定资产所发生的支出,应在受益的会计年度内以计提折旧的方式逐步转化为费用。但固定资产的使用寿命又是有限的,需要合理估计,这是正确计提固定资产折旧的前提条件。

在实际工作中,企业应当根据固定资产的定义,结合本企业的具体情况,制定适合于本企业的固定资产目录、分类方法、每类或每项固定资产的折旧年限、折旧方法,作为进行固定资产核算的依据。

(二) 固定资产的确认条件

固定资产在符合定义的前提下,同时满足下列条件的,才能予以确认:

1. 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。资产最重要的特征是预期会给企业带来经济利益。企业在确认固定资产时,需要判断与该项固定资产有关的经济利益是否很可能流入企业。如果与该项固定资产有关的经济利益很可能流入企业,并

同时满足固定资产确认的其他条件,企业就应将其确认为固定资产;否则,不应将其确认为固定资产。

在会计实务中,判断与固定资产有关的经济利益是否很可能流入企业,主要是依据与该固定资产所有权相关的风险和报酬是否转移到了企业。其中,与固定资产所有权相关的风险,是指由于经营情况变化造成的相关收益的变动,以及由于资产闲置、技术陈旧等原因造成的损失;与固定资产所有权相关的报酬,是指在固定资产使用寿命内直接使用该资产而获得的收入,以及处置该资产所实现的利得等。通常,取得固定资产的所有权是判断与固定资产所有权相关的风险和报酬转移到企业的一个重要标志。凡是所有权已属于企业,无论企业是否收到或持有该固定资产,均应作为企业的固定资产;反之,如果没有取得所有权,即使存放在企业,也不能作为企业的固定资产。但是,所有权是否转移,不是判断与固定资产所有权相关的风险和报酬转移到企业的唯一标志。有时,企业虽然不能取得固定资产的所有权,但能够控制与该项固定资产有关的经济利益并使其流入企业,这就意味着与该固定资产所有权相关的风险和报酬实质上已转移到企业,在这种情况下,企业应将该项固定资产予以确认。例如,融资租入的固定资产,企业在租赁期内虽然不拥有其所有权,但企业能够控制与该固定资产有关的经济利益,即可以认为与固定资产所有权相关的风险和报酬实质上已转移到了企业(承租方),因此,它符合固定资产确认的第一个条件。

2. 该固定资产的成本能够可靠地计量。成本能够可靠地计量,是资产确认的一项基本条件。如果固定资产的成本能够可靠地计量,并同时满足其他确认条件,企业就应予以确认;否则,企业不应予以确认。

企业在确定固定资产成本时,必须取得确凿的证据。但有时需要根据所获得的最新资料,对固定资产的成本进行合理的估计。例如,企业对于已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的固定资产,需要根据工程概(预)算或招标投标合同所确定的工程造价或者工程实际发生的成本等资料,按暂估价值确定固定资产的成本,待办理了竣工决算手续后再作调整。

在会计实务中,企业对固定资产进行确认时,还需要注意以下两个问题:

(1) 固定资产的各组成部分具有不同的使用寿命或者以不同的方式为企业提供经济利益,适用不同折旧率或折旧方法的,应当分别将各组成部分确认为单项固定资产。

(2) 与固定资产有关的后续支出,符合固定资产确认条件的,应当计入固定资产成本;不符合固定资产确认条件的,应当在发生时计入当期损益。

(三) 固定资产的分类

企业的固定资产种类繁多,型号、规格各异,其经济用途和使用情况也不尽相同。为了加强固定资产的管理,正确组织会计核算,便于分析和考核固定资产的使用情况以及正确计提固定资产折旧,必须对固定资产进行科学、合理的分类。根据不同的管理需要和核

算要求以及不同的分类标准,可以对固定资产进行不同的分类。固定资产的分类方法主要有以下几种:

1. 按经济用途分类。固定资产按其经济用途分类,可以分为生产经营用固定资产和非生产经营用固定资产。

(1) 生产经营用固定资产。是指直接服务于企业生产经营过程的各种固定资产,如生产经营用的房屋、建筑物、动力设备、传导设备、工作机器、运输设备、自动化控制设备、仪器仪表和工具、器具等。

(2) 非生产经营用固定资产。是指不直接服务于企业生产经营过程的各种固定资产,如职工宿舍、食堂、浴室、理发室、医务室、托儿所、招待所、俱乐部等使用的房屋、设备和其他固定资产等。

固定资产按其经济用途分类,可以反映出企业生产经营用和非生产经营用固定资产在全部固定资产中所占的比重,便于了解企业的生产经营能力和生活设施情况,分析、考核固定资产的技术构成和配备是否合理,促使企业合理配备固定资产。但这种分类方法不利于考查固定资产的使用情况,也不利于掌握固定资产的所有权情况。

2. 按使用情况分类。固定资产按其使用情况分类,可以分为在用固定资产、未使用固定资产和不需用固定资产。

(1) 在用固定资产。是指企业正在使用中的各种生产经营用和非生产经营用固定资产。包括由于季节性生产、大修理等原因而停止使用的固定资产,企业内部替换使用的固定资产,以及经营性出租给其他单位使用的固定资产等。

(2) 未使用固定资产。是指企业尚未使用的新增固定资产,因在原有基础上进行改建、扩建而暂停使用的固定资产,以及因生产经营任务变更而暂停使用的固定资产等。

(3) 不需用固定资产。是指本企业目前和今后都不再需用,等待调配处理的各种固定资产。

固定资产按其使用情况分类,可以反映出企业的在用固定资产在全部固定资产中所占的比重,便于分析、考核固定资产的利用程度,并据以正确地计提固定资产折旧,促使企业合理使用固定资产,充分挖掘固定资产的使用潜力,及时处理不需用的固定资产,提高固定资产的利用效率。但这种分类方法不利于考查固定资产的构成与配备是否合理,也反映不出固定资产的产权关系。

3. 按所有权分类。固定资产按其所有权分类,可以分为自有固定资产和融资租入固定资产。

(1) 自有固定资产。是指所有权归属本企业,企业可以自由支配使用的各种固定资产。它又可以分为自用固定资产和租出固定资产。其中:自用固定资产是指本企业正在使用的各种固定资产,其所有权和使用权都归属本企业;租出固定资产是指企业出租给其他单位使用并收取租金的各种固定资产(指在经营租赁方式下出租的固定资产),其使用权虽然暂时让渡给了其他单位,但其所有权仍属于本企业。

(2) 融资租入固定资产。是指企业采用融资租赁方式从其他单位租入,在租赁期内拥有使用权但没有所有权的各种固定资产。这类资产的所有权最终可能转移给承租企业,也可能不转移,但由于它实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬,故承租企业在租赁期内可以将其视同自有固定资产进行管理与核算。

至于企业采用经营租赁方式临时从其他单位租入的机器设备等,尽管承租企业在租赁期内拥有使用权,并能够通过使用而获取一定的经济利益,但由于它实质上并未转移与其所有权有关的全部风险和报酬,且租赁期届满时必须将其及时归还出租单位,故承租企业不能将其作为本企业的固定资产入账核算,而应单独设置备查簿,以反映其租入、使用和归还等情况。

固定资产按其所有权分类,可以清楚地反映出企业固定资产的产权关系和自有生产能力的水平,便于分析、考核自用、租出和租入固定资产的使用效益。但这种分类方法不利于考查企业固定资产的技术构成和配备是否合理。

4. 按综合标准分类。按综合标准分类,即将上述三种分类方法相结合对固定资产进行分类,可以将企业的固定资产分为七大类。即生产经营用固定资产、非生产经营用固定资产、租出固定资产、未使用固定资产、不需用固定资产、融资租入固定资产、土地。其中,土地是指过去已经估价单独入账的土地。因征地而支付的补偿费,应计入与土地有关的房屋、建筑物的价值内,不单独作为土地价值入账。企业取得的土地使用权,不能作为固定资产,而应作为无形资产。

固定资产按照综合标准分类,既可以反映企业固定资产的构成情况,促使企业合理配备固定资产;又可以反映固定资产的使用情况,促使企业充分挖掘固定资产的潜力,提高其利用率;还可以反映固定资产的所有权情况,明确其产权关系。

由于企业的经营性质不同,经营规模各异,对固定资产的分类不可能完全一致,也没有必要强求统一。但在实际工作中,企业大多采用综合分类的方法作为编制固定资产目录、进行固定资产核算的依据。

(四) 固定资产的初始计量

固定资产的初始计量,是指确定固定资产的取得成本。固定资产应当按照成本进行初始计量。固定资产的成本是指企业购建某项固定资产达到预定可使用状态前所发生的一切合理的、必要的支出。这些支出既有直接发生的,如固定资产的价款、运杂费、包装费、进口关税、保险费和安装费等;又有间接发生的,如应承担的借款利息、外币借款折算差额以及应分摊的其他间接费用。

固定资产的取得方式主要包括外购、自行建造、投资者投入、融资租入、非货币性资产交换、债务重组、企业合并等,取得的方式不同,初始计量方法也各不相同。在此主要介绍几种常见方式下固定资产的初始计量方法。

1. 外购的固定资产。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费,以及使固定资

产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。自2009年1月1日起增值税转型改革后,增值税一般纳税人购进机器设备、运输工具等生产经营用固定资产所发生的增值税进项税额可以从销项税额中抵扣,但房屋、建筑物等不动产和在建工程不允许抵扣进项税额。因此,这里的“相关税费”中不包括允许抵扣的增值税进项税额。

外购固定资产是否达到预定可使用状态,需要根据具体情况进行分析判断。如果购入不需要安装的固定资产,购入后即可发挥作用,因此,购入后即可达到预定可使用状态。如果购入需要安装的固定资产,只有安装调试后达到设计要求或合同规定的标准,该项固定资产才可发挥作用,才意味着达到预定可使用状态。

在实际工作中,企业可能以一笔款项购入多项没有单独标价的固定资产。如果这些资产均符合固定资产的定义,并满足固定资产的确认条件,则应将各项资产单独确认为固定资产,并按各项固定资产公允价值的比例对总成本进行分配,分别确定各项固定资产的成本。如果以一笔款项购入的多项资产还包括固定资产以外的其他资产,也应按类似的方法予以处理。

企业购买固定资产通常在正常信用条件期限内付款,但也会发生超过正常信用条件购买固定资产的经济业务,如采用分期付款购买资产,且在合同中规定的付款期限比较长,超过了正常信用条件(通常在3年以上)。在这种情况下,该类购货合同实质上具有融资性质,购入固定资产的成本不能以各期付款额之和确定,而应以各期付款额的现值之和确定。固定资产购买价款的现值,应当按照各期支付的购买价款选择恰当的折现率进行折现后的金额加以确定。折现率是反映当前市场货币时间价值和延期付款债务特定风险的利率。该折现率实质上是供货企业的必要报酬率。各期实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额,符合资本化条件的,应当计入固定资产成本,其余部分应当在信用期间内确认为财务费用,计入当期损益。

2. 自行建造的固定资产。自行建造固定资产的成本,由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。

3. 投资者投入的固定资产。投资者投入固定资产的成本,应当按照投资合同或协议约定的价值加上应支付的相关税费确定,但合同或协议约定价值不公允的除外。

4. 存在弃置义务的固定资产。对于特殊行业的特定固定资产,确定其初始入账成本时,还应考虑弃置费用。弃置费用通常是指根据国家法律和行政法规、国际公约等规定,企业承担的环境保护和生态恢复等义务所确定的支出,如石油天然气开采企业的油气资产、核电站核设施等的弃置和恢复环境义务。弃置费用的金额与其现值比较,通常相差较大,需要考虑货币时间价值,对于这些特殊行业的特定固定资产,企业应当按照弃置费用的现值计算确定应计入固定资产成本的金额和相应的预计负债。在固定资产的使用寿命内按照预计负债的摊余成本和实际利率计算确定的利息费用,应计入财务费用。一般工

商企业的固定资产发生的报废清理费用不属于弃置费用,应当在发生时作为固定资产处置费用处理。

二、固定资产取得的核算

(一) 固定资产取得的总分类核算

企业取得固定资产的来源渠道很多,如购入、自行建造、投资者投入、融资租入、非货币性资产交换等,但不论其来源渠道如何,企业都必须按照规定办理验收交接手续,及时取得和审核有关凭证,作为新增固定资产登记入账的依据,以保证固定资产核算的真实性及企业资产的安全与完整。

为了核算和监督固定资产的取得过程及其结果,企业应设置下列会计科目:

“固定资产”科目。它属于资产类科目,用来核算企业持有的固定资产原价。借方登记增加的固定资产原价;贷方登记减少的固定资产原价;期末借方余额反映企业持有的固定资产原价。企业应设置“固定资产登记簿”和“固定资产卡片”,按固定资产类别、使用部门和每项固定资产进行明细核算。企业临时租入的固定资产,应另设备查簿进行登记,不在本科目核算。

“工程物资”科目。它属于资产类科目,用来核算企业为在建工程准备的各种物资的成本,包括工程用材料、尚未安装的设备以及为生产准备的工器具等。借方登记购入的工程物资的成本;贷方登记领用的工程物资的成本,以及工程完工后转作本企业存货的剩余工程物资的成本;期末借方余额反映企业为在建工程准备的各种物资的成本。本科目可按“专用材料”、“专用设备”、“工器具”等进行明细核算。

“在建工程”科目。它属于资产类科目,用来核算企业基建、更新改造等在建工程发生的支出。借方登记各项在建工程所发生的实际支出;贷方登记结转的各项在建工程成本;期末借方余额反映企业尚未达到预定可使用状态的在建工程的成本。本科目可按“建筑工程”、“安装工程”、“在安装设备”、“待摊支出”以及单项工程等进行明细核算。

企业从不同来源渠道取得的固定资产,其核算方法不尽相同。在此,仅就企业从几种常见的来源渠道取得的固定资产,分别介绍其核算方法。

1. 外购固定资产的核算。企业外购的固定资产,分为不需要安装的固定资产和需要安装的固定资产两种情形,其取得成本及核算方法均有所不同。前者是指购入后不需要安装就可以直接交付使用的固定资产,其取得成本包括企业实际支付的买价、包装费、运杂费、保险费、专业人员服务费和相关税费等;后者是指购入后必须经过安装才能交付使用的固定资产,其取得成本是在前者取得成本的基础上加上安装调试费用等。企业购入不需要安装的固定资产时,应按其取得成本作为购入固定资产的原价,直接记入“固定资产”科目;企业购入需要安装的固定资产时,其取得成本和发生的安装费用等均应先通过

“在建工程”科目予以归集,待安装完毕达到预定可使用状态时,再将“在建工程”科目所归集的全部支出作为固定资产原价,由“在建工程”科目转入“固定资产”科目。

现举例说明外购固定资产的核算方法如下:

【例4-1】企业购入不需要安装的生产设备一台,取得的增值税专用发票上注明的设备买价为20 000元,增值税额为3 400元,发生的运杂费为1 600元,全部款项已从银行存款户支付,设备已交付使用。作会计分录如下:

借:固定资产	21 600
应交税费——应交增值税(进项税额)	3 400
贷:银行存款	25 000

【例4-2】企业购入需要安装的动力设备一台,取得的增值税专用发票上注明的设备买价为60 000元,增值税额为10 200元,发生的包装费和运杂费为3 000元,购入后委托外单位安装,发生安装费用2 000元,全部款项均以银行存款支付,设备已安装完毕并交付使用。其账务处理方法如下:

(1)购入时,作会计分录如下:

借:在建工程	63 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	10 200
贷:银行存款	73 200

(2)支付安装费时,作会计分录如下:

借:在建工程	2 000
贷:银行存款	2 000

(3)安装完毕交付使用时,作会计分录如下:

借:固定资产	65 000
贷:在建工程	65 000

2. 自行建造固定资产的核算。企业自行建造固定资产,可以根据具体情况分别采取自营和出包两种施工方式。自营方式是指企业自行采购工程所需物资并自行组织固定资产建造工程施工活动的一种方式;出包方式是指企业将固定资产建造工程发包给专门的施工单位承包完成的一种方式。企业自行建造固定资产所采取的施工方式不同,其核算方法也有所不同。但无论采用何种方式,所建工程都应当按照实际发生的支出确定其工程成本并单独核算。

(1)以自营方式建造固定资产的核算。在自营方式下,企业应当按照建造某项固定资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出,包括直接材料、直接人工、直接机械施工费等,确定其固定资产成本。

企业为建造固定资产准备的各种物资,应当按照实际支付的买价,不能抵扣的增值税税额、运输费、保险费等相关税费作为实际成本,并按照各种专项物资的种类进行明细核算。工程完工后,剩余的工程物资转为本企业存货的,应按其实际成本或计划成本进行结转。建

设期间发生的工程物资盘亏、报废及毁损,减去残料价值以及保险公司、过失人等赔款后的净损失,计入所建工程项目的成本;盘盈的工程物资或处置净收益,冲减所建工程项目的成本。工程完工后发生的工程物资盘盈、盘亏、报废、毁损,应计入当期营业外收支。

建造固定资产领用工程物资、原材料或库存商品时,应按其实际成本转入所建工程成本。以自营方式建造固定资产应负担的职工薪酬、辅助生产部门为之提供的水、电、修理、运输等劳务,以及其他必要支出等也应计入所建工程项目的成本。上述项目涉及增值税的,还应结转其相应的增值税额。

符合资本化条件,应计入所建造固定资产成本的借款费用,应当按照《企业会计准则第17号——借款费用》的有关规定处理。

企业在进行具体账务处理时,对于发生的各项必要支出,应先通过“在建工程”科目进行归集,即借记“在建工程”科目,贷记“银行存款”、“工程物资”、“原材料”、“应付职工薪酬”等科目;待工程达到预定可使用状态时,再将“在建工程”科目所归集的全部实际支出作为固定资产原价,从“在建工程”科目转入“固定资产”科目。

现举例说明以自营方式建造固定资产的核算方法如下:

【例4-3】企业采取自营方式建造仓库一座,购入各种工程物资200 000元,增值税额为34 000元,均以银行存款支付;实际领用工程物资234 000元,另外还领用了企业生产用的原材料一批,实际成本为60 000元,应转出的增值税为10 200元;应付自营施工人员的工资为50 000元,企业辅助生产车间为工程提供有关劳务发生支出7 800元,工程已竣工并交付使用。其账务处理方法如下:

① 购入工程物资时,作会计分录如下:

借:工程物资	234 000
贷:银行存款	234 000

② 领用工程物资时,作会计分录如下:

借:在建工程	234 000
贷:工程物资	234 000

③ 领用原材料时,作会计分录如下:

借:在建工程	70 200
贷:原材料	60 000
应交税费——应交增值税(进项税额转出)	10 200

④ 计算出应付自营施工人员工资时,作会计分录如下:

借:在建工程	50 000
贷:应付职工薪酬	50 000

⑤ 结转辅助生产车间为工程提供劳务发生的支出时,作会计分录如下:

借:在建工程	7 800
贷:生产成本——辅助生产成本	7 800

⑥ 工程竣工交付使用时,作会计分录如下:

借: 固定资产	362 000
贷: 在建工程	362 000

(2) 以出包方式建造固定资产的核算。在出包方式下,企业通过招标方式将工程项目发包给建造承包商,由建造承包商(即施工企业)组织工程项目施工。采用出包方式建造固定资产,企业要与建造承包商签订建造合同,企业是建造合同的甲方,负责筹集资金和组织管理工程建设,通常称为建设单位,建造承包商是建造合同的乙方,负责建筑安装工程施工任务。企业的新建、改建、扩建等建设项目,通常均采用出包方式。在我国,企业的基本建设项目的立项,要涉及国家产业政策、区域经济政策以及固定资产投资规模控制与宏观管理,因此,国家对国有建设项目的立项施行审批制度,建设项目的概算需经有关部门批准,项目建成后,需办理竣工决算及验收手续。一个建设项目通常由若干单项工程构成,如新建一个火电厂包括建造发电车间、冷却塔、安装发电设备等,新建的火电厂即为建设项目,建造的发电车间、冷却塔、安装发电设备均为单项工程。

企业以出包方式建造固定资产,其成本由建造该项固定资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成,包括发生的建筑工程支出、安装工程支出以及需要分摊计入各项固定资产成本的待摊支出。由于建筑工程、安装工程采用出包方式发包给建造承包商承建,因此,工程的具体支出,如人工费、材料费、机械使用费等由建造承包商核算。对于发包企业而言,建筑工程支出、安装工程支出是构成在建工程成本的重要内容,发包企业按照合同规定的结算方式和工程进度定期与建造承包商办理工程价款结算,结算的工程价款计入在建工程成本。待摊支出是指在建设期间发生的,不能直接计入某项固定资产价值,而应由所建造固定资产共同负担的相关费用,包括为建造工程发生的管理费、征地费、可行性研究费、临时设施费、公证费、监理费、应负担的税金、符合资本化条件的借款费用、建设期间发生的工程物资盘亏、报废及毁损净损失,以及负荷联合试车费等。其中,征地费是指企业通过划拨方式取得建设用地发生的青苗补偿费、地上建筑物、附着物补偿费等。企业为建造固定资产通过出让方式取得土地使用权而支付的土地出让金不计入在建工程成本,应确认为无形资产(土地使用权)。

在出包方式下,“在建工程”科目主要是企业与建造承包商办理工程价款的结算科目,企业支付给建造承包商的工程价款作为工程成本通过“在建工程”科目核算。企业应按合理估计的工程进度和合同规定结算的进度款,借记“在建工程——建筑工程(××工程)”、“在建工程——安装工程(××工程)”科目,贷记“银行存款”、“预付账款”等科目。工程完成时,按合同规定补付的工程款,借记“在建工程”科目,贷记“银行存款”等科目。企业将需要安装设备运抵现场安装时,借记“在建工程——在安装设备(××设备)”科目,贷记“工程物资——××设备”科目;企业为建造固定资产发生的待摊支出,借记“在建工程——待摊支出”科目,贷记“银行存款”、“应付职工薪酬”、“长期借款”等科目。

在建工程达到预定可使用状态时,首先应计算分配待摊支出,其计算公式如下:

$$\text{待摊支出分配率} = \frac{\text{累计发生的待摊支出}}{(\text{建筑工程支出} + \text{安装工程支出} + \text{在安装设备支出})} \times 100\%$$

$$\times \times \text{工程应分配的待摊支出} = \left(\frac{\times \times \text{工程的}}{\text{建筑工程支出}} + \frac{\text{安装工程}}{\text{支出}} + \frac{\text{在安装}}{\text{设备支出}} \right) \times \text{分配率}$$

其次,计算确定已完工的固定资产成本,其计算公式如下:

$$\begin{aligned} \text{房屋、建筑物等固定资产成本} &= \text{建筑工程支出} + \text{应分摊的待摊支出} \\ \text{需要安装} &= \text{设备成本} + \frac{\text{为设备安装发生的基础、}}{\text{支座等建筑工程支出}} + \frac{\text{安装工}}{\text{程支出}} + \text{应分摊的} \\ \text{设备的成本} & \quad \quad \quad \text{待摊支出} \end{aligned}$$

最后,进行相应的会计处理,借记“固定资产”科目,贷记“在建工程——建筑工程”、“在建工程——安装工程”、“在建工程——在安装设备”等科目。

现举例说明以出包方式建造固定资产的核算方法如下:

【例 4-4】 甲公司经批准新建一个火电厂,包括建造发电车间、冷却塔和安装发电设备 3 个单项工程。2007 年 2 月 1 日,甲公司与乙公司签订合同,将火电厂工程出包给乙公司承建。根据合同约定,建造发电车间的价款为 5 000 000 元,建造冷却塔的价款为 3 000 000 元,安装发电设备的安装费用为 500 000 元。建造期间发生的有关事项如下(假定不考虑相关税费):

(1)2007 年 2 月 10 日,甲公司按合同约定向乙公司预付 10% 的备料款 800 000 元,其中发电车间 500 000 元,冷却塔 300 000 元。

(2)2007 年 8 月 2 日,建造发电车间和冷却塔的工程进度达到 50%,甲公司与乙公司办理工程价款结算 4 000 000 元,其中发电车间 2 500 000 元,冷却塔 1 500 000 元。甲公司抵扣了预付备料款后,将余款用银行存款支付。

(3)2007 年 10 月 8 日,甲公司购入需要安装的发电设备,价款总计 3 500 000 元(含增值税进项税额),已用银行存款支付。

(4)2008 年 3 月 10 日,建筑工程主体已完工,甲公司与乙公司办理工程价款结算 4 000 000 元,其中,发电车间 2 500 000 元,冷却塔 1 500 000 元。甲公司向乙公司开具了一张期限为 3 个月的商业汇票。

(5)2008 年 4 月 1 日,甲公司将发电设备运抵现场,交乙公司安装。

(6)2008 年 5 月 10 日,发电设备安装到位,甲公司与乙公司办理设备安装价款结算 500 000 元,以银行存款支付。

(7)工程项目发生的管理费、可行性研究费、公证费、监理费等共计 290 000 元,已用银行存款支付。

(8)2008 年 5 月,为检验设备安装质量,进行负荷联合试车。试车期间共领用本企业材料 100 000 元,发生其他试车费用 50 000 元,用银行存款支付;试车期间取得发电收入 200 000 元,已存入银行。

(9)2008年6月1日,完成试车,各项指标达到设计要求。

根据上述资料,甲公司的账务处理方法如下:

(1)2007年2月10日,预付各料款时,作会计分录如下:

借:预付账款——乙公司	800 000
贷:银行存款	800 000

(2)2007年8月2日,办理建筑工程价款结算时,作会计分录如下:

借:在建工程——建筑工程(发电车间)	2 500 000
——建筑工程(冷却塔)	1 500 000
贷:银行存款	3 200 000
预付账款——乙公司	800 000

(3)2007年10月8日,购入发电设备时,作会计分录如下:

借:工程物资——发电设备	3 500 000
贷:银行存款	3 500 000

(4)2008年3月10日,办理建筑工程价款结算时,作会计分录如下:

借:在建工程——建筑工程(发电车间)	2 500 000
——建筑工程(冷却塔)	1 500 000
贷:应付票据	4 000 000

(5)2008年4月1日,将发电设备交乙公司安装时,作会计分录如下:

借:在建工程——在安装设备(发电设备)	3 500 000
贷:工程物资——发电设备	3 500 000

(6)2008年5月10日,办理安装工程价款结算时,作会计分录如下:

借:在建工程——安装工程(发电设备)	500 000
贷:银行存款	500 000

(7)支付工程发生的管理费、可行性研究费、公证费、监理费时,作会计分录如下:

借:在建工程——待摊支出	290 000
贷:银行存款	290 000

(8)进行负荷联合试车时,作会计分录如下:

借:在建工程——待摊支出	150 000
贷:原材料	100 000
银行存款	50 000

借:银行存款	200 000
--------	---------

贷:在建工程——待摊支出	200 000
--------------	---------

(9)工程达到预定可使用状态时,作会计分录如下:

分配结转待摊支出:

$$\begin{aligned} \text{待摊支出分配率} &= \frac{290\,000 + 150\,000 - 200\,000}{5\,000\,000 + 3\,000\,000 + 500\,000 + 3\,500\,000} \times 100\% \\ &= 2\% \end{aligned}$$

发电车间应分配的待摊支出 = 5 000 000 × 2% = 100 000(元)

冷却塔应分配的待摊支出 = 3 000 000 × 2% = 60 000(元)

发电设备应分配的待摊支出 = (3 500 000 + 500 000) × 2% = 80 000(元)

借:在建工程——建筑工程(发电车间)	100 000
——建筑工程(冷却塔)	60 000
——安装工程(发电设备)	10 000
——在安装设备(发电设备)	70 000
贷:在建工程——待摊支出	240 000

计算结转已完工固定资产的成本:

发电车间的成本 = 5 000 000 + 100 000 = 5 100 000(元)

冷却塔的成本 = 3 000 000 + 60 000 = 3 060 000(元)

发电设备的成本 = (3 500 000 + 500 000) + 80 000 = 4 080 000(元)

借:固定资产——发电车间	5 100 000
——冷却塔	3 060 000
——发电设备	4 080 000
贷:在建工程——建筑工程(发电车间)	5 100 000
——建筑工程(冷却塔)	3 060 000
——安装工程(发电设备)	510 000
——在安装设备(发电设备)	3 570 000

3. 投资者投入固定资产的核算。企业对投资者投入固定资产的核算,一方面要反映本企业固定资产的增加,另一方面要反映投资者投资额的增加,即反映本企业实收资本(或股本)的增加。企业对于投资者投入的固定资产,应当按照投资合同或协议约定的价值,借记“固定资产”科目,贷记“实收资本”(或“股本”)科目。

现举例说明投资者投入固定资产的核算方法如下:

【例4-5】 企业收到甲公司投入的设备一台,甲公司记录的该设备账面原价为80 000元,累计已提折旧为15 000元,投资合同约定的价值为60 000元,与市场公允价值一致,该设备已交付使用。作会计分录如下:

借:固定资产	60 000
贷:实收资本	60 000

(二) 固定资产取得的明细分类核算

为了详细地反映各项固定资产的增减变动情况,企业除了应进行固定资产的总分类

核算以外,还必须进行固定资产的明细分类核算。固定资产的明细分类核算,一般可以分为二级核算和三级核算两种。企业通常应设置“固定资产登记簿”来组织二级明细核算,设置“固定资产卡片”来组织三级明细核算。

1. 固定资产登记簿。固定资产登记簿是固定资产的二级账,并对固定资产卡片起着控制作用。它应按固定资产的类别和明细分类开设账页,并按保管、使用单位设置专栏,按各项固定资产的增减日期序时登记,只记金额,不记数量,每月末应结出余额,以反映各单位、各部门各类固定资产的增加、减少和结存情况。固定资产登记簿应由财会部门设立,由固定资产核算人员根据固定资产增减的记账凭证,按照原值进行登记。根据固定资产登记簿的记录,不仅可以了解各类固定资产在各单位、各部门的增减变动和分布情况,而且可以根据各单位、各部门固定资产的原值,计算各该单位、部门应提的折旧额。

2. 固定资产卡片。固定资产卡片是固定资产的三级账,是反映各项固定资产详细情况的明细账。它应按每一独立登记对象(如每一幢房屋、每一独立的设备等)分别设置,每个对象一张。在每一张卡片中,应记载该项固定资产的编号、名称、规格、技术特征、技术资料编号、附属物、使用单位、所在地点、购建年份、开始使用日期、中间停用日期、原价、预计使用年限、购建的资金来源、折旧率、大修理次数和日期、转移调拨情况、报废清理情况等详细资料。按工作时间计提折旧的大型设备,按行驶里程计提折旧的车辆,还应定期登记其实际工作时间、实际行驶里程。

固定资产登记簿和固定资产卡片的格式,由企业根据具体情况自行规定。

为了保证固定资产核算的正确性,固定资产卡片、固定资产登记簿和固定资产总分类账的记录,应该定期进行核对,做到账账相符。

三、固定资产折旧的核算

(一) 固定资产折旧的性质

固定资产折旧是指在固定资产的使用寿命内,按照确定的方法对应计折旧额进行的系统分摊。其中,应计折旧额是指应当计提折旧的固定资产原价扣除其预计净残值后的金额。已计提减值准备的固定资产,还应当扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。

固定资产虽然可以长期参加企业的生产经营活动而仍然保持其原有的实物形态,但其内在的服务潜力会随着时间的推移和资产的使用而逐渐衰竭或消逝。因此,企业必须在固定资产的使用寿命内将固定资产的价值进行系统、合理地分摊,计入各期的成本或费用,从各期实现的收入中获得补偿。实际上,固定资产折旧就是对固定资产由于磨损和损耗而转移到成本或费用中去的那一部分价值的补偿。固定资产的损耗分为有形损耗和无形损耗两种。有形损耗是指固定资产由于使用和自然力的影响而发生的在使用价值和价值上的损

失,如机器设备由于使用而发生磨损并逐渐丧失其使用价值,机器设备氧化生锈,房屋建筑物由于风吹、日晒、雨淋的侵蚀而逐渐破旧等;无形损耗则是指由于科学技术的进步等而引起的固定资产价值的损失。随着科学技术的进步,劳动生产率不断提高,新的机器设备不断出现和运用,产品升级换代的周期不断缩短,固定资产的无形损耗有越来越严重的趋势。因此,企业在计提固定资产折旧时,不仅要考虑其有形损耗,而且要适当考虑其无形损耗。

固定资产折旧是企业成本、费用的重要组成部分。因此,正确地计提固定资产折旧,并组织好固定资产折旧的会计核算工作,不仅是正确反映企业的资产、保证固定资产的简单再生产、促进企业技术进步的前提,也是实现收入与费用的合理配比、正确计算各期损益的前提。

(二)影响固定资产折旧的因素

影响固定资产折旧的因素主要有以下几个方面:

1. 折旧的基数。企业计提固定资产折旧的基数一般为固定资产的原始成本,即固定资产的账面原价。选用双倍余额递减法计提固定资产折旧的企业,应以固定资产的账面净值作为计提折旧的基数。

2. 预计净残值。预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态,企业目前从该项固定资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

3. 固定资产减值准备。固定资产减值准备是指固定资产已计提的减值准备累计金额。固定资产计提减值准备后,应当在剩余使用寿命内根据调整后的固定资产账面价值(固定资产账面余额扣减累计折旧和累计减值准备后的金额)和预计净残值重新计算确定折旧率和折旧额。

4. 固定资产的使用寿命。固定资产的使用寿命是指企业使用固定资产的预计期间,或者该固定资产所能生产产品或提供劳务的数量。固定资产使用寿命的长短是直接影响各期应提折旧额的关键因素。一般情况下,不同的固定资产性质不同、使用方式各异,其使用寿命也有所不同。因此,企业在确定固定资产的使用寿命时,应当考虑下列因素:

(1) 预计生产能力或实物产量;

(2) 预计有形损耗和无形损耗;

(3) 法律或者类似规定对资产使用的限制。如对于融资租赁的固定资产,根据《企业会计准则第21号——租赁》的规定,能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的,应当在租赁资产使用寿命内计提折旧;如果无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的,应当在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

具体到某一项固定资产的使用寿命,企业应在考虑上述因素的基础上,结合不同固定资产的性质、消耗方式、所处环境等因素,做出职业判断。在相同环境条件下,对于同样的固定资产的使用寿命应具有相同的预期。

总之,企业应当根据固定资产的性质和使用情况,合理确定固定资产的使用寿命和预

计净残值。一般情况下,固定资产的使用寿命、预计净残值一经确定,不得随意变更。但固定资产在使用过程中,其所处的经济环境、技术环境以及其他环境有可能与最初预计固定资产使用寿命和预计净残值时发生较大的变化。例如,固定资产使用强度比正常情况大大加强,致使固定资产实际使用寿命大大缩短,预计净残值减少;融资租赁合同对租赁期作了新的调整;替代该项固定资产的新产品的出现,致使其实使用寿命缩短,预计净残值减少,等等。此时,如果不对固定资产预计使用寿命和预计净残值进行调整,必然不能真实、准确地反映出其为企业提供经济利益的期间及每期实际的资产消耗,据此提供的会计信息就很可能是不真实的,进而影响会计信息使用者做出恰当的经济决策。为了避免这种情况,企业至少应当于每年年度终了,对固定资产的使用寿命和预计净残值进行复核。如果固定资产使用寿命和预计净残值的预计数与原先估计数有差异,应当相应调整固定资产使用寿命和预计净残值,并按照会计估计变更的有关规定进行会计处理。

(三) 固定资产折旧的范围

根据我国《企业会计准则第4号——固定资产》的规定,企业应当对所有固定资产计提折旧。但是,已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地除外。

在确定计提折旧的范围时,企业还应注意以下几点:

1. 企业以融资租赁方式租入的固定资产和以经营租赁方式租出的固定资产,应当计提折旧;企业以融资租赁方式租出的固定资产和以经营租赁方式租入的固定资产,不应当计提折旧。对于融资租入的固定资产,企业应当采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧。

2. 固定资产应当按月计提折旧。从理论上讲,当月增加的固定资产,当月应该计提折旧,当月减少的固定资产,当月不应再提折旧。但在会计实务中,为了简化核算,企业实际计提固定资产折旧时,当月增加的固定资产,当月不计提折旧,从下月起计提折旧;当月减少的固定资产,当月仍计提折旧,从下月起不计提折旧。

3. 固定资产提足折旧后,不论能否继续使用,均不再计提折旧;提前报废的固定资产,也不再补提折旧,其净损失应计入企业的营业外支出。所谓提足折旧,是指已经提足该项固定资产的应计折旧额。

4. 已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的固定资产,应当按照估计价值确定其成本,并计提折旧;待办理竣工决算后,再按实际成本调整原来的暂估价值,但不需要调整原已计提的折旧额。

(四) 固定资产折旧的计算方法

由于固定资产折旧计算方法的选用直接影响到企业成本、费用的计算,进而影响到企业的损益和国家的税收,因此,对固定资产折旧计算方法的选用,国家历来有比较严格的规定。根据《企业会计准则第4号——固定资产》的规定,企业应当根据与固定资产有关

的经济利益的预期实现方式合理选择折旧方法,可选用的折旧方法包括年限平均法、工作量法、双倍余额递减法和年数总和法等。折旧方法一经选定,不得随意变更。

1. 年限平均法。年限平均法又称直线法,是指将固定资产的应提折旧总额均衡地分摊到固定资产预计使用寿命内各个会计期间的一种方法。即采用这种方法计算的每期折旧额均是等额的。其计算公式如下:

$$\text{年折旧率} = \frac{1 - \text{预计净残值率}}{\text{预计使用寿命(年)}} \times 100\%$$

$$\text{月折旧率} = \text{年折旧率} \div 12$$

$$\text{月折旧额} = \text{固定资产原价} \times \text{月折旧率}$$

【例4-6】某企业有办公楼一栋,其账面原价为3 000 000元,预计使用寿命为40年,预计净残值率为4%。则该办公楼的年折旧率、月折旧率和月折旧额可计算如下:

$$\text{年折旧率} = \frac{1 - 4\%}{40} \times 100\% = 2.4\%$$

$$\text{月折旧率} = 2.4\% \div 12 = 0.2\%$$

$$\text{月折旧额} = 3\,000\,000 \times 0.2\% = 6\,000(\text{元})$$

上例中的固定资产折旧率是按单项固定资产单独计算的,称为“个别折旧率”,即某项固定资产在一定期间的折旧额与该项固定资产原价的比率。采用个别折旧率,计算的折旧额比较准确,但计算工作量较大。为了减少计算工作量,在实际工作中,企业一般应采用分类折旧率计算固定资产的折旧额。分类折旧率是指固定资产分类折旧额与该类固定资产原价的比率。采用这种方法,企业应先把性质、结构和预计使用寿命接近的固定资产归为一类,再按类别计算平均折旧率。其计算公式如下:

$$\text{某类固定资产年分类折旧率} = \frac{\text{该类固定资产年折旧额之和}}{\text{该类固定资产原价之和}} \times 100\%$$

$$\text{某类固定资产月分类折旧率} = \frac{\text{该类固定资产年分类折旧率}}{12}$$

$$\text{某类固定资产的月折旧额} = \frac{\text{该类固定资产原价之和}}{\text{该类固定资产}} \times \text{月分类折旧率}$$

采用分类折旧率,可以将同类固定资产的原价汇总起来,用同一个折旧率计算折旧额,计算工作比较简单,但不如按个别折旧率计算的折旧额准确。

此外,还有综合折旧率,即按照企业全部固定资产综合平均计算的折旧率。采用综合折旧率计算固定资产的折旧额,计算工作量最小,但准确性也最差,因此,在实际工作中企业一般很少采用。

年限平均法的主要优点是计算简便,易于理解和掌握,一般适用于不受季节影响、各期使用程度比较均衡的固定资产,如房屋、建筑物等。但这种方法也存在着明显的不足,主要表现在:首先,固定资产在不同使用年限为企业所提供的经济利益是不同的。一般而

言,固定资产在其使用前期工作效率相对较高,能够为企业带来的经济利益较多,而在其使用后期,工作效率一般呈下降趋势,能够为企业带来的经济利益也就逐渐减少,而年限平均法未考虑这一事实,显然是不合理的。其次,固定资产在不同的使用年限发生的维修费用等也不一样。因为随着时间的推移,固定资产将日益陈旧,所需的修理、保养费用势必逐渐增加,而年限平均法未考虑这一因素,因而固定资产的使用时间越长,企业生产经营过程中所发生的固定资产使用成本(折旧额加修理、保养等费用)就越高,其结果是各年度的固定资产使用成本并不均衡。最后,年限平均法只考虑时间因素,未考虑固定资产在使用寿命内的实际耗用或损耗情况。年限平均法是建立在固定资产的服务潜能随着其使用时间的推移而等量减少的假设上。当各期固定资产的负荷程度相同时,各期应分摊相同的折旧费,这时采用年限平均法计提折旧是合理的。但是,如果各期固定资产的负荷程度不同时,采用年限平均法计提折旧,则不能反映固定资产的实际使用情况,计提的折旧额与固定资产的损耗程度也不相符。因此,为了弥补年限平均法的缺陷,企业对某些固定资产也可以采用“工作量法”计提折旧。

2. 工作量法。工作量法是指根据固定资产在生产经营过程中实际完成的工作量(如生产量、行驶里程、工作时数、工作台班等)计算固定资产折旧额的一种方法。其计算公式如下:

$$\text{单位工作量折旧额} = \frac{\text{固定资产原价} \times (1 - \text{预计净残值率})}{\text{预计总工作量}}$$

$$\text{某项固定资产月折旧额} = \frac{\text{该项固定资产当月实际完成的工作量}}{\text{实际完成的工作量}} \times \text{单位工作量折旧额}$$

【例4-7】某企业有生产设备一台,其账面原价为600 000元,预计净残值率为5%,预计生产产品的总产量为1 000 000件,本月实际生产8 000件。则该生产设备本月应提折旧额可计算如下:

$$\text{单位产品折旧额} = \frac{600\,000 \times (1 - 5\%)}{1\,000\,000} = 0.57 (\text{元/件})$$

$$\text{本月应提折旧额} = 8\,000 \times 0.57 = 4\,560 (\text{元})$$

工作量法的主要优点是将其固定资产的效能与固定资产的使用程度联系起来,计算的折旧额与固定资产所完成的工作量成正比,而且计算比较简便,易于理解和掌握。但这种方法的不足之处在于对固定资产预计能够完成的总工作量难以估计准确。因此,工作量法一般适用于损耗程度与完成的工作量密切相关或使用不均衡的固定资产,如季节性使用的固定资产等。

3. 双倍余额递减法。双倍余额递减法是指在不考虑固定资产预计净残值的情况下,以固定资产的年初账面净值作为折旧基数,以直线法折旧率的双倍作为折旧率来计算固定资产折旧额的一种方法。其计算公式如下:

$$\text{年折旧率} = \frac{2}{\text{预计使用寿命(年)}} \times 100\%$$

$$\text{月折旧率} = \text{年折旧率} \div 12$$

$$\text{月折旧额} = \text{固定资产账面净值} \times \text{月折旧率}$$

由于双倍余额递减法是以固定资产账面净值作为折旧基数,而固定资产账面净值是随着折旧的逐年提取而逐步递减的,因此,采用双倍余额递减法计提折旧,使固定资产在使用寿命内每年提取的折旧额呈递减趋势,即使用早期多提折旧,而使用后期少提折旧。但必须注意,由于计算年折旧率时暂未考虑预计净残值因素,随着固定资产折旧的逐年提取,不能将固定资产的账面净值降低到其预计净残值以下,即历年计提的累计折旧额不应超过该项固定资产原价扣除预计净残值后的余额,也不能出现固定资产报废时其应提折旧额未提足而使得账面净值大于预计净残值的情况。因此,在固定资产使用的后期,如果发现使用双倍余额递减法计算的折旧额小于采用直线法计算的折旧额时,就可以改用直线法计提折旧。为了操作方便,采用双倍余额递减法计提折旧的固定资产,应当在其折旧年限到期前两年内,将固定资产净值扣除预计净残值后的净额平均摊销,即改用直线法平均计算最后两年的折旧额。

【例4-8】某企业有生产设备一台,其账面原价为50 000元,预计净残值为2 000元,预计使用寿命为5年,采用双倍余额递减法计提折旧。则该固定资产的年折旧率和各年应提折旧额可计算如下:

$$\text{年折旧率} = \frac{2}{5} \times 100\% = 40\%$$

$$\text{第一年应提折旧额} = 50\,000 \times 40\% = 20\,000(\text{元})$$

$$\text{第二年应提折旧额} = (50\,000 - 20\,000) \times 40\% = 12\,000(\text{元})$$

$$\text{第三年应提折旧额} = (50\,000 - 20\,000 - 12\,000) \times 40\% = 7\,200(\text{元})$$

从第四年起改用年限平均法(直线法)计提折旧。

$$\text{第四、第五年应提折旧额} = \frac{50\,000 - 20\,000 - 12\,000 - 7\,200 - 2\,000}{2} = 4\,400(\text{元})$$

至于每年各月份应提的折旧额,可以根据年折旧额除以12来计算,或者根据年初固定资产的账面净值乘以月折旧率来计算。即采用双倍余额递减法计提折旧,各年度的折旧额是递减的,而年度中各月份的折旧额则可以是相等的。这样处理,主要是为了简化计算工作。

4. 年数总和法。年数总和法又称年限合计法,是指将固定资产的原价减去预计净残值后的余额乘以一个逐年递减的分数(即折旧率)来计算各年折旧额的一种方法。这个分数的分子代表固定资产尚可使用的年数,分母则代表预计使用寿命的逐年数字之和。其计算公式如下:

$$\text{年折旧率} = \frac{\text{尚可使用年数}}{\text{预计使用寿命的年数总和}} \times 100\%$$

或者:

$$\text{年折旧率} = \frac{\text{折旧年限} - \text{已使用年数}}{\text{折旧年限} \times (\text{折旧年限} + 1)} \times 100\%$$

$$\text{月折旧率} = \text{年折旧率} \div 12$$

$$\text{月折旧额} = (\text{固定资产原价} - \text{预计净残值}) \times \text{月折旧率}$$

采用年数总和法计提固定资产折旧,各年的折旧基数固定不变,即均为固定资产原价减去预计净残值后的余额,而折旧率是一个逐年递减的变数,所以,各年的折旧额呈递减趋势,即使用早期多提折旧,而使用后期少提折旧,但历年计提折旧额的累计数应等于固定资产原价减去预计净残值后的余额。

【例4-9】承[例4-8],假设企业采用年数总和法计提折旧,则该固定资产各年的折旧率依次为5/15、4/15、3/15、2/15、1/15,各年应提折旧额可计算如下:

$$\text{第一年应提折旧额} = (50\,000 - 2\,000) \times \frac{5}{15} = 16\,000(\text{元})$$

$$\text{第二年应提折旧额} = (50\,000 - 2\,000) \times \frac{4}{15} = 12\,800(\text{元})$$

$$\text{第三年应提折旧额} = (50\,000 - 2\,000) \times \frac{3}{15} = 9\,600(\text{元})$$

$$\text{第四年应提折旧额} = (50\,000 - 2\,000) \times \frac{2}{15} = 6\,400(\text{元})$$

$$\text{第五年应提折旧额} = (50\,000 - 2\,000) \times \frac{1}{15} = 3\,200(\text{元})$$

至于每年各月份应提的折旧额,可以根据年折旧额除以12来计算,也可以根据当年的折旧基数乘以月折旧率来计算,年度内各月份的折旧额可以是相等的。

上述四种固定资产折旧计算方法中,前两种方法属于匀速折旧法,而后两种方法则属于加速折旧法。加速折旧法的特点是在固定资产使用寿命内各年度提取的折旧额呈递减趋势,即固定资产使用前期提取折旧多,使用后期提取折旧少。其中,采用双倍余额递减法时的折旧率是固定不变的,而计提折旧的基数为固定资产的账面净值,是逐年减少的,因此计提的折旧额逐年递减;年数总和法的折旧基数为固定资产原价减去预计净残值,是固定不变的,而折旧率是逐年降低的,因此计提的折旧额也是逐年递减的。

采用加速折旧法,可以使固定资产成本在使用寿命内加快得到补偿,符合谨慎性的会计信息质量要求。采用加速折旧法的主要理由是:

第一,采用加速折旧法,早期的折旧费用高于后期的折旧费用,这与固定资产早期的生产能力比后期大,早期提供的收益比后期多是相吻合的。因为早期固定资产较新,生产效能较高,能为企业带来更多的收益,随着时间的推移,固定资产不断磨损,其生产效能逐渐降低,为企业提供的经济利益也逐渐下降。因此,为了保证收入与费用的合理配比,早

期的折旧费用也应比后期多。

第二,使用固定资产的成本,包括计提的折旧费用和发生的维护修理费用。早期固定资产较新,修理维护费用一般较少,而后期固定资产逐渐变得陈旧,修理维护费用日益增多。为了使各会计年度所负担的固定资产使用成本基本保持均衡,针对修理维护费用逐年递增的现实,就有必要使折旧费用逐年递减。

第三,在科学技术飞速发展的情况下,固定资产的无形损耗成为计提折旧时必须考虑的一个重要因素。为了避免或减少无形损耗带来的损失,有必要在固定资产使用的早期多提折旧。

必须注意的是,采用加速折旧法,并不是将固定资产提前报废或多提折旧。因为不论采用何种方法计提折旧,就固定资产整个使用寿命来看,其应提折旧总额是不变的,因此,对企业的利润总额是没有影响的。但就各个具体年度来看,由于采用加速折旧法,使得早期的折旧费用高于后期,必然使企业的利润早期相对减少而后期相对增多。这样,就使得企业早期应纳所得税相应减少,而后期相应增加,实际上推迟了企业向政府纳税的时间,相当于政府给予企业的无息贷款,有利于企业固定资产的更新改造。我国允许企业采用加速折旧法的目的,主要在于促进企业的技术进步,增强企业的后劲,刺激经济的增长。

根据《企业会计准则第4号——固定资产》的规定,企业至少应当于每年年度终了,对固定资产的折旧方法进行复核。如果与固定资产有关的经济利益的预期实现方式有重大改变的,企业应当相应改变固定资产的折旧方法,并按照会计估计变更的有关规定进行会计处理。

(五) 固定资产折旧的核算方法

为了核算和监督固定资产折旧的计提情况,企业应设置“累计折旧”科目。它属于资产类科目,也是“固定资产”科目的备抵调整科目。贷方登记企业按月计提的折旧额;借方登记企业由于各种原因处置固定资产时冲销的累计已提折旧额;期末贷方余额反映企业提取的固定资产折旧累计数。本科目可按固定资产的类别或项目进行明细分类核算。“固定资产”科目的借方余额减去“累计折旧”科目的贷方余额,其差额即为固定资产的净值。

在实际工作中,企业财会部门一般应按月编制“固定资产折旧计算及分配表”,作为固定资产折旧核算的依据。企业计提的固定资产折旧,应根据固定资产的使用部门和用途,分别计入相关资产的成本或者当期损益。其中,生产车间使用的固定资产所计提的折旧,应计入制造费用,并最终计入所生产的产品成本;销售部门使用的固定资产所计提的折旧,应计入销售费用;行政管理部门使用的固定资产所计提的折旧,应计入管理费用;自行建造固定资产过程中使用的固定资产所计提的折旧,应计入在建工程成本;研究与开发无形资产过程中使用的固定资产所计提的折旧,应计入研发支出;经营租出的固定资产所计提的折旧,应计入其他业务成本;企业未使用的固定资产所计提的折旧,应计入管理费

用。企业按月计提固定资产折旧时,应借记“制造费用”、“销售费用”、“管理费用”、“在建工程”、“研发支出”、“其他业务成本”等科目,贷记“累计折旧”科目。

现举例说明固定资产折旧的核算方法如下:

【例4-10】某企业本月各类固定资产应计提的折旧总额为80 000元。其中,A、B、C三个生产车间分别负担30 000元、20 000元、10 000元,销售部门负担4 000元,行政管理部门负担10 000元,经营租出的固定资产负担6 000元。作会计分录如下:

借:制造费用——A 车间	30 000
——B 车间	20 000
——C 车间	10 000
销售费用	4 000
管理费用	10 000
其他业务成本	6 000
贷:累计折旧	80 000

四、固定资产后续支出的核算

固定资产的后续支出是指固定资产在使用过程中发生的更新改造支出、修理费用等。后续支出的处理原则为:与固定资产有关的更新改造等后续支出,符合固定资产确认条件的,应当计入固定资产成本,同时将被替换部分的账面价值扣除;与固定资产有关的修理费用等后续支出,不符合固定资产确认条件的,应当计入当期损益。

(一)资本化的后续支出的核算

固定资产发生可资本化的后续支出时,企业一般应将该项固定资产的账面原价,已计提的累计折旧和减值准备转销,将固定资产的账面价值转入在建工程,并停止计提折旧。发生的后续支出,通过“在建工程”科目核算。在发生后续支出的固定资产完工并达到预定可使用状态时,再从在建工程转为固定资产,并按重新确定的使用寿命、预计净残值和折旧方法计提折旧。

现举例说明资本化的后续支出的核算方法如下:

【例4-11】2007年9月1日,某企业所拥有的一条生产线,其账面原价为860 000元,累计已提折旧为500 000元,账面价值为360 000元;由于生产的产品适销对路,现有生产线的生产能力已难以满足企业生产发展的需要,经过可行性研究,企业决定对现有生产线进行扩建,以提高其生产能力;扩建工程从2007年9月1日起至11月30日止,历时3个月,共发生支出400 000元,全部以银行存款支付;该生产线扩建工程达到预定可使用状态后,预计其使用寿命将延长5年。为简化计算过程,假设扩建过程中无其他相关税费。

本例中,由于对生产线的扩建支出,提高了生产线的生产能力并延长了其使用寿命,

能够为企业带来更多的经济利益,且扩建支出的金额也能够可靠计量,因此,该项后续支出符合固定资产的确认条件,应计入固定资产的成本。其账务处理方法如下:

(1)2007年9月1日生产线转入扩建时,作会计分录如下:

借:在建工程	360 000
累计折旧	500 000
贷:固定资产	860 000

(2)2007年9月1日至11月30日,发生各项后续支出时,作会计分录如下:

借:在建工程	400 000
贷:银行存款	400 000

(3)2007年11月30日,生产线扩建工程达到预定可使用状态时,作会计分录如下:

借:固定资产	760 000
贷:在建工程	760 000

需要注意的是,企业发生的一些固定资产后续支出可能涉及替换原固定资产的某组成部分,当发生的后续支出符合固定资产确认条件时,应将其计入固定资产成本,同时将被替换部分的账面价值扣除。这样可以避免将替换部分的成本和被替换部分的成本同时计入固定资产成本,导致固定资产成本虚高。

(二) 费用化的后续支出的核算

与固定资产有关的修理费用等后续支出,不符合固定资产确认条件的,应当根据不同情况分别在发生时计入当期管理费用或销售费用。

一般情况下,固定资产投入使用之后,由于固定资产磨损,各组成部分的耐用程度不同,可能导致固定资产的局部损坏,为了维护固定资产的正常运转和使用,充分发挥其使用效能,企业就需要对固定资产进行必要的维护。企业发生的固定资产维护支出,包括日常修理支出和大修理支出等,只是确保固定资产处于正常工作状态,它并不导致固定资产性能的改变,一般也不产生未来的经济利益。因此,它通常不符合固定资产的确认条件,在发生时应直接计入当期损益。企业生产车间(或部门)和行政管理部门等发生的固定资产修理费用等后续支出,应计入管理费用;企业专设销售机构的,其发生的与专设销售机构相关的固定资产修理费用等后续支出,应计入销售费用。固定资产更新改造支出不满足固定资产确认条件的,在发生时也应直接计入当期损益。

企业对固定资产进行定期检查所发生的大修理支出,如有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分,可以计入固定资产成本。

现举例说明费用化的后续支出的核算方法如下:

【例4-12】某企业对一座办公楼进行大修理,大修理过程中领用本企业原材料一批,其实际成本为100 000元,为购买该批原材料所支付的增值税进项税额为17 000元,

应支付大修人员的工资为28 000元。假定该项大修理支出不符合固定资产的确认条件。作会计分录如下:

借:管理费用	145 000
贷:原材料	100 000
应交税费——应交增值税(进项税转出)	17 000
应付职工薪酬	28 000

【例4-13】某企业委托外单位对专设销售机构的计算机进行维修,以银行存款支付维修费5 000元。作会计分录如下:

借:销售费用	5 000
贷:银行存款	5 000

五、固定资产清查的核算

(一)固定资产清查概述

固定资产是一种单位价值较高、使用期限较长的有形资产,因此,对于管理规范的企业而言,在财产清查中发现盘盈、盘亏的固定资产是比较少见的,也是不正常的。为了保证固定资产的安全和完整,做到账实相符,企业必须建立、健全固定资产的清查盘点制度,定期或者不定期地对固定资产进行清查盘点。通过清查盘点,可以掌握固定资产的实有数量,了解固定资产的使用和保管情况,查明固定资产短缺的原因,及时发现固定资产管理与核算过程中存在的问题,以便及时采取措施,改进和加强固定资产的管理与核算工作,充分挖掘现有固定资产的潜力,提高固定资产的使用效益。

企业应当定期或者至少于每年年末对固定资产进行清查盘点。对于盘盈、盘亏的固定资产,应当查明原因,写出书面报告,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。

固定资产的清查工作,应在企业负责人领导下,组成由财会部门、固定资产管理部门和使用单位等有关人员参加的清查小组,负责具体实施。在清查过程中,如果发现盘盈、盘亏的固定资产,应查明原因,分清责任,填制“固定资产盘盈盘亏报告表”,作为对固定资产清查结果进行账务处理的依据。对于盘盈的固定资产,应列明其名称、数量、同类或类似固定资产的市场价格、估计已提折旧等内容;对于盘亏的固定资产,应列明其名称、数量、账面原价、累计已提折旧、已计提的减值准备等内容。

(二)固定资产清查的核算方法

为了核算和监督在财产清查过程中查明的固定资产盘盈、盘亏及其转销情况,企业应设置下列会计科目:

“以前年度损益调整”科目。它属于损益类科目,用来核算企业本年度发生的调整以前年度损益的事项以及本年度发现的重要前期差错更正涉及调整以前年度损益的事项。企业在财产清查中盘盈的固定资产,作为前期差错处理,应通过本科目核算。贷方登记调整增加的以前年度利润或调整减少的以前年度亏损,以及因以前年度损益调整而减少的所得税费用;借方登记调整减少的以前年度利润或调整增加的以前年度亏损,以及因以前年度损益调整而增加的所得税费用。经调整后,应将本科目的贷方余额或借方余额转入“利润分配——未分配利润”科目,结转后本科目应无余额。

“待处理财产损溢——待处理固定资产损溢”科目。它属于资产类科目。借方登记盘亏固定资产的账面价值;贷方登记按规定程序报经批准后转销的盘亏固定资产的账面价值;处理后,本科目期末应无余额。

盘盈的固定资产,应按下列规定确定其入账价值:同类或类似固定资产存在活跃市场的,按同类或类似固定资产的市场价格,减去按该项资产的新旧程度估计的价值损耗后的余额,作为入账价值;同类或类似固定资产不存在活跃市场的,按该项固定资产的预计未来现金流量现值,作为入账价值。企业在财产清查中发现盘盈的固定资产时,应按上述规定确定的入账价值,借记“固定资产”科目,贷记“以前年度损益调整”科目;按应调增的所得税费用,借记“以前年度损益调整”科目,贷记“应交税费——应交所得税”科目;按应调增的盈余公积,借记“以前年度损益调整”科目,贷记“盈余公积”科目,并将余额转入“利润分配——未分配利润”科目。

企业在财产清查中发现盘亏的固定资产时,应按其账面价值,借记“待处理财产损溢——待处理固定资产损溢”科目,按累计已提折旧,借记“累计折旧”科目,按该项固定资产已计提的减值准备,借记“固定资产减值准备”科目,按固定资产账面原价,贷记“固定资产”科目;在按规定程序报经批准后,应按可收回的保险赔偿或过失人赔偿,借记“其他应收款”科目,按盘亏固定资产的账面价值扣除可收回的保险赔偿或过失人赔偿后的净损失,借记“营业外支出——盘亏损失”科目,按盘亏固定资产的账面价值,贷记“待处理财产损溢——待处理固定资产损溢”科目。

现举例说明固定资产清查的核算方法如下:

【例4-14】某企业在财产清查过程中,发现盘盈设备一台,该类设备存在活跃市场,其市场价格为32 000元,根据该设备的新旧程度估计其已提折旧为4 000元,经查明系记账差错所致。假定该企业适用的所得税税率为25%,按净利润的10%计提法定盈余公积。其账务处理方法如下:

(1)盘盈固定资产时,作会计分录如下:

借:固定资产	28 000
贷:以前年度损益调整	28 000

(2)确定应缴纳的所得税时,作会计分录如下:

借:以前年度损益调整	7 000
------------	-------

贷:应交税费——应交所得税 7 000

(3) 结转为留存收益时,作会计分录如下:

借:以前年度损益调整	21 000
贷:盈余公积——法定盈余公积	2 100
利润分配——未分配利润	18 900

【例 4-15】 某企业在财产清查过程中,发现盘亏设备一台,其账面原价为 18 000 元,累计已提折旧为 5 000 元,已计提的减值准备为 1 000 元,经查明属于被盗,已按规定程序报经批准。其账务处理方法如下:

(1) 盘亏固定资产时,作会计分录如下:

借:待处理财产损益——待处理固定资产损益	12 000
累计折旧	5 000
固定资产减值准备	1 000
贷:固定资产	18 000

(2) 报经批准转销时,作会计分录如下:

借:营业外支出——盘亏损失	12 000
贷:待处理财产损益——待处理固定资产损益	12 000

六、固定资产减值的核算

(一) 固定资产减值概述

固定资产的减值是指固定资产的可收回金额低于其账面价值。

由于企业经营环境的变化和科学技术的进步,或者企业经营管理不善等原因,往往导致固定资产创造未来经济利益的能力大大下降,使得固定资产的可收回金额低于其账面价值,即发生固定资产减值。如果对于已经发生的固定资产减值损失不加以确认,必将导致固定资产价值的虚夸,这既不符合可靠性要求,也有悖于谨慎性要求。因此,企业应当在资产负债表日判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果固定资产存在减值的迹象,应当进行减值测试,估计其可收回金额。可收回金额低于账面价值的,应当将固定资产的账面价值减记至可收回金额,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益,同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产计提了减值准备后,固定资产的账面价值将根据计提的减值准备相应抵减,因此,固定资产在未来计提折旧时,应当按照新的固定资产账面价值为基础计提每期折旧。

固定资产减值损失一经确认,在以后会计期间不得转回。企业以前期间计提的固定资产减值准备,在固定资产处置、出售、对外投资,以非货币性资产交换方式换出、在债务重组中抵偿债务等时,才可予以转销。

(二) 固定资产减值准备的核算方法

为了核算和监督固定资产减值准备的提取情况,企业应设置“固定资产减值准备”科目。它属于资产类科目,也是“固定资产”科目的备抵调整科目。贷方登记企业提取的固定资产减值准备;借方登记企业处置固定资产时转销的减值准备;期末贷方余额反映企业已计提但尚未转销的固定资产减值准备。

现举例说明固定资产减值准备的核算方法如下:

【例 4-16】 甲公司于 2007 年 12 月 31 日对其拥有的一条生产线进行减值测试,经计算,该生产线的可收回金额为 680 000 元,其账面价值为 800 000 元,甲公司以前年度未对该生产线计提过减值准备。

由于该生产线的可收回金额为 680 000 元,账面价值为 800 000 元,可收回金额低于账面价值,应按两者之间的差额 120 000 元(800 000 - 680 000)计提固定资产减值准备。作会计分录如下:

借:资产减值损失——计提的固定资产减值准备	120 000
贷:固定资产减值准备	120 000

2007 年年末,甲公司计提固定资产减值准备后,该生产线的账面价值变为 680 000 元,在该生产线剩余使用寿命内,甲公司应当以此为基础计提折旧。如果发生进一步减值的,再作进一步的减值测试。

需要说明的是,企业的在建工程和工程物资发生减值的,也应确认资产减值损失,并计提相应的减值准备。为此,企业可以分别设置“在建工程减值准备”和“工程物资减值准备”科目,比照“固定资产减值准备”科目进行处理。

七、固定资产处置的核算

(一) 固定资产终止确认的条件

根据《企业会计准则第 4 号——固定资产》的规定,固定资产满足下列条件之一的,应当予以终止确认:

1. 该固定资产处于处置状态。固定资产处置包括固定资产的出售、转让、报废或毁损、对外投资、非货币性资产交换、债务重组等。处于处置状态的固定资产不再用于生产商品、提供劳务、出租或经营管理,因此不再符合固定资产的定义,应予终止确认。

2. 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。固定资产的确认条件之一是“与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业”,如果一项固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益,那么它就不再符合固定资产的定义和确认条件,应予终止确认。

(二) 固定资产处置的核算方法

固定资产处置的核算,除了要反映固定资产账面价值的减少情况外,还要反映企业在固定资产处置过程中所发生的支出和取得的收入以及净损益的结转等情况。

为了核算和监督固定资产的处置情况,企业一般应设置“固定资产清理”科目。它属于资产类科目,用来核算企业因出售、报废、毁损、对外投资、非货币性资产交换、债务重组等原因转出的固定资产价值以及在清理过程中发生的费用等。借方登记企业转入清理的固定资产账面价值,以及清理过程中应支付的相关税费及其他费用;贷方登记企业收回出售固定资产的价款和清理过程中取得的残料价值或变价收入,以及应向保险公司或过失人收取的赔款等;期末借方余额反映企业尚未清理完毕的固定资产清理净损失。本科目可按被清理的固定资产项目进行明细核算。

固定资产处置的会计处理一般经过以下几个步骤:

第一,固定资产转入清理。固定资产转入清理时,企业应注销固定资产的账面原价、累计已提折旧和已计提的减值准备。企业应按被清理固定资产的账面价值,借记“固定资产清理”科目,按已计提的累计折旧,借记“累计折旧”科目,按已计提的减值准备,借记“固定资产减值准备”科目,按固定资产的账面原价,贷记“固定资产”科目。

第二,其他费用的处理。固定资产清理过程中所发生的清理费用,借记“固定资产清理”科目,贷记“银行存款”等科目。

第三,出售收入和残值的处理。企业收回出售固定资产的价款,报废和毁损固定资产的残料价值或变价收入等,应冲减清理支出,借记“银行存款”、“原材料”等科目,贷记“固定资产清理”科目。

第四,保险赔偿等的处理。对于报废和毁损的固定资产,企业计算或收到的应由保险公司或过失人赔偿的款项时,应冲减清理支出,借记“其他应收款”、“银行存款”等科目,贷记“固定资产清理”科目。

第五,清理净损益的处理。固定资产清理完成后的净损失,属于生产经营期间正常的处理损失,借记“营业外支出——非流动资产处置损失”科目,贷记“固定资产清理”科目;属于生产经营期间由于自然灾害等非正常原因造成的损失,借记“营业外支出——非常损失”科目,贷记“固定资产清理”科目。固定资产清理完成后的净收益,借记“固定资产清理”科目,贷记“营业外收入——非流动资产处置利得”科目。

现举例说明固定资产处置的核算方法如下:

【例4-17】某企业将不需用的一座仓库对外出售,其账面原价为500 000元,累计已提折旧为100 000元,未计提减值准备,经协商作价440 000元,价款已收到并存入开户银行。出售中发生清理费用22 000元,其账务处理方法如下:

(1)将出售的固定资产转入清理时,作会计分录如下:

借:固定资产清理

400 000

累计折旧	100 000
贷:固定资产	500 000

(2)收到出售固定资产的价款时,作会计分录如下:

借:银行存款	440 000
贷:固定资产清理	440 000

(3)发生清理费用22 000元,作会计分录如下:

借:固定资产清理	22 000
贷:银行存款	22 000

(4)结转出售固定资产实现的净收益18 000元(440 000-400 000-22 000)时,作会计分录如下:

借:固定资产清理	18 000
贷:营业外收入——非流动资产处置利得	18 000

【例4-18】某企业的一台生产设备因使用期满,经批准进行报废清理。该设备的账面原价为120 000元,累计已提折旧为100 000元,已计提的减值准备为8 000元,以银行存款支付清理费用1 500元,取得残值变价收入3 500元,已存入开户银行,清理工作已结束。其账务处理方法如下:

(1)将报废固定资产转入清理时,作会计分录如下:

借:固定资产清理	12 000
累计折旧	100 000
固定资产减值准备	8 000
贷:固定资产	120 000

(2)支付清理费用时,作会计分录如下:

借:固定资产清理	1 500
贷:银行存款	1 500

(3)取得残值变价收入时,作会计分录如下:

借:银行存款	3 500
贷:固定资产清理	3 500

(4)结转报废固定资产的清理净损失10 000元(12 000+1 500-3 500)时,作会计分录如下:

借:营业外支出——非流动资产处置损失	10 000
贷:固定资产清理	10 000

【例4-19】某企业的一座仓库因遭受水灾而毁损,经批准进行报废清理。该仓库的账面原价为860 000元,累计已提折旧为300 000元,未计提减值准备,以银行存款支付清理费用5 000元,残料估价15 000元,已验收入库。经保险公司确认应赔偿损失400 000元,但赔款尚未收到,清理工作已经结束。其账务处理方法如下:

(1)将报废固定资产转入清理时,作会计分录如下:

借:固定资产清理	560 000
累计折旧	300 000
贷:固定资产	860 000

(2)支付清理费用时,作会计分录如下:

借:固定资产清理	5 000
贷:银行存款	5 000

(3)将残料估价入库时,作会计分录如下:

借:原材料	15 000
贷:固定资产清理	15 000

(4)确定应由保险公司理赔的损失时,作会计分录如下:

借:其他应收款——保险公司	400 000
贷:固定资产清理	400 000

(5)结转报废固定资产的清理净损失150 000元(560 000 + 5 000 - 15 000 - 400 000)

时,作会计分录如下:

借:营业外支出——非常损失	150 000
贷:固定资产清理	150 000

第二节 无形资产及其他资产

一、无形资产概述

(一)无形资产的概念及其特征

无形资产是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产一般具有下列特征:

1. 无形资产不具有实物形态。无形资产通常表现为某种权利、某项技术或是某种获取超额利润的综合能力,它们不具有实物形态,不像存货、固定资产等有形资产具有固定的物质实体,因而看不见,摸不着,如专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、特许权等。企业的有形资产如固定资产虽然也能为企业带来经济利益,但其为企业带来经济利益的方式与无形资产不同,固定资产是通过实物价值的磨损和转移为企业带来未来经济利益,而无形资产很大程度上是通过自身所具有的技术等优势为企业带来未来经济利益,不具有实物形态是无形资产区别于其他资产的特征之一。需要指出的是,某些无形资产的存在有赖于实物载体,例如计算机软件需要存储在磁盘中,但这并没有改变无形资产本身不具有实物形态的特性。

2. 无形资产具有可辨认性。一项资产要作为无形资产进行核算,它必须是能够区别于其他资产可单独辨认的。根据《企业会计准则第6号——无形资产》的规定,资产满足下列条件之一的,符合无形资产定义中的可辨认性标准:(1)能够从企业中分离或者划分出来,并能单独或者与相关合同、资产或负债一起,用于出售、转移、授予许可、租赁或者交换。(2)源自合同性权利或其他法定权利,无论这些权利是否可以从企业或其他权利和义务中转移或者分离。如一方通过与另一方签订特许权合同而获得的特许使用权,通过法律程序申请获得的专利权、商标权等。商誉虽然也是没有实物形态的非货币性资产,但商誉的存在无法与企业自身分离,不具有可辨认性,不构成无形资产。

3. 无形资产属于非货币性资产。非货币性资产是指企业持有的货币资金和将以固定或可确定的金额收取的资产以外的其他资产。无形资产由于没有发达的交易市场,一般不容易转化成现金,在持有过程中为企业带来未来经济利益的情况不确定,不属于以固定或可确定的金额收取的资产,属于非货币性资产。

(二) 无形资产的内容

无形资产一般包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、特许权等。

1. 专利权。专利权是指国家专利主管机关依法授予发明创造专利申请人对其发明创造在法定期限内所享有的专有权利,包括发明专利权、实用新型专利权和外观设计专利权。即专利权是国家专利主管机关依法授予发明创造专利申请人在一定有效期内,对其发明创造成果拥有生产、使用、转让或出售的一种特殊权利,如对某一产品的造型、配方、结构、制造工艺或程序等方面的发明创造所拥有的专门权利等。我国专利法规定,发明专利权的法定有效期限为20年,实用新型专利权和外观设计专利权的法定有效期限为10年。在某项专利权的有效期内,若有人使用该项专利,必须事先征得该专利所有者的许可,并支付专利使用费或购买专利权,否则,就构成了侵权行为,应承担法律责任和经济责任。

专利权具有垄断性、地域性和时间性的特点。它允许其发明人或持有者有独家使用或控制的特权,但并不保证一定能给发明人或持有者带来经济利益。因为有的专利可能没有经济价值或具有很小的经济价值,有的专利可能会被新的更有经济价值的专利所取代等,因此,企业不应将其所拥有的一切专利权都予以资本化,作为无形资产管理和核算。只有那些能够给企业带来较大经济价值的,并且企业为此做了支出的专利,才能作为无形资产进行管理和核算。这种专利一般具有强大的优势和竞争力,可以降低成本或提高产品质量,或者增加产品数量和提高产品的市场占有率等,从而使企业能够获得高于同行业一般水平的超额利润,或者将其转让出去可以获得转让收入等。

2. 非专利技术。非专利技术又称专有技术、技术秘密或技术诀窍,是指企业在生产经营过程中已经采用的、未经公开的、在国内外不享有法律保护的各种实用、先进、新颖的生产技术和经验。它包括各种设计图纸、技术数据、技术规范、工艺流程、材料配方和经营

管理经验等技术资料,也包括专家、技术人员、管理人员和工人所掌握的各种不成文的知识、经验、操作技能和技巧等。非专利技术的内容非常广泛,既包括生产技术领域,也包括经营管理领域。它一般分为三类:一是工业专有技术,即在生产上已经采用,仅为少数人所掌握但不享有专利权或发明权的生产、装配、修理、工艺或加工方法等方面的技术知识;二是商业(贸易)专有技术,即具有保密性质的市场情报、原材料价格情报以及用户、竞争对手的情况和有关知识等;三是管理专有技术,即生产组织的经营方式、管理方法、培训职工方法等方面的保密知识。非专利技术可以用蓝图、配方、技术记录、操作方法的说明等具体资料表现出来,也可以通过向买方派出技术人员进行指导,或接受买方人员进行技术实习等手段来实现。非专利技术一般具有经济性、机密性和动态性等特点。

3. 商标权。商标是用来辨认特定的商品或劳务的标记。商标权是指经国家工商行政管理部门商标局批准注册,申请人专门在自己生产的产品或经销的商品上使用特定的名称、图案、标记的权利。商标一经注册登记,就获得了法律上的保证,他人未经商标所有人许可不得在同种商品或类似商品上再使用同样的商标,否则就属侵权,应承担法律责任和经济责任。我国商标法明确规定,经商标局核准注册的商标为注册商标,商标注册人享有商标专用权,受法律保护。同时规定,商标权的有效期为10年,期满前可以申请续展注册,经批准后可以继续享有商标的专用权。商标权的内容包括独占使用权和禁止使用权两个方面。商标权的价值在于企业拥有信誉卓著的驰名商标,可以为企业带来超额利润。

4. 著作权。著作权又称版权,是指作者对其创作的文学、科学和艺术作品依法享有的某些特殊权利。著作权包括作品署名权、发表权、修改权和保护作品完整权,还包括复制权、发行权、出租权、展览权、表演权、放映权、广播权、信息网络传播权、摄制权、改编权、翻译权、汇编权以及应当由著作权人享有的其他权利。著作权人包括作者和其他依法享有著作权的公民、法人或者其他组织。著作权属于作者,创作作品的公民是作者。由法人或者其他组织主持,代表法人或者其他组织意志创作,并由法人或者其他组织承担责任的作品,法人或者其他组织视为作者。作者的署名权、修改权、保护作品完整权的保护期不受限制。公民的作品,其发表权、复制权、发行权、展览权、表演权、放映权、广播权、信息网络传播权、摄制权、改编权、翻译权、汇编权以及应当由著作权人享有的其他权利的保护期,为作者终生及其死亡后50年,截止于作者死亡后第50年的12月31日;如果是合作作品,截止于最后死亡的作者死亡后第50年的12月31日。著作权可以转让、出售、继承或赠予。如果未经著作权所有人允许,私自使用著作权作品,就构成侵权行为,应承担法律责任和经济责任。

5. 土地使用权。土地使用权是指国家准许某一企业或单位在一定期间内对国有土地享有开发、利用、经营的权利。我国土地管理法明确规定,我国实行土地的社会主义公有制,即全民所有制和劳动群众集体所有制。城市的土地都属于国家所有,农村和城市郊区的土地,除由法律规定属于国家所有的以外,属于集体所有。任何单位和个人不得擅自、买卖或者以其他形式非法转让土地。国有土地可以依法确定给全民所有制单位或者

集体所有制单位使用,国有土地和集体所有的土地可以依法确定给个人使用。国有土地和集体所有的土地的使用权可以依法转让。任何企业、单位或个人,只能拥有土地的使用权,没有所有权。土地使用权的经济价值主要在于有助于企业长期发展获利的能力。

6. 特许权。特许权又称经营特许权、专营权,是指企业通过支付费用,被准许在一定区域内,以一定的形式生产经营某种特定商品产品或劳务的专有权利。它可以由政府机构授予,也可以由其他企业、单位或个人授予。前一种类型通常是由政府机构授权,准许企业在一定区域内享有经营某种业务的特权,如公交运输、邮电通信、电力、煤气、自来水等专营权,烟草专卖权,等等;后一种类型通常是由其他企业、单位或个人授权,准许企业有限期或无限期地使用其商标、非专利技术、商号等,以生产和销售某种产品或劳务的专有权利,如连锁店分店使用总店的名称等。特许权的价值在于它具有一定程度的垄断性,从而可以给企业带来高额收益。受让企业获得的特许权,如果无需支付费用的,可不入账;如果按合同规定由受让方定期支付给出让方一定数额的报酬的,可在支付时作为费用直接计入当期损益;如为一次性支付费用的,则应将取得该项特许权所发生的全部费用予以资本化,作为无形资产进行管理和核算。

(三) 无形资产的分类

企业的无形资产可以按照不同的标准进行分类,其分类方法主要有以下两种:

1. 按取得方式分类。按取得方式不同,可以将无形资产分为外部取得的无形资产和内部自创的无形资产。外部取得的无形资产是指来源于企业外购、投资者投入、非货币性资产交换、债务重组、企业合并、政府授予、接受捐赠的无形资产等;内部自创的无形资产是指企业自行研究与开发的无形资产,如企业自行研究与开发并按法律程序申请取得的专利权、商标权等。

2. 按使用寿命分类。按使用寿命是否确定,可以将无形资产分为使用寿命有限的无形资产和使用寿命不确定的无形资产。使用寿命有限的无形资产是指能够合理确定为企业带来经济利益期限的无形资产,这类无形资产通常来源于合同性权利或者其他法定权利,且合同或法律规定有明确的使用年限,如专利权、商标权、特许权等;使用寿命不确定的无形资产是指无法合理确定为企业带来经济利益期限的无形资产,如非专利技术等。

二、无形资产的确认和计量

(一) 无形资产的确认条件

无形资产应当在符合其定义的前提下,并同时满足以下两个条件时,才能予以确认。

1. 与该无形资产有关的经济利益很可能流入企业。作为无形资产确认的项目,必须具备产生的经济利益很可能流入企业这项基本条件。通常情况下,无形资产所产生的未

来经济利益可能包括在销售商品、提供劳务的收入中,或者企业使用该项无形资产而减少或节约的成本中,或者体现在获得的其他利益中。例如,生产加工企业在生产工序中使用了某种知识产权,使其降低了未来生产成本,而不是增加了未来收入。

在会计实务中,要确定无形资产创造的经济利益是否很可能流入企业,需要实施职业判断。在实施这种判断时,需要对无形资产在预计使用寿命内可能存在的各种经济因素作出合理估计,并且应当有明确的证据支持。例如,企业是否有足够的人力资源、高素质的管理队伍、相关的硬件设备、相关的原材料等来配合无形资产为企业创造经济利益。同时,更为重要的是应关注一些外界因素的影响,比如是否存在相关的新技术、新产品冲击与无形资产相关的技术或据其生产的产品的市场等。总之,在实施职业判断时,企业管理当局应对无形资产在预计使用寿命内存在的各种因素做出尽可能稳健的估计。

2. 该无形资产的成本能够可靠地计量。成本能够可靠地计量是资产确认的一项基本条件。对于无形资产而言,这个条件相对更为重要。例如,企业内部产生的品牌、报刊名等,因其成本无法可靠计量,不能作为无形资产予以确认。又如,一些高新科技企业的科技人才,假定其与企业签订了服务合同,且合同规定其在一定期限内不能为其他企业提供服务。在这种情况下,虽然这些科技人才的知识在规定的期限内预期能够为企业创造经济利益,但由于这些技术人才的知识难以辨认,且为形成这些知识所发生的支出难以计量,从而不能作为企业的无形资产加以确认。

(二)无形资产的初始计量

无形资产通常是按实际成本计量,即以取得无形资产并使之达到预定用途而发生的全部支出作为无形资产的成本。企业取得无形资产的来源渠道很多,对于不同来源取得的无形资产,其成本构成不尽相同。这里主要介绍几种常见来源取得的无形资产的初始计量方法。

1. 外购的无形资产。外购无形资产的成本,包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

其中,直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出包括使无形资产达到预定用途所发生的专业服务费用、测试无形资产是否能够正常发挥作用的费用等,但不包括为引入新产品进行宣传发生的广告费、管理费用及其他间接费用,也不包括无形资产已经达到预定用途以后发生的费用。

购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付(如付款期在3年以上),实质上具有融资性质的,无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额,除按规定应予资本化的以外,应当在信用期间内计入当期损益。

2. 自行开发的无形资产。自行开发的无形资产,其成本包括自满足无形资产确认条件后至达到预定用途前所发生的支出总额,但是对于以前期间已经费用化的支出不再进行调整。

3. 投资者投入的无形资产。投资者投入无形资产的成本,应当按照投资合同或协议约定的价值确定,但合同或协议约定价值不公允的除外。

三、无形资产的核算

为了核算和监督无形资产的取得、摊销和处置等情况,企业应设置下列会计科目:

“无形资产”科目。它属于资产类科目,用来核算企业持有的无形资产成本。借方登记企业从各种来源取得的无形资产的实际成本;贷方登记企业处置无形资产时转销的无形资产账面余额;期末借方余额反映企业持有的无形资产成本。本科目可按无形资产项目进行明细核算。

“累计摊销”科目。它属于资产类科目,也是“无形资产”科目的备抵调整科目,用来核算企业对使用寿命有限的无形资产计提的累计摊销。贷方登记企业按月计提的无形资产摊销;借方登记企业处置无形资产时转销的已提累计摊销;期末贷方余额反映企业无形资产的累计摊销。本科目可按无形资产项目进行明细核算。

“研发支出”科目。它属于成本类科目,用来核算企业进行研究与开发无形资产过程中发生的各项支出。借方登记企业研究与开发无形资产过程中实际发生的各项支出;贷方登记企业转入当期损益的费用化支出和转入无形资产的资本化支出;期末借方余额反映企业正在进行的无形资产研究开发项目满足资本化条件的支出。本科目可按研究开发项目,分别“费用化支出”、“资本化支出”进行明细核算。

“无形资产减值准备”科目。它属于资产类科目,也是“无形资产”科目的备抵调整科目,用来核算企业计提的无形资产减值准备。贷方登记企业计提的无形资产减值准备;借方登记企业处置无形资产时转销的减值准备;期末贷方余额反映企业已计提但尚未转销的无形资产减值准备。本科目可按无形资产项目进行明细核算。

(一) 无形资产取得的核算

企业取得无形资产的方式有外购、投资者投入、自行开发、非货币性资产交换、债务重组、企业合并、政府授予、接受捐赠等,无形资产的取得方式不同,其核算方法也有所差别。这里主要介绍几种常见方式下取得无形资产的核算方法。

1. 外购无形资产的核算。企业外购的无形资产,应按计入无形资产成本的金额,借记“无形资产”科目,贷记“银行存款”等科目。

现举例说明外购无形资产的核算方法如下:

【例4-20】某企业从A公司购入一项商标权,以银行存款支付全部价款540 000元。假定不考虑相关税费,作会计分录如下:

借:无形资产——商标权	540 000
贷:银行存款	540 000

2. 自行研发无形资产的核算。企业内部研究开发无形资产的支出,应当区分研究阶段与开发阶段分别进行核算。研究阶段的支出全部费用化,计入当期损益。开发阶段的支出,同时满足下列条件的,才能予以资本化,计入无形资产的成本:(1)完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性;(2)具有完成该无形资产并使用或出售的意图;(3)无形资产产生经济利益的方式,包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场,无形资产将在内部使用的,应当证明其有用性;(4)有足够的技术、财务资源和其他资源支持,以完成该无形资产的开发,并有能力使用或出售该无形资产;(5)归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。开发阶段的支出不符合资本化条件的,应当计入当期损益。

企业研究开发支出的具体账务处理方法是:(1)不满足资本化条件的,借记“研发支出——费用化支出”科目,满足资本化条件的,借记“研发支出——资本化支出”科目,贷记“原材料”、“银行存款”、“应付职工薪酬”等科目。(2)企业购买正在进行中的研究开发项目,应按确定的金额,借记“研发支出——资本化支出”科目,贷记“银行存款”等科目。以后发生的研发支出,应当比照上述规定进行处理。(3)研究开发项目达到预定用途形成无形资产的,应按“研发支出——资本化支出”科目的余额,借记“无形资产”科目,贷记“研发支出——资本化支出”科目。(4)期末,应将归集在“研发支出——费用化支出”科目的金额计入当期损益,借记“管理费用”科目,贷记“研发支出——费用化支出”科目。

现举例说明自行研发无形资产的核算方法如下:

【例4-21】某企业于2008年1月1日起自行研究开发一项新技术,在研究开发过程中发生材料费500 000元(假设不考虑增值税)、人工费100 000元,以及用银行存款支付的其他费用400 000元,共计1 000 000元,其中,符合资本化条件的支出为600 000元。2008年5月31日,该项研发活动结束,最终开发完成一项非专利技术。其账务处理方法如下:

(1)发生研发支出时,作会计分录如下:

借:研发支出——费用化支出	400 000
——资本化支出	600 000
贷:原材料	500 000
应付职工薪酬	100 000
银行存款	400 000

(2)期末结转费用化支出时,作会计分录如下:

借:管理费用	400 000
贷:研发支出——费用化支出	400 000

(3)开发结束形成无形资产时,作会计分录如下:

借:无形资产——非专利技术	600 000
贷:研发支出——资本化支出	600 000

3. 投资者投入无形资产的核算。投资者投入的无形资产,企业应按投资合同或协议

约定的价值,借记“无形资产”科目,贷记“实收资本”等科目。

现举例说明投资者投入无形资产的核算方法如下:

【例 4-22】 某企业接受 B 公司投资转入的特许权一项,投资合同约定的价值为 360 000 元,已办妥相关手续。作会计分录如下:

借:无形资产——特许权	360 000
贷:实收资本	360 000

(二) 无形资产摊销的核算

随着时间的推移,无形资产为企业带来未来经济利益的能力逐渐降低,其价值也会在使用期限内逐渐减少,直至全部丧失。因此,无形资产的价值也应分期摊销。要确定无形资产在使用过程中的累计摊销额,基础是估计其使用寿命。企业应当于取得无形资产时分析判断其使用寿命。只有使用寿命有限的无形资产才需要在估计的使用寿命内采用系统合理的方法进行摊销,使用寿命不确定的无形资产不应摊销。

企业摊销无形资产,应当自无形资产可供使用时起,至不再作为无形资产确认时止。无形资产的应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产,还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额。使用寿命有限的无形资产,其残值应当视为零,但下列情况除外:(1)有第三方承诺在无形资产使用寿命结束时购买该无形资产;(2)可以根据活跃市场得到预计残值信息,并且该市场在无形资产使用寿命结束时很可能存在。

无形资产的摊销方法有直线法、生产总量法等。企业选择的无形资产摊销方法,应当反映与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式,并一致地运用于不同会计期间。例如,受技术陈旧因素影响较大的专利权和非专利技术无形资产,可采用类似固定资产加速折旧的方法进行摊销;有特定产量限制的特许经营权或专利权,应采用产量法进行摊销。无法可靠确定预期实现方式的无形资产,应当采用直线法摊销。

无形资产的摊销金额一般应当计入当期损益,但如果某项无形资产包含的经济利益是通过所生产的产品或其他资产实现的,其摊销金额应当计入相关资产的成本。企业按月计提无形资产摊销时,借记“管理费用”、“其他业务成本”等科目,贷记“累计摊销”科目。

现举例说明无形资产摊销的核算方法如下:

【例 4-23】 承[例 4-20],假设企业从 A 公司购入的商标权,其使用寿命为 5 年,预计净残值为零,采用直线法摊销,则每月应摊销的商标权价值为 9 000 元($540\,000 \div 5 \div 12$)。作会计分录如下:

借:管理费用——无形资产摊销	9 000
贷:累计摊销	9 000

需要注意的是,企业至少应当于每年年度终了,对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计不同的,应当改变摊销期限和摊销方法。企业应当在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的,应当估计其使用寿命,并按使用寿命有限的无形资产的处理原则进行处理。

(三) 土地使用权的核算

企业取得的土地使用权,通常应当按照取得时所支付的价款及相关税费确认为无形资产。土地使用权用于自行开发建造厂房等地上建筑物时,土地使用权的账面价值不与地上建筑物合并计算其成本,而仍作为无形资产进行核算,土地使用权与地上建筑物分别进行摊销和提取折旧。但下列情况除外:

(1) 房地产开发企业取得的土地使用权用于建造对外出售的房屋建筑物时,相关的土地使用权的账面价值应当计入所建造的房屋建筑物成本。

(2) 企业外购的房屋建筑物,实际支付的价款中包括土地使用权以及建筑物的价值,应当对支付的价款按照合理的方法(如公允价值)在土地使用权和地上建筑物之间进行分配;如果确实无法在土地使用权和地上建筑物之间进行合理分配的,应当全部作为固定资产进行核算。

企业改变土地使用权的用途,将其用于赚取租金或资本增值的,应将其转为投资性房地产。

现举例说明土地使用权的核算方法如下:

【例 4-24】 某企业于 2007 年 1 月 1 日购入一块土地的使用权,以银行存款支付土地出让金 800 万元,并在该土地上自行建造一座厂房,发生材料费 1 200 万元,人工费 800 万元,其他相关费用 1 000 万元(假设均以银行存款支付)。2007 年 12 月 31 日,该工程已经完工并达到预定可使用状态。假定土地使用权的使用年限为 50 年,厂房的使用年限为 25 年,两者都没有净残值,均采用直线法进行摊销和计提折旧。为简化核算,不考虑其他相关税费。

在本例中,企业购入的土地使用权的使用年限为 50 年,表明它属于使用寿命有限的无形资产,在该土地上自行建造厂房,应将土地使用权和地上建筑物分别作为无形资产和固定资产进行核算,并分别进行摊销和计提折旧。其账务处理方法如下:

(1) 支付土地出让金时,作会计分录如下:

借:无形资产——土地使用权	8 000 000
贷:银行存款	8 000 000

(2) 在土地上自行建造厂房时,作会计分录如下:

借:在建工程	30 000 000
贷:工程物资	12 000 000

应付职工薪酬	8 000 000
银行存款	10 000 000

(3) 厂房达到预定可使用状态时,作会计分录如下:

借:固定资产	30 000 000
贷:在建工程	30 000 000

(4) 每年分期摊销土地使用权和计提厂房折旧时,作会计分录如下:

借:管理费用	160 000
制造费用	1 200 000
贷:累计摊销	160 000
累计折旧	1 200 000

(四) 无形资产处置的核算

无形资产的处置,主要是指无形资产出售、对外出租、对外捐赠,或者是无法为企业带来未来经济利益时,应予以转销并终止确认。

1. 无形资产出售的核算。企业出售某项无形资产,表明企业放弃该项无形资产的所有权,应将所取得的价款与该无形资产账面价值的差额计入当期损益。企业出售无形资产时,应按实际收到的金额,借记“银行存款”等科目,按已计提的累计摊销额,借记“累计摊销”科目,原已计提减值准备的,借记“无形资产减值准备”科目,按应支付的相关税费,贷记“应交税费”等科目,按其账面余额,贷记“无形资产”科目,按其差额,贷记“营业外收入——非流动资产处置利得”科目或借记“营业外支出——非流动资产处置损失”科目。

现举例说明无形资产出售的核算方法如下:

【例 4-25】 某企业将其拥有的一项非专利技术出售,其账面余额为 700 000 元,累计摊销额为 350 000 元,已计提的减值准备为 200 000 元,取得出售收入 800 000 元,不考虑相关税费。作会计分录如下:

借:银行存款	800 000
累计摊销	350 000
无形资产减值准备	200 000
贷:无形资产——非专利技术	700 000
营业外收入——非流动资产处置利得	650 000

2. 无形资产出租的核算。企业将所拥有的无形资产的使用权让渡给他人,并收取租金,在满足收入确认条件的情况下,应确认相关的收入及成本。企业出租无形资产时,取得的租金收入,借记“银行存款”等科目,贷记“其他业务收入”科目;摊销出租无形资产的成本并发生与转让有关的各种费用支出时,借记“其他业务成本”科目,贷记“累计摊销”等科目。

现举例说明无形资产出租的核算方法如下:

【例4-26】某企业将一项专利权出租给C公司,该专利权的账面余额为500 000元,摊销期限为10年。出租合同规定,C公司每销售一件用该专利生产的产品,需向出租方支付专利使用费10元。假定C公司当年销售用该专利生产的产品10 000件,企业于年末收到C公司支付的专利使用费100 000元。假定不考虑相关税费。其账务处理方法如下:

(1)收到专利使用费时,作会计分录如下:

借:银行存款	100 000
贷:其他业务收入	100 000

(2)按年摊销专利权时,作会计分录如下:

借:其他业务成本	50 000
贷:累计摊销	50 000

3. 无形资产报废的核算。如果无形资产预期不能为企业带来未来经济利益,例如某项无形资产已被其他新技术所替代或超过法律保护期,不能再为企业带来经济利益的,则不再符合无形资产的定义,应将其报废并予以转销,即将其账面价值转作当期损益。转销时,应按已计提的累计摊销,借记“累计摊销”科目,原已计提减值准备的,借记“无形资产减值准备”科目,按其账面余额,贷记“无形资产”科目,按其差额,借记“营业外支出”科目。

现举例说明无形资产报废的核算方法如下:

【例4-27】某企业的一项非专利技术已被其他新技术所替代,预期不能再为企业带来经济利益,决定予以转销。该项非专利技术的账面余额为300 000元,已计提的累计摊销额为150 000元,已计提的减值准备为80 000元。作会计分录如下:

借:累计摊销	150 000
无形资产减值准备	80 000
营业外支出——非流动资产处置损失	70 000
贷:无形资产——非专利技术	300 000

无形资产减值准备的核算方法与固定资产减值准备的核算方法基本相同,不再赘述。

四、其他资产的核算

其他资产是指除货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、存货、长期股权投资、固定资产、无形资产等以外的资产,如长期待摊费用等。

(一)长期待摊费用的含义及特征

长期待摊费用是指企业已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在1年以上(不含1年)的各项费用,包括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

待摊费用等。

长期待摊费用与有形资产和无形资产相比较,主要具有下列特征:

1. 长期待摊费用给企业所带来的经济利益,主要表现在以后的会计期间,并且费用数额一般较大,受益期限较长,如果将其与支出年度的收入相比,就不能正确反映当年的经营成果。因此,为了正确计算企业当年及以后各年度的经营成果,应将长期待摊费用单独核算,并在各费用项目的受益期限内分期平均摊销。

2. 长期待摊费用本身没有价值,不能转让。企业的固定资产是有形资产,本身具有价值,可以对外转让;无形资产虽然没有实物形态,但它代表着一种权利,本身具有价值,也可以对外转让。而长期待摊费用则不同,它一经发生就已经消费完了,虽然将其作为一项资产核算,但它只是一项虚资产,没有价值,不能对外转让。假如企业破产清算,由于固定资产、无形资产都具有价值,可以与企业的负债相抵销,而长期待摊费用则不能用于交换,也不能为企业清偿债务,只能由企业的所有者和债权人来负担,所以,企业的所有者和债权人不希望企业有较多的长期待摊费用存在。

3. 长期待摊费用具有集合费用的性质。即长期待摊费用是企业发生的摊销期限在1年以上的各种预付费用的集合。

(二) 长期待摊费用的内容

长期待摊费用主要包括下列内容:

1. 租入固定资产改良支出。租入固定资产改良支出是指企业对以经营租赁方式租入的固定资产进行改良(包括为增加租入固定资产的效用或延长其使用寿命而进行的改造、翻修和改建等)时所发生的各项支出。由于企业对经营租入的固定资产,在租赁期内只享有使用权而没有所有权,因此,企业按租赁合同规定对租入固定资产进行改良工程所发生的支出,不能作为本企业的固定资产更新改造支出,也不能增加租入固定资产的价值,而应当作为长期待摊费用,并且应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。

2. 其他长期待摊费用。其他长期待摊费用是指企业发生的除租入固定资产改良支出之外,摊销期限在一年以上的各项待摊费用。这些费用支出应按各费用项目的受益期限,在一定期限内分期平均摊销。

股份有限公司委托其他单位发行股票而支付的手续费或佣金等相关费用,减去股票发行冻结期间的利息收入后的余额,从发行股票的溢价中不够抵销的,或者无溢价的,若金额较小的,直接计入当期损益;若金额较大的,可以作为长期待摊费用,在不超过2年的期限内平均摊销,计入损益。

除购建固定资产以外,企业在筹建期间所发生的费用,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,应先在长期待摊费用中归集,待企业开始生产经营当月起一次计入开始生产经营当月的损益。

如果长期待摊的费用项目不能使企业在以后会计期间受益的,企业应当将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(三) 长期待摊费用的核算方法

为了核算和监督长期待摊费用的发生及其摊销情况,企业应设置“长期待摊费用”科目。它属于资产类科目。借方登记企业实际发生的各项长期待摊费用;贷方登记企业按受益期限分期平均摊销的各项长期待摊费用,以及冲销的不能使企业在以后会计期间受益的长期待摊费用;期末借方余额反映企业尚未摊销完毕的长期待摊费用。本科目可按费用项目进行明细核算。

企业发生长期待摊费用时,应借记“长期待摊费用”科目,贷记“银行存款”、“原材料”等科目;企业按受益期限分期平均摊销长期待摊费用时,应借记“管理费用”、“销售费用”等科目,贷记“长期待摊费用”科目。

现举例说明长期待摊费用的核算方法如下:

【例4-28】某企业在筹建期间内共发生各种开办费用300 000元,其中:以银行存款支付办公费60 000元、差旅费30 000元、职工培训费90 000元、注册登记费5 000元,其他费用23 800元,应付筹建人员薪酬91 200元,企业于2008年3月1日起开始生产经营。其账务处理方法如下:

(1)筹建期间发生各种开办费用时,作会计分录如下:

借:长期待摊费用——开办费	300 000
贷:银行存款	208 800
应付职工薪酬	91 200

(2)2008年3月份,将筹建期间发生的各种开办费用一次计入开始生产经营当月的损益时,作会计分录如下:

借:管理费用	300 000
贷:长期待摊费用——开办费	300 000

【例4-29】某企业以经营租赁方式租入办公用房一处,租赁期限为3年,低于其尚可使用年限。根据租赁合同规定,租入后企业即对其进行装修,装修费用全部由本企业承担。企业将装修工程出包给某装修公司,按装修合同规定,企业先预付装修工程款100 000元,装修工程完工后,又补付工程款80 000元,预付款和补付款均从银行存款户支付。企业按3年的租赁期限,逐月平均摊销该项租入固定资产的改良支出。其账务处理方法如下:

(1)预付装修工程款时,作会计分录如下:

借:在建工程	100 000
贷:银行存款	100 000

(2)补付装修工程款时,作会计分录如下:

借:在建工程	80 000
--------	--------

贷:银行存款 80 000

(3) 装修工程完工后转账时,作会计分录如下:

借:长期待摊费用——租入固定资产改良支出 180 000
 贷:在建工程 180 000

(4) 按月摊销租入固定资产的改良支出 5 000 元($180\,000 \div 3 \div 12$)时,作会计分录如下:

借:管理费用 5 000
 贷:长期待摊费用——租入固定资产改良支出 5 000

【例 4-30】 某企业在年末进行检查时,发现有一项长期待摊费用已不能使企业在以后会计期间受益,其账面摊余价值为 60 000 元,予以转销。作会计分录如下:

借:管理费用 60 000
 贷:长期待摊费用 60 000

复习思考题

1. 什么是固定资产?它有何特征?其确认条件有哪些?
2. 固定资产的分类方法有哪几种?各种分类方法分别有何优缺点?
3. 企业从不同渠道取得的固定资产,其入账价值应如何确定?企业应如何核算从各种渠道取得的固定资产?
4. 什么是固定资产折旧?其影响因素有哪些?固定资产折旧的计算方法有哪几种?采用加速折旧法的主要理由是什么?
5. 固定资产计提折旧的范围如何?企业应如何核算固定资产折旧?
6. 什么是固定资产的后续支出?企业应如何核算固定资产的后续支出?
7. 企业应如何计提与核算固定资产减值准备?
8. 企业应如何核算盘盈、盘亏和处置的固定资产?
9. 什么是无形资产?它有何特征?其确认条件有哪些?
10. 无形资产包括哪些内容?其分类方法有哪几种?企业从各种途径取得的无形资产应如何计量?
11. 企业应如何核算无形资产的取得、摊销和处置?
12. 什么是长期待摊费用?它有何特征?它包括哪些内容?企业应如何进行核算?

练习题

一、单项选择题

1. 企业将融资租入的固定资产视为自有资产进行管理与核算,所遵循的会计信息质

量要求是()。

- A. 可靠性
B. 重要性
C. 谨慎性
D. 实质重于形式

2. 某一般纳税人企业购入不需要安装的生产设备一台,所支付的买价和增值税额分别为20 000元和3 400元,另支付运杂费600元、包装费400元。该设备的入账价值为()元。

- A. 20 000
B. 23 400
C. 21 000
D. 24 400

3. 企业采用出包方式建造固定资产时,对于按合同规定预付的工程款,应借记的会计科目是()。

- A. 预付账款
B. 工程物资
C. 在建工程
D. 固定资产

4. 某企业月初计提折旧的固定资产原值为300 000元,本月增加的固定资产原值为20 000元,本月减少的固定资产原值为10 000元。则该企业本月计提折旧的固定资产原值为()元。

- A. 310 000
B. 320 000
C. 300 000
D. 290 000

5. 采用双倍余额递减法计算折旧时,影响年折旧率的因素是()。

- A. 固定资产原值
B. 预计残值收入
C. 预计清理费用
D. 预计使用年限

6. 企业出售房屋、建筑物应交的营业税,应借记的会计科目是()。

- A. 营业税金及附加
B. 固定资产清理
C. 营业外支出
D. 其他业务成本

7. 企业出售无形资产所取得的净收益,应记入的账户是()。

- A. 主营业务收入
B. 其他业务收入
C. 营业外收入
D. 投资收益

8. 企业计提的无形资产摊销,应记入的科目是()。

- A. 累计摊销
B. 累计折旧
C. 累计折耗
D. 无形资产

二、多项选择题

1. 固定资产按其使用情况分类,可以分为()。

- A. 在用固定资产
B. 房屋及建筑物
C. 未使用固定资产
D. 不需使用固定资产

2. 下列各项中,体现谨慎性会计信息质量要求的有()。

- A. 对固定资产按历史成本进行初始计量
 B. 采用双倍余额递减法计提折旧
 C. 将固定资产借款利息予以资本化
 D. 对固定资产计提减值准备
3. 下列各项中,影响固定资产年折旧额的主要因素有()。
- A. 固定资产原价
 B. 固定资产的使用年限
 C. 固定资产的预计净残值
 D. 固定资产的使用部门
4. 下列固定资产中,不应计提折旧的有()。
- A. 季节性停用的设备
 B. 已提足折旧仍继续使用的设备
 C. 以经营租赁方式租出的设备
 D. 提前报废的设备
5. 下列各项中,属于无形资产摊销方法的有()。
- A. 直线法
 B. 加权平均法
 C. 先进先出法
 D. 生产总量法

三、判断题

1. 固定资产在达到预定可使用状态前因必须进行试运转所发生的净支出,应计入营业外支出。()
2. 企业经营租入的固定资产不作为本企业的资产核算。()
3. 固定资产折旧反映了固定资产因损耗而减少的价值,所以计提固定资产折旧时,应贷记“固定资产”科目。()
4. 在财产清查中盘盈的固定资产,应记入“待处理财产损益”账户的贷方。()
5. 企业计提的固定资产减值准备,应借记“营业外支出”账户。()
6. 企业在自行研发无形资产过程中,开发阶段的支出应确认为无形资产。()
7. 企业取得的无形资产,均应计提摊销额,并计入当期损益。()
8. 企业经营租入固定资产发生的改良支出,应记入“长期待摊费用”账户。()

四、核算题

习题一

【目的】通过练习,掌握固定资产取得的核算方法。

【资料】某企业发生下列有关取得固定资产的经济业务:

1. 企业购入不需要安装的生产设备2台,取得的增值税专用发票上注明的设备买价为128 000元,增值税额为21 760元,发生的运杂费为3 000元,全部款项已从银行存款账户支付,设备已交付使用。

2. 企业购入需要安装的生产设备一台,取得的增值税专用发票上注明的设备买价为60 000元,增值税额为10 200元,发生包装费和运杂费1 500元,均以银行存款支付。购

入后委托外单位进行安装,以银行存款支付安装费用 2 000 元,设备已安装完毕,交付使用。

3. 企业采取自营方式建造仓库一座,购入各种工程物资 500 000 元(含增值税),以银行存款支付;实际领用工程物资 500 000 元,另外还领用了企业生产用的原材料一批,实际成本为 80 000 元,应转出的增值税为 13 600 元;应付自营施工人员的工资为 60 000 元,企业辅助生产车间为工程提供有关劳务发生支出 6 400 元,工程已竣工并交付使用。

4. 企业收到 A 公司投资转入的载重汽车一辆,A 公司记录的该固定资产账面原价为 160 000 元,累计已提折旧为 50 000 元,投资合同约定的价值为 100 000 元,与市场公允价值一致,汽车已交付使用。

【要求】根据上述资料,编制会计分录。

习题二

【目的】通过练习,掌握固定资产折旧的计算及其核算方法。

【资料】某企业发生下列有关固定资产折旧的经济业务:

1. 企业有厂房一座,其账面原价为 2 500 000 元,预计使用寿命为 40 年,预计净残值率为 4%,按年限平均法计算其年折旧率、月折旧率和月折旧额。

2. 企业有载重汽车一辆,其账面原价为 160 000 元,预计净残值率为 5%,预计的总行驶里程为 200 000 公里,本月实际行驶 2 000 公里。按工作量法计算其单位里程折旧额和本月应提折旧额。

3. 企业有生产设备一台,其账面原价为 60 000 元,预计使用寿命为 5 年,预计净残值率为 10%。分别按双倍余额递减法和年数总和法计算其年折旧率和各年应提的折旧额。

4. 某企业本月各类固定资产应计提的折旧总额为 72 000 元。其中,A、B 两个生产车间分别负担 28 000 元、20 000 元,销售部门负担 6 000 元,行政管理部门负担 15 000 元,其他业务部门负担 3 000 元。

【要求】根据上述资料,计算固定资产的折旧率和折旧额,并编制会计分录。

习题三

【目的】通过练习,掌握固定资产后续支出的核算方法。

【资料】某企业发生下列有关固定资产后续支出的经济业务:

1. 企业经批准对一生产车间进行扩建,其账面原价为 3 000 000 元,累计已提折旧为 1 800 000 元,其账面价值为 1 200 000 元;扩建过程中,企业以银行存款支付扩建工程款 1 000 000 元(假设扩建过程中未发生其他相关税费);该生产车间扩建工程达到预定可使用状态后,预计其使用寿命将延长 10 年,该生产车间扩建工程已竣工并交付使用。

2. 企业对某生产车间的机器设备进行定期检修,以银行存款支付检修费用 12 000 元。

3. 企业的行政管理部门委托外单位对办公用的复印机一台进行日常维修,以银行存

款支付维修费 1 500 元。

【要求】根据上述资料,编制会计分录。

习题四

【目的】通过练习,掌握固定资产清查和固定资产减值准备的核算方法。

【资料】某企业发生下列有关固定资产清查和固定资产减值准备的经济业务:

1. 企业在财产清查过程中,发现盘盈电动机一台,该类电动机存在活跃市场,其市场价格为 20 000 元,根据该电动机的新旧程度估计其已提折旧为 8 000 元,经查明系记账差错所致,该企业适用的所得税税率为 25%,按净利润的 10% 计提法定盈余公积。
2. 企业在财产清查过程中,发现盘亏测绘仪器一台,其账面原价为 16 000 元,累计已提折旧为 5 000 元,已计提的减值准备为 2 000 元,经查明属于被盗,已按规定程序报经批准。
3. 企业于 2007 年 12 月 31 日对其拥有的一台设备进行减值测试,经计算,该设备的可收回金额为 72 000 元,其账面价值为 88 000 元,以前年度未对该设备计提过减值准备。

【要求】根据上述资料,编制会计分录。

习题五

【目的】通过练习,掌握固定资产处置的核算方法。

【资料】某企业发生下列有关固定资产处置的经济业务:

1. 企业将不需用的生产设备一台出售给甲公司,其账面原价为 68 000 元,累计已提折旧为 27 000 元,已计提的减值准备为 3 000 元,以银行存款支付拆除费用 1 000 元,经协商作价 40 000 元,价款已收到,并存入开户银行。
2. 企业所属辅助生产车间的厂房一座,因使用期满,不能继续使用,经批准进行报废清理。其账面原价为 600 000 元,累计已提折旧为 560 000 元,未计提减值准备,应付清理人员的工资为 3 000 元,收回残料 5 000 元,已验收入库,清理工作现已结束。
3. 企业的一台生产设备因遭受自然灾害而毁损,经批准进行报废清理,其账面原价为 80 000 元,累计已提折旧为 18 000 元,已计提的减值准备为 2 000 元,以银行存款支付清理费用 1 000 元,取得残值变价收入 2 000 元,已存入开户银行。经确认,应由保险公司赔偿 40 000 元,但赔款尚未收到,清理工作已经结束。

【要求】根据上述资料,编制会计分录。

习题六

【目的】通过练习,掌握无形资产的核算方法。

【资料】某企业发生下列有关无形资产的经济业务:

1. 企业购入土地使用权一项,以银行存款支付土地出让金 900 000 元。
2. 企业收到 A 公司投资转入的商标权一项,投资合同约定的价值为 300 000 元,该

商标权的有效期为 10 年,企业按月摊销该项商标权的价值。

3. 企业自行研究开发一项新技术,截至 2007 年 12 月 31 日,共发生研发支出 200 000 元,其中,领用原材料 90 000 元,应付研究开发人员工资 50 000 元,以银行存款支付的其他费用为 60 000 元。经测试该项研发活动已完成了研究阶段的工作,从 2008 年 1 月 1 日起转入开发阶段。2008 年共发生研发支出 300 000 元,符合资本化条件。2008 年 6 月 30 日,研发活动结束,最终开发出一项非专利技术。假设不考虑相关税费。

4. 企业将所拥有的一项商标权对外出售,取得出售收入 150 000 元,已存入开户银行。该商标权的账面余额为 160 000 元,已计提的减值准备为 20 000 元。

5. 年末,企业对无形资产进行检查时,发现有一项专利权已被其他新技术所替代,预期不能再为企业带来经济利益,决定予以转销。该项专利权的账面余额为 80 000 元,已计提的累计摊销额为 32 000 元,已计提的减值准备为 30 000 元。

【要求】根据上述资料,编制会计分录。

习题七

【目的】通过练习,掌握长期待摊费用的核算方法。

【资料】某企业发生下列有关长期待摊费用的经济业务:

1. 企业在筹建期间以银行存款支付注册登记费 2 000 元、办公费 18 000 元、差旅费 10 400 元、职工培训费 80 000 元。

2. 分配筹建期间的人员工资 60 000 元。

3. 企业于 2003 年 9 月 1 日开始生产经营,按规定将筹建期间发生的各项开办费全部计入开始生产经营当月的损益。

4. 企业以经营租赁方式租入办公用房一处,合同规定的租赁期限为 4 年,低于其尚可使用年限。租入后进行内部装修,装修费用全部由本企业承担。企业将装修工程出包给某装修公司,按装修合同规定,企业先预付装修工程款 60 000 元,装修工程完工后,又补付工程款 36 000 元,预付款和补付款均从银行存款户支付。企业按 4 年的租赁期限,逐月平均摊销该项租入固定资产的改良支出。

5. 企业在年末进行检查时,发现有一项长期待摊费用已不能使企业在以后会计期间受益,其账面摊余价值为 15 000 元,予以转销。

【要求】根据上述资料,编制会计分录。

第五章

资产(三)

【本章学习目的】

本章重点理解和掌握投资的基本概念及其核算方法。通过本章学习,要求掌握交易性金融资产、持有至到期投资、可供出售金融资产、长期股权投资的基本概念及初始成本的确定。掌握交易性金融资产取得、收到现金股利和利息、期末计价及出售的账务处理,掌握长期股权投资的成本法和权益法的账务处理。了解投资的目的及分类,熟悉持有至到期投资、可供出售金融资产的账务处理。了解长期股权投资减值的核算。

第一节 投资概述

一、投资的概念、目的及其特点

(一) 投资的概念

投资是指企业为获得收益或实现资本增值向被投资单位投放资金的经济行为。必须指出,投资有广义和狭义之分。广义的投资包括权益性投资、债权性投资、期货投资、房地产投资、固定资产投资、存货投资等。广义的投资一般可以分为两大类:一类是对内投资,如固定资产投资、存货投资等;另一类是对外投资,如权益性投资、债权性投资等。狭义的投资一般是指对外投资,包括权益性投资、债权性投资等,而不包括对内投资。我国财务会计中所称的投资一般是狭义的投资,即企业的对外投资。

企业除了从事日常的生产经营活动以外,对外投资也是其重要的经济活动。日常的生产经营活动是企业主要从事的业务,是企业生存和发展必须经营的业务,也是企业赖以生存和发展的基础。而投资活动则是企业为了维持或扩大生产经营活动所做的必要补充。企业通过投资活动所获得的利益(包括股利和利息的获得,取得对另一个企业的控制权等),能够为扩大再生产提供资金或其他方面的条件,可以达到日常生产经营活动所不能达到的效果。

在市场竞争日趋激烈的经济环境下,企业必须有较高的财务决策和资金管理水平才能生存和发展。这就要求企业财会部门一方面要积极筹措生产经营所需的资金并有效地加以利用,另一方面还要将生产经营过程中暂时闲置的资金以一定方式对外投资,以进一

步提高资金的使用效益。

(二) 投资的目的

投资的目的是指企业对外投资所要达到的目标。企业对外投资最终都是为了获得一定的经济利益,但这种经济利益有时比较明显,有时则是隐含在其他目的之中。具体而言,企业投资的目的一般有以下几个方面:

1. 获利。企业投资的主要目的是为了获得一定的经济利益,这种经济利益是指通过投资能够增加企业的现金和现金等价物。

2. 暂时存放资金。企业经营资金有多余时,可以将多余资金对外投资,以期获得高于银行存款利息的投资回报。

3. 对外扩张,以扩大经营规模或经营方向。任何一个企业的经营者都不希望停留在原有的经营范围和原有的经营规模上,在企业生产经营比较稳定的情况下,更希望通过对外扩张,以扩大经营规模或经营方向,达到经营多元化、规模扩大化的目标。在企业生产经营不是很稳定的情况下,也希望通过对外扩张,以改变现有的经营状况。为了达到这一目标,企业可以通过对外投资,确定对另一个或多个企业的控制,同时获得一定的收益。

4. 建立业务联系和贸易伙伴关系,以分散经营风险。如企业生产的产品是另一个企业的原材料,或者另一个企业生产的产品是本企业所需的原材料,为了使企业的销售或供货渠道畅通,企业可以通过对另一个企业的投资,建立良好的业务联系,分散经营风险,保证生产经营活动的顺利进行。

随着我国社会主义市场经济的发展和证券市场的开放,多元化的投资渠道为企业提供了良好的投资环境和投资方向。因此,企业应当根据国家法律、法规的规定和企业经营的目的,结合市场情况和自身的财力状况,合理安排和调度资金,审时度势,选择适当的投资方式和投资机会,积极稳妥地开展投资业务,并加强投资的管理与核算,力求降低投资风险,提高投资效益。

(三) 投资的特点

从投资的概念来看,投资主要具有下列特点:

1. 投资是以让渡其他资产而换取的另一项资产。如支付现金以购买债券,以固定资产向其他单位投资以取得其他单位的股权等(包括通过让渡一项股权换取另一项股权,下同),即企业将所拥有的现金、固定资产等让渡给其他单位使用,以换取投资资产。这项资产与其他资产一样,能为投资企业带来未来的经济利益,这种经济利益是指能直接或间接地增加流入企业的现金或现金等价物的能力。

2. 投资所流入的经济利益,与其他资产为企业带来的经济利益在形式上有所不同。企业所拥有或者控制的除投资以外的其他资产,通常能为企业带来直接的经济利益,如商业性企业的库存商品是为转售而储备的,对这些存货的出售可以直接为企业带来经济利

益;又如,生产性企业所拥有的为生产产品而持有的固定资产,是企业为生产产品不可或缺的一部分,虽然它为企业带来的经济利益不是很直观,需要通过其生产的产品所创造的经济利益而体现出来,但这种经济利益的流入是企业本身经营所产生的,从这个意义上讲,它也属于能为企业带来直接的经济利益。而投资则是将企业的部分资产让渡给其他单位使用,通过其他单位使用投资企业投入的资产创造的效益后分配取得的,或者通过投资改善贸易关系等从而达到获取经济利益的目的。

3. 某些投资,如在证券市场上进行短期性质的股票、债券或基金的买卖,这种投资实际上是将现金投入证券交易所(或证券交易代理机构),通过证券的买卖获取收益。这种收益实际上是对所有购买证券的投资者投入的现金再次分配的结果。

二、投资的分类

对投资进行适当分类,是确定投资的会计核算方法和如何在会计报表中予以披露的前提。企业的投资可以依据各种不同的标准进行分类,其分类方法一般有以下几种:

(一)按照投资对象分类

按照投资对象分类,投资可以分为股票投资、债券投资、基金投资和其他投资四类。

1. 股票投资。是指企业以认购股票的方式所进行的投资,包括企业购入的普通股股票和优先股股票等。股票是股份有限公司发行的,证明股东按其所持股份享有权利和承担义务的书面证明。它是一种所有权证书。企业可以根据国家有关法律、法规的规定,以其依法可以支配的资产认购股份有限公司发行的股票。企业认购股票后,即成为股份有限公司的股东,按照国家有关规定,由企业法人代表或法定代表人的代理人代表企业行使股东的权利,并依所持股份对股份有限公司的债务承担责任。企业作为股份有限公司的股东,有权按其所持股份取得股利,但股利的多少要随着股份有限公司生产经营成果的变动而变动,利大多分,利小少分,无利不分。如果股份有限公司破产,股东有权参与公司剩余财产的分配,但有可能收不回其原来投资的本金。股票作为入股凭证,是一种永不返还的有价证券,它没有到期日,股份有限公司不会对股票持有者偿还本金,企业一旦购买了股票,也无权向股份有限公司要求退股。企业投放在股票上的资金,只能通过证券市场上转让股票来收回。因此,股票投资的主要特点是风险大、责任大,但有获取较多经济利益的可能性。

2. 债券投资。是指企业以购买债券的方式所进行的投资,包括企业购入的国库券、各种公债、金融债券和企业债券等。债券是政府、金融机构、企业等为筹集资金而发行的、保证按规定时间向债券持有人支付利息和偿还本金的凭证。它是表明债权、债务关系的一种有价证券。债券发行单位是债务人,债券持有者是债权人。债券按照发行主体可以分为三类:(1)政府债券。是指政府根据信用原则,以承担还本付息责任

为前提而筹措资金的债务凭证,包括中央政府债券和地方政府债券。其中,中央政府债券又称国家债券,按期限长短分为短期国家债券、中期国家债券和长期国家债券。短期国家债券一般是为了弥补国库暂时性资金不足而发行的,故又称为国库券;中、长期国家债券是为了某种特定目的而发行的,又称为公债,所以国库券与公债有所不同。政府债券的特点是信誉高、流通性强、风险小,但利率较低。(2)金融债券。是指银行及非银行金融机构为筹集信贷资金而向社会发行的一种债务凭证。金融债券的特点是其信誉、风险和利率一般介于政府债券和企业债券之间。(3)企业债券。是指企业为筹集资金而向投资者出具的在一定期限还本付息的债务凭证。企业债券的特点是利率较高,但投资风险一般高于政府债券和金融债券。企业如果购买的是企业债券,作为债权人有权了解发行债券企业的财务状况。如果发行债券企业的财务状况不好,企业(债权人)可以转让其所持的债券,但不能提前向发售方索回投资。一旦发行债券的企业破产倒闭,债权人也会有收不回投资的可能,但破产清算、分配剩余财产时,债权人列在所有者之前。债权人有权按期取得利息,到期收回本金,但无权参与发行债券企业的经营管理和决策,对其经营状况也不承担任何责任。在发行债券企业获利丰厚的情况下,债权人也不能多收利息。因此,债券投资的主要特点是投资风险小,债权人一般不承担责任,但获取的经济利益也是有限的。

3. 基金投资。基金投资是一种新型的投资工具,证券投资基金把众多投资人的资金汇集起来,由基金托管人(例如银行)托管,由专业的基金管理公司管理和运用,通过投资于股票和债券等证券,实现收益的目的。对于投资者而言,少量数额的资金不足以买入一系列不同类型的股票和债券,但是,基金管理公司却可以汇集投资者的资金,基金管理公司的专业团队运用这些基金资产购买股票和债券,形成基金的投资组合。投资者持有的基金份额,就是上述投资组合的缩影。专家理财是基金投资的重要特色。基金管理公司配备的投资专家,一般都具有深厚的投资分析理论功底和丰富的实践经验,以科学的方法研究股票、债券等金融产品,组合投资,规避风险。国内基金均以股票、债券等有偿证券作为投资标的,因此基金的全称为“证券投资基金”。基金分为封闭式基金和开放式基金,封闭式基金可以上市流通,开放式基金可以通过投资者的申购和赎回来实现流通。

4. 其他投资。其他投资是指企业除股票投资、债券投资、基金投资以外所进行的投资,主要指联营投资。即企业与其他单位联合经营,以货币资金、材料物资、固定资产和无形资产等形式向联营单位的投资。按照国家有关规定,企业投出资金与其他单位联合经营,必须办理一定的手续,签订联营合同或协议,明确联营各方享有的权利与承担的义务。企业与其他单位联合经营,就要以投出的资产对联营单位负责,并与联营单位的经营成果挂起钩来。即企业有权参与联营单位的利润分配,其投资收益的多少随着联营单位经营成果的变动而变动,联营单位经营得好,企业可以多分利润,联营单位经营得不好,企业就少分或者分不到利润。联营单位如果发生亏损,企业还要承担投资损失或弥补亏损的责

任。企业的资产一经投入联营单位,除联营合同期满或由于特殊原因联营单位解散外,企业一般不得中途抽回投资。而且在联营单位解散时,企业也不一定能够保证收回其全部投资。因此,联营投资的主要特点是投资风险大,投资单位的责任大,但有获取较多经济利益的可能。

(二)按照投资对象的变现能力分类

按照投资对象的变现能力分类,投资可以分为易于变现的投资和不易变现的投资两类。

1. 易于变现的投资。是指企业能够在证券市场上随时变现的投资。这类投资必须是能够上市交易的股票、债券、基金等。

2. 不易变现的投资。是指企业不能轻易在证券市场上变现的投资。这类投资通常不能上市交易,企业要将所持投资转换为现金并非轻而易举的。

(三)按照投资性质分类

按照投资性质分类,投资可以分为权益性投资、债权性投资和混合性投资三类。

1. 权益性投资。是指企业为获取其他企业的权益或净资产所进行的投资。这种投资的目的是为了获得对其他企业的控制权,或实施对其他企业的重大影响,或为其他目的而进行的投资。如企业购买其他企业的普通股股票,就属于权益性投资。权益性投资的主要特点是投资者有权参与接受投资企业的经营管理,投资收益不确定,投资者不能随意收回投资,投资风险较高。企业进行权益性投资,主要应考虑接受投资企业的获利能力,企业是否能够获得较高的投资回报,以及控制或影响接受投资企业是否有利于本企业的长远利益等。

2. 债权性投资。是指企业为获取债权所进行的投资。这种投资的目的是为了获得其他企业的剩余资产,而是为了获取高于银行存款利率的利息,并保证按期收回本金和利息。如企业购买其他企业发行的债券,就属于债权性投资。债权性投资的主要特点是有固定的期限和约定的利率,投资者可以定期取得利息和到期收回本金,投资者无权参与接受投资企业的经营管理,投资风险较小。企业进行债权性投资,主要应考虑接受投资企业的偿债能力,企业是否能够按期收回本金和利息,以及转让债权是否便利等。

3. 混合性投资。是指同时具有权益性和债权性双重性质的投资。它往往表现为混合性证券投资,如企业购买其他企业发行的优先股股票、购买可转换企业债券等,就属于混合性投资。由于混合性投资兼有权益性投资和债权性投资的特点,有利于投资企业转换投资性质或选择投资对象。例如,优先股股票一般规定有固定的股利率,股利的支付以及破产清偿均优先于普通股股票,投资者的投资收益是固定的,而且优先股的权利范围小,优先股股东一般没有选举权和被选举权,也没有投票权,不能参与接受投资企业的经

营管理,因而具有债权性投资的性质;但优先股股票没有到期日,股东不能退股,因而它又具有权益性投资的性质。可转换企业债券,在未转换之前是纯粹的债券,债权人到期领取本金和利息,利息收入是固定的,不受债券发行企业经营状况好坏的影响,因而属于债权性投资;在转换之后,持券人就变成了接受投资企业的股东,其投资收益的大小就要受到接受投资企业经营状况的影响,因而属于权益性投资。

(四)按照投资的出资方式分类

按照投资出资方式分类,投资可以分为货币投资、实物投资、无形资产投资和股权交换四类。

1. 货币投资。货币投资是指企业以现金和银行存款等货币资金所进行的投资。包括企业以货币资金直接投入受资企业并取得相应股权的投资,以及企业以货币资金购买股票、债券和基金等所进行的投资。

2. 实物投资。实物投资是指企业以材料物资、商品、固定资产等实物资产所进行的投资。

3. 无形资产投资。无形资产投资是指企业以其所拥有的专利权、商标权、土地使用权等各种无形资产的所有权或使用权所进行的投资。

4. 股权交换。股权交换是指投资企业用自己的股份去交换被投资单位的股权所进行的投资。

(五)《企业会计准则》对投资的分类

在《企业会计准则》中,对外投资是在两个会计准则中进行规范的。一个是《企业会计准则第2号——长期股权投资》,另一个是《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》,这两个准则将投资划分为属于金融资产的投资和长期股权投资。在属于金融资产的投资中又按管理层持有投资的意图分类,划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资和可供出售的金融资产。之所以这样分类,是因为企业取得的投资的特点和风险管理要求不同、管理者持有投资的意图不同,会直接影响到这些投资的会计确认和计量。因此,按照我国会计准则的要求,企业应将取得的投资先区分为属于金融资产的投资和长期股权投资,然后再将属于金融资产的投资按照管理者持有意图对投资资产进行分类,并在此基础上进行确认和计量。本章内容按照《企业会计准则》的要求分别讲解投资资产的会计核算。

第二节 交易性金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,可以进一步分为交易性金融资产和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,它们的核算原则是

一致的,因此本节只介绍交易性金融资产的核算。

一、交易性金融资产的定义及特点

交易性金融资产主要是指企业为了近期内出售而持有的投资。比如,企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券、基金等。交易性金融资产一般具有以下特点:

(一) 投资的变现能力强

交易性金融资产在活跃的市场中有报价,具有很强的变现能力,其流动性仅次于货币资金,当企业急需资金时可以立即将其兑现。这里所说的“活跃市场”是指同时具有下列特征的市场:(1)市场内交易的对象具有同质性;(2)可随时找到自愿交易的买方和卖方;(3)市场价格信息是公开的。

(二) 投资目的是为了利用生产经营过程的暂时闲置资金获得一定的收益

在企业正常的生产经营过程中,有时会形成一笔暂时闲置的资金,这在季节性的生产企业中尤为明显。企业可以在充分考虑风险的前提下,用这笔资金购买随时可以变现的投资,以期获得高于银行存款利息的投资收益。

(三) 近期内出售,回收金额不固定或不可确定

企业投资于交易性金融资产的资金是暂时闲置的,一旦企业生产经营需要资金或者出现较好的获利机会,企业可能随时将交易性金融资产转为货币资金,但是由于投资具有一定的风险性,交易性金融资产的回收金额不固定或不可确定,因此可能盈利也可能发生亏损。

正是因为交易性金融资产具有以上特征,所以《企业会计准则》要求将交易性金融资产以公允价值计量且其变动计入损益。

二、交易性金融资产初始成本的确定

企业取得交易性金融资产时,应当按照取得时的公允价值作为初始确认金额,相关的交易费用在发生时计入当期损益。支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息,应当单独确认为应收项目。对于企业的交易性金融资产,交易价格就是其公允价值。对于企业拟取得交易性金融资产,公允价值就是活跃市场上的现行要价;企业已取得的交易性金融资产其公允价值应当是活跃市场上的现行出价。交易费用是指可直接归属于购买、发行或处置金融工具新增的外部费用。新增的外部费用,是指企业不购买、发行或处置金融工具就不会发生的费用。交易费用包括支付给代理

机构、咨询公司、券商等的手续费和佣金及其他必要支出,不包括债券溢价、折价、融资费用、内部管理成本及其他与交易不直接相关的费用。

交易性金融资产取得时的初始投资成本不包括为获得一项投资的同时而获得的一项债权所发生的支出。取得一项交易性金融资产的同时而获得的一项债权所发生的支出包括:

(1)企业进行股票投资时,实际支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利。即企业进行短期股票投资时实际支付的价款中所垫付的、被投资单位已宣告但尚未发放的现金股利,不包括股票股利。这部分现金股利在企业取得这项投资后随即可以领取,因此,企业购入作为交易性金融资产的股票实际支付的价款中所包含的已宣告但尚未领取的现金股利,应作为应收股利处理。

(2)企业进行短期债券投资时,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。企业进行短期债券投资时,实际支付的价款包括两部分:一部分是为取得债券而支付的购买价格及税金、手续费等相关费用;另一部分是为取得债券而发生的债权支出,即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,在企业取得这项投资后随即可以领取这部分利息,因此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是企业暂时垫付的资金,是一项流动资产,也是企业的一种短期债权,因此,它不构成交易性金融资产的初始投资成本。我国发行的债券主要有分期付息、到期还本债券和到期一次还本付息债券两种。已到付息期但尚未领取的债券利息,是指企业购入分期付息、到期还本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。

三、交易性金融资产的会计处理

(一)设置的会计科目

为了核算和监督交易性金融资产公允价值的增减变动和结存情况以及投资收益的实现情况,企业应设置下列会计科目:

“交易性金融资产”科目。它属于资产类科目,用来核算企业为交易目的所持有的债券投资、股票投资、基金投资等交易性金融资产的公允价值。它的借方登记交易性金融资产公允价值的增加,贷方登记交易性金融资产公允价值的减少以及处置交易性金融资产时结转的公允价值,余额反映期末结存的交易性金融资产公允价值。该科目应当按照交易性金融资产的类别和品种,分别“成本”、“公允价值变动”等进行明细核算。“交易性金融资产——××投资(成本)”科目反映交易性金融资产取得成本的增减变动和结余情况。它的借方登记取得交易性金融资产时取得成本的增加,贷方登记处置交易性金融资产时取得成本的减少,借方余额反映期末结余

的交易性金融资产的取得成本。“交易性金融资产——××投资(公允价值变动)”科目反映企业持有的交易性金融资产公允价值的变动情况。它的借方登记期末企业持有的交易性金融资产公允价值的增加以及企业处置交易性金融资产时结转的公允价值减少额,它的贷方登记期末企业持有的交易性金融资产公允价值的减少以及企业处置交易性金融资产时结转的公允价值增加额,借方余额反映企业期末持有的交易性金融资产公允价值的净增加额,贷方余额反映企业持有的交易性金融资产公允价值的净减少额。

“公允价值变动损益”科目。它属于损益类科目,用来核算企业持有的交易性金融资产公允价值变动形成的应计入当期损益的利得和损失,贷方登记期末企业持有的交易性金融资产的公允价值高于账面余额的差额和处置交易性金融资产时结转的公允价值变动金额,借方登记期末企业持有的交易性金融资产的公允价值低于账面余额的差额和处置交易性金融资产时结转的公允价值变动金额,该科目的余额期末转入“本年利润”科目,结转后没有余额。

“投资收益”科目。它属于损益类科目,用来核算企业对外投资所取得的收益或发生的损失。贷方登记企业对外投资所取得的收益;借方登记企业对外投资所发生的损失和取得投资时发生的交易费用。期末结转“本年利润”前的贷方余额反映投资净收益;如为借方余额,则反映投资净损失。期末,应将本科目余额全部转入“本年利润”科目,期末结转后,本科目应无余额。本科目应按投资收益的种类设置明细账,进行明细核算。

(二) 交易性金融资产取得时的账务处理

一般情况下,取得交易性金融资产时,应按交易性金融资产的公允价值,借记“交易性金融资产——××投资成本”科目,按发生的交易费用,借记“投资收益”科目,按实际支付的款项,贷记“银行存款”或“其他货币资金”科目。

如果取得交易性金融资产时实际支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息,则应按交易性金融资产的公允价值,借记“交易性金融资产——××投资成本”科目,按发生的交易费用,借记“投资收益”科目,对已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息,借记“应收股利”或“应收利息”科目,按照按实际支付的款项,贷记“银行存款”或“其他货币资金”科目。

【例 5-1】甲公司 2007 年 2 月 1 日以存出投资款购入 A 公司发行在外的普通股 10 000 股,作为交易性金融资产。每股买入价为 15 元,另支付税金和手续费 1 000 元。甲公司应作会计分录如下:

借:交易性金融资产——A 公司股票(成本)	150 000
投资收益——交易费用	1 000
贷:其他货币资金——存出投资款	151 000

【例5-2】乙公司于2007年3月16日以存出投资款购入B公司发行在外的普通股股票20 000股,作为交易性金融资产。每股买入价为10元,其中0.4元为B公司于3月1日宣告但尚未分派的现金股利,股权登记日为3月20日,股利发放日为4月5日。乙公司另付税金和手续费1 500元。乙公司应作会计分录如下:

借:交易性金融资产——B公司股票(成本)	192 000
应收股利——B公司	8 000
投资收益——交易费用	1 500
贷:其他货币资金——存出投资款	201 500

【例5-3】丙公司于2007年4月6日以存出投资款95 000元购入C公司于同年1月1日发行的3年期债券作为交易性金融资产。该债券年利率为6%,到期一次还本付息,另支付手续费600元。丙公司应作会计分录如下:

借:交易性金融资产——C公司债券(成本)	95 000
投资收益——交易费用	600
贷:其他货币资金——存出投资款	95 600

【例5-4】丁公司2007年1月5日以存出投资款105 000元买入D公司于2006年1月1日发行的3年期债券作为交易性金融资产,其中已到期但尚未领取的债券利息为4 000元。该债券按年付息,到期还本,利息发放日为1月1日,年利率为4%,票面金额为100 000元。丁公司购买该债券时另支付相关税费500元。丁公司应作会计分录如下:

借:交易性金融资产——D公司债券(成本)	101 000
投资收益——交易费用	500
应收利息	4 000
贷:其他货币资金——存出投资款	105 500

(三)交易性金融资产持有期间收到现金股利或债券利息的核算

根据《企业会计准则》的规定,交易性金融资产持有期间收到的现金股利或债券利息,应分别以下两种情况进行处理:

(1)交易性金融资产取得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,属于在购买时暂时垫付的资金,因此,在实际收到时冲减已记录的应收股利或应收利息,不确认为投资收益。

(2)除上述情况外,交易性金融资产持有期间所获得的股票现金股利或分期付息债券的利息,应在股利宣告日或计息日确认为投资收益,同时计入“应收股利”或“应收利息”,实际收到时,借记“其他货币资金”或“银行存款”科目,贷记“应收股利”或“应收利息”科目。

【例 5-5】承[例 5-1],假设 2007 年 4 月 8 日,A 公司宣告将于 5 月 10 日按每股 0.1 元发放现金股利。股权登记日为 4 月 25 日。甲公司应进行相应的会计处理。

2007 年 4 月 8 日甲公司应作会计分录如下:

借:应收股利——A 公司	1 000
贷:投资收益	1 000

2007 年 5 月 10 日甲公司应作会计分录:

借:其他货币资金——存出投资款	1 000
贷:应收股利——A 公司	1 000

【例 5-6】承[例 5-2],乙公司于 2007 年 4 月 5 日收到 B 公司的现金股利 8 000 元。乙公司应作会计分录如下:

借:其他货币资金——存出投资款	8 000
贷:应收股利	8 000

【例 5-7】承[例 5-4],2007 年 1 月 10 日丁公司收到未领取的债券利息 4 000 元,应作会计分录如下:

借:其他货币资金——存出投资款	4 000
贷:应收利息	4 000

【例 5-8】承[例 5-4],丁公司于 2007 年 12 月 31 日计息时作如下会计分录:

借:应收利息——D 公司	4 000
贷:投资收益	4 000

【例 5-9】承[例 5-8],2008 年 1 月 10 日收到上述购入债券 2007 年的利息,应作会计分录如下:

借:其他货币资金——存出投资款	4 000
贷:应收利息——D 公司	4 000

(四)交易性金融资产的期末计价

根据《企业会计准则》的规定,在资产负债表日应编制调整分录,将交易性金融资产公允价值的变动计入当期损益。交易性金融资产期末以公允价值计价,能够公允地反映企业财务状况和经营成果,满足会计报表使用者对会计信息的需求。

在资产负债表日,企业应比较交易性金融资产的公允价值和账面余额,如果交易性金融资产的公允价值高于其账面余额,则应按差额借记“交易性金融资产——××投资(公允价值变动)”科目,贷记“公允价值变动损益”科目;如果交易性金融资产的公允价值低于其账面余额,则应按差额作相反的会计分录。

现举例说明资产负债表日交易性金融资产公允价值变动的核算方法如下:

【例 5-10】2007 年 12 月 31 日 A 公司拥有的交易性金融资产的公允价值与其账面余额的资料如表 5-1 所示。

表 5-1

项 目	2007 年 12 月 31 日		
	账面余额	公允价值	公允价值变动损益
股票投资			
B 公司股票	103 600	107 000	3 400
C 公司股票	86 200	87 800	1 600
小计	189 800	194 800	5 000
债券投资			
D 公司债券	262 400	250 200	-12 200
E 公司债券	168 200	175 200	7 000
小计	430 600	425 400	-5 200
合计	620 400	620 200	-200

根据以上资料应作如下会计分录:

(1) 确认交易性金融资产公允价值变动的利得:

借:交易性金融资产——B 公司股票(公允价值变动)	3 400
——C 公司股票(公允价值变动)	1 600
——E 公司债券(公允价值变动)	7 000
贷:公允价值变动损益	12 000

(2) 确认交易性金融资产确定公允价值变动的损失:

借:公允价值变动损益	12 200
贷:交易性金融资产——D 公司债券(公允价值变动)	12 200

(五) 交易性金融资产处置的核算

企业在需要周转资金或决定投资于更有利的机会时,可以随时将持有的交易性金融资产在证券市场上出售。企业处置交易性金融资产时,其公允价值与初始入账金额之间的差额应确认为投资收益,同时调整公允价值变动损益。

企业出售交易性金融资产时,应按实际收到的金额,借记“银行存款”、“其他货币资金”等科目,按该金融资产账面余额,贷记“交易性金融资产”科目,按其差额贷记或借记“投资收益”科目。同时,将原计入该金融资产的公允价值变动转出,借记或贷记“公允价值变动损益”,贷记或借记“投资收益”科目。

另外,根据《企业会计准则》的要求,企业处置交易性金融资产时,其账面余额应根据不同情况予以结转:(1)全部处置某项交易性金融资产时,其账面余额全部结转;(2)部分处置某项投资时,应按处置的比例和该项投资的总平均成本确定处置部分的成本。

现举例说明交易性金融资产处置的核算如下:

【例 5-11】 某企业将 3 个月前购入的 E 公司股票全部出售,扣除相关税费后实际收到价款 120 000 元。该股票的账面余额为:“交易性金融资产——E 公司股票(成本)”的借方余额为 110 000 元,“交易性金融资产——E 公司股票(公允价值变动)”的贷方余额为 3 000 元,该企业应作会计分录如下:

借:其他货币资金——存出投资款	120 000
交易性金融资产——E 公司股票(公允价值变动)	3 000
贷:交易性金融资产——E 公司股票(成本)	110 000
投资收益	13 000

同时按“交易性金融资产——E 公司股票(公允价值变动)”科目的贷方余额,作如下会计分录:

借:投资收益	3 000
贷:公允价值变动损益	3 000

第三节 持有至到期投资

一、持有至到期投资概述

持有至到期投资,是指到期日固定、回收金额固定或可确定,且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。《企业会计准则》要求,如果企业管理层决定将某项金融资产持有至到期,则在该金融资产未到期前,不能随意地改变其“最初意图”。也就是说,投资者在取得投资时意图就应当是明确的,除非遇到一些企业所不能控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件,否则将其持有至到期。持有至到期投资有以下特点:

1. 到期日固定。到期日固定是指该项投资有明确的到期日,如企业购入的债券投资有明确的到期日。

2. 回收金额固定或可确定。回收金额固定或可确定,是指相关合同明确了投资者在确定的期间内获得或应收取现金流量(如投资利息和本金等)的金额和时间。

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

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

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

二、持有至到期投资的会计核算

对于持有至到期投资,由于企业打算“持有至到期”,未到期前通常不会出售或重分类。因此,对持有至到期投资不需要按照公允价值计量。持有至到期投资的会计处理应该计算金融资产实际利率、确定摊余成本,并在其持有期间及处置时确认损益。

(一) 科目设置

为了核算和监督持有至到期投资的增减变动和结余情况,应设置“持有至到期投资”、“应收利息”、“投资收益”等科目进行会计核算,由于“应收利息”、“投资收益”科目已在前面章节作过介绍,这里仅介绍“持有至到期投资”科目的核算内容:

“持有至到期投资”科目反映持有至到期投资的增减变动和结余情况。它是资产类科目,借方登记持有至到期投资的增加数;贷方登记持有至到期投资的减少数;期末借方余额反映企业持有至到期投资的摊余成本。本科目应设置“成本”、“利息调整”和“应计利息”等明细科目进行明细核算。“持有至到期投资——成本”科目核算持有至到期投资的面值或本金,借方登记取得的持有至到期投资的面值或本金,贷方登记持有至到期投资的面值或本金的减少,借方余额表示结余的持有至到期投资的面值或本金。“持有至到期投资——应计利息”核算到期还本付息的持有至到期投资持有期间按照权责发生制应确认的利息,借方登记利息的增加,贷方登记利息的减少,借方余额表示期末结余的持有至到期投资累计确认的利息。“持有至到期投资——利息调整”核算持有至到期投资取得成本和面值(或本金)之间的差额的变动情况,借方登记取得持有至到期投资时取得成本高于面值的部分及反方向差额的转销金额,贷方登记取得持有至到期投资时取得成本低于面值的部分及反方向差额的转销金额,余额表示期末持有至到期投资利息调整的余额。

(二) 持有至到期投资取得的核算

企业取得的持有至到期投资要求按照取得成本计量,交易费用也包含在取得成本中。但是,如果取得时支付的价款中包含已到付息期但尚未领取的利息则应从取得成本中扣除,单独在“应收利息”科目核算。

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

【例5-12】 2000年1月1日,甲公司以银行存款4 000元(含交易费用),从活跃市场上购入某公司5年期债券,面值5 000元,票面利率为4.72%,按年支付利息,本金最后一次支付。

2000年1月1日,甲公司购入债券时应作会计分录:

借:持有至到期投资——成本	5 000
贷:银行存款	4 000
持有至到期投资——利息调整	1 000

(三) 持有期间资产负债表日的核算

企业在持有持有至到期投资期间,应在资产负债表日计算确定实际利率和摊余价值,从而确定持有期间的损益。实际利率是指将持有至到期投资在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量折现为该持有至到期投资当前账面价值所使用的利率。根据实际利率,企业可以计算确定与名义利息不同的实际利息,作为当期的投资收益。实际利息和名义利息之间的差额应调整持有至到期投资的取得成本,计算得出摊余成本。摊余成本是指持有至到期投资的初始确认金额扣除已收回的本金、加上或减去按照实际利率法计算的累计摊销额、扣除已发生的减值损失后的余额。期末的摊余成本是计算下期实际利息的“本金”。

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

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

【例 5-13】承[例 5-12],经过计算,该项债券的实际利率为 10%,各年的现金流入、实际利息和摊余成本如表 5-2 所示。

表 5-2

年份	期初摊余成本(A)	实际利息(B)	现金流入(C)	期末摊余成本 (D = A + B - C)
2000	4 000	400	236	4 164
2001	4 164	416	236	4 344
2002	4 344	434	236	4 542
2003	4 542	454	236	4 760
2004	4 760	476	5 236	0

根据表 5-2,持有持有至到期投资期间的每年末应作相应的会计处理。2000 年末应作会计分录:

借:应收利息	236
持有至到期投资——利息调整	164
贷:投资收益	400

2001 年末应作会计分录:

借:应收利息	236
持有至到期投资——利息调整	180
贷:投资收益	416

2002 年末应作会计分录:

借:应收利息	236
持有至到期投资——利息调整	198
贷:投资收益	434

2003 年末应作会计分录:

借:应收利息	236
持有至到期投资——利息调整	218
贷:投资收益	454

(四) 持有至到期投资到期的核算

持有至到期投资到期时,企业应按照收到的本息和借记“银行存款”科目,按照收到的利息金额冲销“应收利息”或“持有至到期投资——应计利息”科目,按照收回的本金贷记“持有至到期投资——成本”科目。

【例 5-14】承[例 5-12]和[例 5-13],2004 年年末确认投资收益应作会计分录:

借:应收利息	236
持有至到期投资——利息调整	240
贷:投资收益	476

2004 年末收到本金和最后一期利息时应作会计分录:

借:银行存款	5 236
贷:应收利息	236
持有至到期投资——成本	5 000

(五) 将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的核算

将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的,应在重分类日按其公允价值,借记“可供出售金融资产”科目,按其账面余额,贷记“持有至到期投资——成本,利息调整,应计利息”科目,按其差额,贷记或借记“资本公积——其他资本公积”科目。已计提减值准

备的,还应同时结转减值准备。

(六) 出售持有至到期投资的核算

出售持有至到期投资,应按实际收到的金额,借记“银行存款”等科目,按其账面余额,贷记“持有至到期投资——成本、利息调整、应计利息”科目,按其差额,贷记或借记“投资收益”科目。已计提减值准备的,还应同时结转减值准备。

第四节 可供出售金融资产

一、可供出售金融资产概述

可供出售金融资产,是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产,以及属于金融资产的投资中除持有至到期投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的部分。例如,企业购入的在活跃市场上有报价的股票、债券和基金等,没有划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或持有至到期投资等金融资产的,都可归为此类。

二、可供出售金融资产的核算

可供出售金融资产的会计处理,与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的会计处理有些类似,例如,均要求按公允价值进行后续计量。但是也有一些不同。首先在进行初始计量时,可供出售金融资产取得时发生的交易费用应当计入初始入账金额;其次,可供出售金融资产后续计量时公允价值变动应计入所有者权益。

(一) 会计科目设置

企业应设置“可供出售金融资产”科目、“其他综合收益”科目进行可供出售金融资产的核算。

“可供出售金融资产”科目。它属于资产类科目,用来核算企业所持有的可供出售金融资产的公允价值。该科目应当按照可供出售金融资产的类别和品种,分别“成本”、“公允价值变动”进行明细核算。“可供出售金融资产——××投资(成本)”科目反映可供出售金融资产取得成本的增减变动和结余情况。它的借方登记取得可供出售金融资产时取得成本的增加,贷方登记处置可供出售金融资产时取得成本的减少,借方余额反映期末结余的可供出售金融资产的取得成本。“可供出售金融资产——××投资(公允价值变动)”科目反映企业持有的可供出售金融资产公允价值的变动情况。它的借方登记期末企业持有的可供出售金融资产公允价值的增加以及企业处置可供出售金融资产时结转的公允价值减少额,它的贷方登记期末企业持有的可供出售金融资产公允价值的减少以及

企业处置可供出售金融资产时结转的公允价值增加额,借方余额反映企业持有的可供出售金融资产公允价值的净增加额,贷方余额反映企业持有的可供出售金融资产公允价值的净减少额。

可供出售金融资产后续计量时公允价值变动应计入所有者权益“其他综合收益”科目。“其他综合收益”是所有者权益类科目,它的贷方登记其他综合收益的增加,借方登记其他综合收益的减少,期末贷方余额表示期末结余的其他综合收益金额。可供出售金融资产后续计量时公允价值变动应计入“其他综合收益”的明细科目。

(二) 可供出售金融资产取得的核算

企业取得可供出售的金融资产,应按其公允价值与交易费用之和,借记“可供出售金融资产——成本”科目,按支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利,借记“应收股利”科目,按实际支付的金额,贷记“银行存款”等科目。

【例5-15】乙公司于2007年7月13日从二级市场购入股票100 000股,每股市价12元,手续费3 000元,初始确认时,公司将该股票划分为可供出售金融资产。

2007年7月13日购入股票时,乙公司应作会计分录:

借:可供出售金融资产——成本	1 203 000
贷:其他货币资金——存出投资款	1 203 000

(三) 资产负债表日的核算

资产负债表日,可供出售的金融资产的公允价值高于其账面余额的差额,借记“可供出售金融资产——公允价值变动”科目,贷记“其他综合收益”科目,可供出售的金融资产的公允价值低于其账面余额的差额,则作相反的会计分录。

【例5-16】承[例5-15],乙公司至2007年12月31日仍持有该股票,该股票当时的市价为14元。

2007年12月31日,乙公司确认股票价格变动时应作会计分录:

借:可供出售金融资产——公允价值变动	197 000
贷:其他综合收益	197 000

(四) 可供出售的金融资产出售的核算

出售可供出售的金融资产应按实际收到的金额,借记“银行存款”、“其他货币资金”等科目,按其账面余额,贷记“可供出售金融资产——成本、公允价值变动、利息调整、应计利息”科目,按应从所有者权益中转出的公允价值累计变动额,借记或贷记“其他综合收益”科目,按其差额,贷记或借记“投资收益”科目。

【例5-17】承[例5-15]和[例5-16],2008年2月1日,乙公司将该股票售出,售价为每股13元,另支付交易费用2 000元。

2008年2月1日,乙公司出售股票时应作会计分录:

借:其他货币资金	1 298 000
其他综合收益	197 000
贷:可供出售金融资产——成本	1 203 000
——公允价值变动	197 000
投资收益	95 000

第五节 长期股权投资

一、长期股权投资的内容

按照投资单位与被投资单位之间的关系,长期股权投资被分为三类。第一类是企业能够对被投资单位实施控制,这时被投资单位为企业的子公司,投资单位是母公司。这里的控制是指有权决定一个企业的财务和经营政策,并能据以从该企业的经营活动中获取利益。第二类是企业与其他方对被投资单位实施共同控制,被投资单位为企业的合营企业。共同控制是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制,仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。第三类是企业能够对被投资单位施加重大影响的,被投资单位为企业的联营企业。重大影响是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力,但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

针对上述不同情况,长期股权投资的核算方法有成本法和权益法两种。

二、采用成本法核算长期股权投资

(一) 成本法的含义

成本法,是指长期股权投资按投资成本计价的方法。在成本法下,长期股权投资以取得股权时的初始投资成本计价,其后,除了投资企业追加投资、将应分得的现金股利或利润转为投资或收回投资外,长期股权投资的账面价值一般应当保持不变。即长期股权投资的价值一经入账后,除实际增减投资外,一般不再进行调整。也就是说,无论接受投资企业的生产经营情况如何,实现的利润多少,净资产是否增加或减少,投资企业均不改变其长期股权投资的账面价值。

(二) 成本法的适用范围

按照《企业会计准则》的规定,企业能够对被投资单位实施控制的长期股权投资,应

该采用成本法进行会计核算,即企业对子公司的长期股权投资应当采用成本法核算,编制合并财务报表时按照权益法进行调整。

(三) 长期股权投资的成本法核算

为了核算企业的长期股权投资,企业应当设置“长期股权投资”科目。“长期股权投资”科目属于资产类科目。成本法下的“长期股权投资”科目借方登记长期股权投资的增加数;贷方登记长期股权投资的减少数;期末借方余额反映企业持有的长期股权投资的价值。本科目应按被投资单位设置明细账,进行明细核算。此外,为了核算和监督长期股权投资收益的实现情况等,企业还应设置“应收股利”和“投资收益”科目(已于前面章节作过介绍,不再赘述)。

1. 长期股权投资初始投资成本的确定。除企业合并形成的长期股权投资以外,以支付现金取得的长期股权投资,应当按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。企业所发生的与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出应计入长期股权投资的初始投资成本。

此外,企业取得长期股权投资,实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润,作为应收项目处理,不构成长期股权投资的成本。

2. 取得长期股权投资。取得长期股权投资时,应按照初始投资成本计价。除企业合并形成的长期股权投资以外,以支付现金、非现金资产等其他方式取得的长期股权投资,应按照上述规定确定的长期股权投资初始投资成本,借记“长期股权投资”科目,贷记“银行存款”等科目。如果实际支付的价款中包含有已宣告但尚未发放的现金股利或利润,借记“应收股利”科目,而不能记入“长期股权投资”科目。

【例5-18】 甲公司2007年1月10日购买A股份有限公司发行的股票20 000股准备长期持有,从而拥有A股份有限公司60%的股份。每股买入价为10元,另外,企业购买该股票时发生有关税费5 000元,款项已由银行存款支付。该企业应作如下会计处理:

甲公司购入的长期股权投资的初始投资成本为205 000元($20\,000 \times 10 + 5\,000$),甲公司应编制购入股票的会计分录:

借:长期股权投资	205 000
贷:银行存款	205 000

【例5-19】 甲公司2007年5月15日以银行存款购买B股份有限公司的股票50 000股作为长期投资,每股买入价为10元,每股价格中包含有0.2元的已宣告分派的现金股利,另支付相关税费4 000元。

甲公司应计算该项长期股权投资的初始投资成本为494 000元($50\,000 \times 10 + 4\,000 - 50\,000 \times 0.2$),甲公司应编制购入股票的会计分录:

借:长期股权投资	494 000
应收股利	10 000

贷:银行存款

504 000

3. 长期股权投资持有期间被投资单位宣告发放现金股利或利润。长期股权投资持有期间被投资单位宣告发放现金股利或利润时,企业按应享有的部分确认为投资收益,借记“应收股利”科目,贷记“投资收益”科目。如果企业在取得长期股权投资时,实际支付的价款中包含有已宣告但尚未发放的现金股利或利润,收到时应借记“银行存款”科目,贷记“应收股利”科目。

【例 5-20】承[例 5-19],假定甲公司 2007 年 6 月 20 日收到 B 股份有限公司分来的购买该股票时已宣告分派的股利 10 000 元。此时,应作如下会计处理:

借:银行存款

10 000

贷:应收股利

10 000

【例 5-21】承[例 5-18],如果甲公司于 2007 年 6 月 20 日收到 A 股份有限公司宣告发放 2006 年度现金股利的通知,应分得现金股利 5 000 元。甲公司应作如下会计处理:

借:应收股利

5 000

贷:投资收益

5 000

4. 长期股权投资的处置。处置长期股权投资时,按实际取得的价款与长期股权投资账面价值的差额确认为投资损益,并应同时结转已计提的长期股权投资减值准备。企业部分处置某项长期股权投资时,应按该项投资的总平均成本确定其处置部分的成本,并按相应比例结转已计提的减值准备。企业处置长期股权投资时,应按实际收到的金额,借记“银行存款”等科目,按原已计提的减值准备,借记“长期股权投资减值准备”科目,按该项长期股权投资的账面余额,贷记“长期股权投资”科目,按其差额,贷记或借记“投资收益”科目。如果在处置长期股权投资时有尚未领取的现金股利或利润,则按尚未领取的现金股利或利润,贷记“应收股利”科目,计算投资收益时应扣除这部分金额。

【例 5-22】承[例 5-19],甲公司于 2007 年 10 月 5 日将其作为长期投资持有的 B 股份有限公司 10 000 股股票,以每股 12 元的价格卖出,支付相关税费 1 000 元,取得价款 119 000 元,款项已由银行收妥。甲公司应计算投资收益为 20 200 $(119\ 000 - 494\ 000 \div 5)$ 元。作如下会计处理:

借:银行存款

119 000

贷:长期股权投资

98 800

投资收益

20 200

5. 成本法的优缺点。成本法的优点是:(1)核算方法简便,容易掌握。(2)投资账户能够反映投资的成本,符合历史成本原则。(3)能够反映企业实际获得的利润或现金股利情况,而且获得的利润或现金股利与其流入的现金在时间上基本吻合。(4)将投资企业与被投资单位作为两个独立的法人来反映两者之间的经济关系,更符合法律规范。因为从法律观点看,投资企业与被投资单位是两个独立的法人实体,被

投资单位实现的净利润或发生的净亏损,不会自动成为投资企业的利润或亏损。虽然投资企业拥有被投资单位的股份,是被投资单位的股东,但并不能表明被投资单位实现的利润一定能够分回,只有当被投资单位宣告分派利润或股利时,这种权利才得以体现,投资收益才能实现。(5)成本法所确认的投资收益,与我国税法上确认应纳税所得额时对投资收益的确认时间是一致的,不存在会计核算时间上与税法不一致的问题。(6)成本法的核算比较稳健,即投资账户只反映投资成本,投资收益只反映企业实际获得的利润或现金股利。

成本法的缺点是:(1)在成本法下,长期股权投资账户停留在初始投资或追加投资时的投资成本上,不能反映投资企业在被投资单位中的权益,即在投资企业的账面上,反映不出被投资单位的权益中属于投资企业的权益有多少,投资企业与被投资单位之间的经济关系反映不充分。(2)当投资企业能够控制被投资单位,或对被投资单位施加重大影响的情况下,投资企业能够支配被投资单位的利润分配政策,或对被投资单位的利润分配政策施加重大影响,投资企业就可以凭借其控制和影响力,操纵被投资单位的利润或股利的分配,在这种情况下,投资企业按成本法核算的投资收益不能真正反映其应当获得的投资利益。

三、采用权益法核算长期股权投资

(一)权益法的含义

权益法,是指投资最初以初始投资成本计价,以后根据投资企业享有被投资单位所有者权益份额的变动对投资的账面价值进行调整的方法。在权益法下,长期股权投资的账面价值随着被投资单位所有者权益的变动而变动,包括被投资单位实现的净利润或发生的净亏损以及其他所有者权益项目的变动。即被投资单位的净资产增加或减少,投资企业应作为增加或减少投资收益(或资本公积)处理,同时增加或减少长期股权投资的账面价值;投资企业从被投资单位实际分得利润或股利时,应相应冲减长期股权投资的账面价值,但并不增加投资收益。

(二)权益法的适用范围

企业持有的长期股权投资如果属于下列情况之一时,按照《企业会计准则》的规定,应该采用权益法进行会计核算:

(1)企业对被投资单位具有共同控制的长期股权投资。即企业对其合营企业的长期股权投资采用权益法核算。

(2)企业对被投资单位具有重大影响的长期股权投资。即企业对其联营企业的长期股权投资采用权益法核算。

(三) 长期股权投资的权益法核算

权益法下,为了核算企业的长期股权投资,企业应当设置“长期股权投资”科目。“长期股权投资”科目属于资产类科目。借方登记长期股权投资取得时的成本以及采用权益法核算时按被投资企业实现的净利润计算的应分享的份额,贷方登记收回长期股权投资的价值或采用权益法核算时被投资单位宣告分派现金股利或利润时企业按持股比例计算应享有的份额,以及按被投资单位发生的净亏损计算的应分担的份额,期末借方余额反映企业持有的长期股权投资的价值。采用权益法核算的企业,还应按被投资单位设置明细账,进行明细核算。在二级科目之下设置“成本”、“损益调整”、“其他权益变动”、“其他综合收益”等三级明细科目,对因采用权益法核算所产生的影响长期股权投资账面余额的增减变动因素分别核算和反映。

1. 长期股权投资初始投资成本的确定。权益法与成本法下长期股权投资初始投资成本的确定原则是一致的。但是,按照《企业会计准则》的规定,权益法下,在确定了长期股权投资初始投资成本后,还应将长期股权投资初始投资成本与投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额进行比较调整。取得长期股权投资,如果长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,不调整已确认的初始投资成本,借记“长期股权投资——××投资成本”科目,贷记“银行存款”等科目。如果长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,借记“长期股权投资——××投资成本”科目,贷记“银行存款”等科目,按其差额,贷记“营业外收入”科目。

2. 长期股权投资的取得。取得长期股权投资时,应按照初始投资成本计价,按照上述规定确定的长期股权投资初始投资成本,借记“长期股权投资”科目,贷记“银行存款”等科目。如果实际支付的价款中包含有已宣告但尚未发放的现金股利或利润,借记“应收股利”科目,而不能记入“长期股权投资”科目。

【例 5-23】 甲公司 2007 年 1 月 20 日购买 D 股份有限公司发行的股票 5 000 000 股准备长期持有,占 D 股份有限公司股份的 30%。每股买入价为 6 元,另外购买该股票时发生有关税费 500 000 元,款项已由银行存款支付。假设 2007 年 1 月 20 日,长期股权投资初始投资成本与投资时应享有的 D 股份有限公司的可辨认净资产公允价值份额不存在差异。甲公司应作如下会计处理:

计算初始投资成本为 30 500 000 (5 000 000 × 6 + 500 000) 元。甲公司编制购入股票的会计分录:

借:长期股权投资——D 公司股票投资(成本)	30 500 000
贷:银行存款	30 500 000

在本例中,长期股权投资的初始投资成本 30 500 000 元等于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额,因此不调整已确认的初始投资成本。但是,如果长

期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额,应借记“长期股权投资——成本”科目,贷记“银行存款”等科目,按其差额,贷记“营业外收入”科目。

3. 持有长期股权投资期间被投资单位实现净利润或发生净亏损。企业取得长期股权投资后,应随着被投资单位所有者权益的变动而相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值,即按应享有或应负担的被投资单位当年实现的净利润(法规或企业章程规定不属于投资企业的净利润除外)或发生的净亏损的份额,调整长期股权投资的账面价值,并作为当期投资收益。具体而言,应区分下列情况分别进行会计处理:

(1) 属于被投资单位当年实现的净利润而影响的所有者权益的变动,投资企业应按所持表决权资本的比例计算应享有的份额,增加长期股权投资的账面价值,并确认为当期投资收益。其会计处理方法是:期末,企业按被投资单位实现的净利润计算的应分享的份额,借记“长期股权投资——××单位投资(损益调整)”科目,贷记“投资收益”科目。

(2) 属于被投资单位当年发生的净亏损而影响的所有者权益的变动,投资企业应按所持表决权资本的比例计算应分担的份额,减少长期股权投资和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值,并确认为当期投资损失。投资企业确认被投资单位发生的净亏损,除投资企业负有额外损失责任外,应以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。其会计处理方法是:期末,企业按被投资单位发生的净亏损计算的应分担的份额,借记“投资收益”科目,贷记“长期股权投资——××单位投资(损益调整)”或“长期应收款”等科目。如果以后各期被投资单位实现净利润,投资企业应在计算的收益分享额超过未确认的亏损分担额以后,按超过未确认的亏损分担额的金额,依次恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益项目和长期股权投资的账面价值。

需要注意的是,投资企业按被投资单位的净损益计算调整长期股权投资的账面价值和确认投资损益时,应当以取得被投资单位股权后发生的净损益为基础,投资前被投资单位实现的净损益不包括在内。

(3) 被投资单位宣告分派现金股利或利润时,由于投资企业的长期股权投资已包含应享有被投资单位净资产的份额,而被投资单位分派现金股利或利润必然使净资产减少,因此,投资企业按持股比例计算的应分得的现金股利或利润,应冲减长期股权投资的账面价值。其会计处理方法是:投资企业按持股比例计算应享有的现金股利或利润,应借记“应收股利”科目,贷记“长期股权投资——××单位投资(损益调整)”科目。如果投资企业收到被投资单位分来的股票股利,不需要进行账务处理,但应在备查簿中登记。

现举例说明权益法下长期股权投资的核算方法如下:

【例5-24】 乙企业于2005年1月3日购入E公司发行的普通股股票100 000股,占E公司有表决权资本的30%,准备长期持有,采用权益法核算。该股票的售价为每股

15元,另外发生相关税费10 000元,以银行存款支付全部款项1 510 000元。乙企业的初始投资成本与应享有E公司可辨认净资产公允价值份额相等。E公司2005年实现净利润600 000元,2006年3月20日E公司宣告分派2005年的现金股利400 000元,乙企业于4月15日收到E公司发放的现金股利,并已存入开户银行。E公司2006年发生净亏损200 000元,不分配股利。E公司2007年实现净利润300 000元。假设投资时,乙企业资产、负债的账面价值与其公允价值相等并且乙企业不存在其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益项目。其账务处理方法如下:

(1)2005年1月3日购入股票时,作会计分录如下:

借:长期股权投资——E公司股票投资(成本)	1 510 000
贷:银行存款	1 510 000

(2)2005年末,乙企业按持股比例计算出应享有的净利润为180 000元($600\,000 \times 30\%$)。作会计分录如下:

借:长期股权投资——E公司股票投资(损益调整)	180 000
贷:投资收益——股票投资收益	180 000

(3)2006年3月20日E公司宣告分派2005年的现金股利时,乙企业按持股比例计算出应收股利为120 000元($400\,000 \times 30\%$)。作会计分录如下:

借:应收股利——E公司	120 000
贷:长期股权投资——E公司股票投资(损益调整)	120 000

(4)2006年4月15日乙企业收到E公司发放的现金股利120 000元时,作会计分录如下:

借:银行存款	120 000
贷:应收股利——E公司	120 000

(5)2006年末,乙企业按持股比例计算出应分担的亏损额为60 000元($200\,000 \times 30\%$)。作会计分录如下:

借:投资收益——股票投资收益	60 000
贷:长期股权投资——E公司股票投资(损益调整)	60 000

(6)2007年末,乙企业按持股比例计算出应享有的净利润为90 000元($300\,000 \times 30\%$)。作会计分录如下:

借:长期股权投资——E公司股票投资(损益调整)	90 000
贷:投资收益——股票投资收益	90 000

至2007年末,乙企业的“长期股权投资——E公司股票投资”科目的账面余额为1 600 000元($1\,510\,000 + 180\,000 - 120\,000 - 60\,000 + 90\,000$),其中投资成本为1 510 000元,损益调整为90 000元。

4. 持有长期股权投资期间被投资单位所有者权益的其他变动。在持股比例不变的情况下,被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动,企业按持股比例计算应享有的份额,借记或贷记“长期股权投资——其他权益变动”科目,贷记或借记“资本公积”或“其

他综合收益”科目。

【例 5-25】承[例 5-24],2007 年 E 股份有限公司可供出售金融资产的公允价值增加了 300 000 元。乙公司按照持股比例确认相应的其他综合收益 90 000 元。甲公司应作如下会计处理:

借:长期股权投资——E 公司股票投资(其他综合收益变动)	90 000
贷:其他综合收益	90 000

5. 长期股权投资的处置。处置长期股权投资时,按实际取得的价款与长期股权投资账面价值的差额确认为投资损益,并应同时结转已计提的长期股权投资减值准备。其会计处理是:企业处置长期股权投资时,应按实际收到的金额,借记“银行存款”等科目,按原已计提的减值准备,借记“长期股权投资减值准备”科目,按该长期股权投资的账面余额,贷记“长期股权投资”科目,按尚未领取的现金股利或利润,贷记“应收股利”科目,按其差额,贷记或借记“投资收益”科目。

同时,还应结转原计入“资本公积”及“其他综合收益”的相关金额,借记或贷记“资本公积”、“其他综合收益”科目,贷记或借记“投资收益”科目。

【例 5-26】承[例 5-24]和[例 5-25],2008 年 1 月 20 日,乙公司出售所持 E 股份有限公司的股票 50 000 股,每股出售价为 18 元,款项已收回。甲公司应作如下会计处理:

借:银行存款	900 000
贷:长期股权投资——E 公司股票投资(投资成本)	755 000
——E 公司股票投资(损益调整)	45 000
——E 公司股票投资(其他综合收益变动)	45 000
投资收益	55 000

同时:

借:其他综合收益	45 000
贷:投资收益	45 000

6. 权益法的优缺点。权益法的优点是:(1)投资账户能够反映投资企业在被投资单位中的权益,反映了投资企业拥有被投资单位所有者权益份额的经济现实,即在投资企业的账面上能够充分地反映出投资企业与被投资单位之间的经济关系。(2)投资收益反映了投资企业经济意义上的投资利益,无论被投资单位分配多少利润或现金股利,什么时间分配利润或现金股利,投资企业享有被投资单位净利润的份额或应承担亏损的份额,才是真正实现的投资收益,而不受被投资单位利润或股利分配政策的影响,体现了实质重于形式的原则。

权益法的缺点是:(1)它忽视了投资企业与被投资单位毕竟是两个独立法人的事实,其会计处理方法同法律事实相违背。因为投资企业与被投资单位虽然从经济意义上看是一个整体,但从法律意义上看仍然是两个分别独立的法人实体,被投资单位实现的利润,不可能成为投资企业的利润;被投资单位发生的亏损,也不可能形成投资企业的亏损。投资企业在被投资单位宣告分派利润或现金股利之前,是不可能分回利润或现金股利的。

(2)在权益法下,投资收益的实现与现金流人的时间不相吻合,即确认投资收益在先,实际获得利润或现金股利在后,虽然符合权责发生制原则,但不够稳健。(3)会计核算比较复杂和烦琐,而且投资企业编制会计报表的及时性要受被投资单位会计核算的影响。

四、长期股权投资减值的核算

(一)长期股权投资减值金额的确定

1. 企业对子公司、合营企业及联营企业的长期股权投资。企业对子公司、合营企业及联营企业的长期股权投资在资产负债表日存在可能发生减值的迹象时,其可收回金额低于账面价值的,应当将该长期股权投资的账面价值减记至可收回金额,减记的金额确认为减值损失,计入当期损益,同时计提相应的资产减值准备。

2. 企业对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响,且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资,应当将该长期股权投资在资产负债表日的账面价值,与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额,确认为减值损失,计入当期损益。

(二)长期股权投资减值的会计处理

企业计提长期股权投资减值准备,应当设置“长期股权投资减值准备”科目核算。企业按应减记的金额,借记“资产减值损失——计提的长期股权投资减值准备”科目,贷记“长期股权投资减值准备”科目。

长期股权投资减值损失一经确认,在以后会计期间不得转回。

复习思考题

1. 什么是交易性金融资产?如何确认交易性金融资产的初始成本?
2. 交易性金融资产期末是如何计量的?
3. 什么是持有至到期投资?如何确认持有至到期投资的初始成本?
4. 什么是可供出售金融资产?如何确认可供出售金融资产的初始成本?
5. 简述长期股权投资成本法核算的特点。
6. 简述长期股权投资权益法核算的特点。
7. 说明成本法核算与权益法核算各自适用的范围。

练 习 题

一、单项选择题

- 某企业购入W上市公司股票180万股,并划分为交易性金融资产,共支付款项2830万元,其中包括已宣告但尚未发放的现金股利126万元。另外,支付相关交易费用4万元。该项交易性金融资产的入账价值为()万元。
A. 2700 B. 2704 C. 2830 D. 2834
- 某企业用已划转到证券公司的资金购买股票进行投资,该笔会计分录的贷方科目是()。
A. 货币资金 B. 其他应收款
C. 其他货币资金 D. 应收股利
- 企业于2003年3月9日购入甲公司发行的普通股股票1000股,作为可供出售投资,每股的买入价为40元,价款为40000元,另付有关税金和手续费200元,全部款项已支付。该项投资的入账金额为()元。
A. 40000 B. 39800 C. 38000 D. 40200
- 以下投资应按成本法核算的是()。
A. 企业购入某公司发行的普通股股票,占该公司有表决权资本的30%,准备长期持有
B. 企业购入某公司发行的普通股股票,占该公司有表决权资本的3%,该股票不能在股票市场交易
C. 企业购入的准备持有至到期的国库券
D. 企业购入某公司发行的普通股股票,占该公司有表决权资本的3%,该股票能够在股票市场交易
- 权益法下,被投资单位发生净亏损时,投资单位应贷记()科目。
A. “长期股权投资” B. “投资收益”
C. “未分配利润” D. “本年利润”

二、多项选择题

- 投资中属于金融资产的有()。
A. 交易性金融资产 B. 持有至到期投资
C. 可供出售金融资产 D. 长期股权投资
- 交易性金融资产的入账价值不包括()。
A. 公允价值 B. 已宣告尚未分派的股利

1. 企业于2007年2月28日签发转账支票一张,向南方证券公司划入资金300 000元,准备投资股票。

2. 企业于2007年3月9日购入甲公司发行的普通股股票1 000股,作为交易性金融资产管理,每股的买入价为40元,价款为40 000元,另付有关税金和手续费200元,全部款项已从存入南方证券公司的资金中支付。

3. 2007年3月22日,甲公司宣告将于4月9日至16日向股东派发每股0.3元的现金股利,企业于4月15日收到甲公司派发的现金股利300元。

4. 企业于2007年3月28日购入乙公司发行的普通股股票20 000股,作为交易性金融资产管理,每股的买入价为8元,其中0.2元为乙公司已宣告但尚未分派的现金股利,另支付有关税金和手续费800元,全部款项已从存入南方证券公司的资金中支付。2007年4月9日,企业收到乙公司派发的现金股利4 000元。

【要求】根据上述资料,编制会计分录。

习题二

【目的】通过练习,掌握交易性金融资产期末计价的核算方法。

【资料】某企业2007年年末持有的交易性金融资产的账面余额和期末公允价值资料如表1所示。

表1

项 目	2007年12月31日	
	账面余额	公允价值
股票投资		
B公司股票	36 600	40 000
C公司股票	12 200	16 800
债券投资		
D公司债券	48 400	44 200
E公司债券	68 200	76 200

【要求】根据上述资料,编制企业期末按照公允价值计量交易性金融资产的会计分录。

习题三

【目的】通过练习,掌握交易性金融资产期末计价的核算方法。

【资料】某企业2007年年末持有的交易性金融资产的账面余额和期末公允价值的资料如表2所示。

表 2

项 目	2007年12月31日	
	账面余额	公允价值
股票投资		
A公司股票	268 200	261 000
B公司股票	154 600	155 800
债券投资		
甲公司债券	196 500	191 100
乙公司债券	126 400	129 600

【要求】根据上述资料,编制该企业期末用公允价值计量交易性金融资产的会计分录。

习题四

【目的】通过练习,掌握交易性金融资产处置的核算方法。

【资料】某企业发生下列有关交易性金融资产处置的经济业务:

1. 由于股票市价上涨,企业于2008年1月16日将2007年8月所购入的甲公司普通股股票1 000股全部出售,每股的售价为45元,扣除相关税费300元,实际收回价款44 700元。该投资的取得成本为36 800元,“交易性金融资产——甲公司股票(公允价值变动)”科目的借方余额为3 000元。

2. 2007年1月3日,企业购入A公司于2006年7月1日发行的3年期债券一批,作为交易性金融资产。该债券的面值为60 000元,票面年利率为9%,到期一次还本付息,企业支付的买价为73 500元,另付有关税金和手续费400元,全部款项已从存入南方证券公司的资金中支付。2007年6月1日,企业出售所持有的A公司债券,收回资金76 200元。

3. 因急需资金,企业于2007年4月1日将2007年1月12日所购入的B公司股票全部出售,取得出售净收入(已扣除相关税费)106 900元,该股票的取得成本为126 000元,“交易性金融资产——B公司股票(公允价值变动)”科目贷方余额3 000元。

【要求】根据上述资料,编制会计分录。

习题五

【目的】通过练习,掌握长期股权投资的核算方法。

【资料】某企业发生下列有关长期股权投资的经济业务:

1. 企业于2003年4月6日购入甲公司发行的普通股股票10 000股,拥有甲公司51%的股份,准备长期持有,采用成本法核算。该股票的每股售价为30元,其中0.2元为甲公司

已宣告但尚未发放的现金股利,另外发生相关税费1 500元,全部款项已从银行存款户支付。4月16日,企业收到甲公司支付的已宣告发放的现金股利2 000元,并存入开户银行。

2. 企业于2003年3月1日购入乙公司发行的普通股股票20 000股,拥有乙公司52%的股份,准备长期持有,采用成本法核算。该股票每股的售价为40元,另付有关税金和手续费4 000元,以银行存款支付全部价款804 000元。乙公司于4月9日宣告分派2002年的现金股利,每股0.3元,企业于4月26日收到现金股利,并存入开户银行。2004年3月20日,乙公司宣告分派2003年的现金股利,每股0.1元,企业于4月8日收到现金股利,并存入开户银行。

3. 企业因急需资金,于2004年4月28日将所持有的乙公司股票20 000股全部出售,取得出售净收入(已扣除相关税费)812 000元,已存入开户银行。

4. 企业于2001年1月5日购入丙公司发行的普通股股票200 000股,占丙公司有表决权资本的40%,准备长期持有,采用权益法核算。该股票的售价为每股15元,另付有关税金和手续费15 000元,以银行存款支付全部价款3 015 000元。企业的初始投资成本与应享有丙公司所有者权益的份额相等。2001年丙公司实现净利润900 000元,2002年3月20日,丙公司宣告分派2001年的现金股利500 000元,企业于4月9日收到现金股利,并存入开户银行。2002年丙公司发生净亏损300 000元,不分配股利。2003年丙公司实现净利润500 000元。

【要求】根据上述资料,进行必要的计算并编制会计分录。

习题六

【目的】通过练习,掌握长期股权投资的核算方法。

【资料】甲上市公司发生下列长期股权投资业务:

1. 20×7年1月3日,购入乙公司股票580万股,占乙公司有表决权股份的25%,对乙公司的财务和经营决策具有重大影响,甲公司将其作为长期股权投资核算。每股收入价8元。每股价格中包含已宣告但尚未发放的现金股利0.25元,另外支付相关税费7万元。款项均以银行存款支付。当日,乙公司所有者权益的账面价值(与其公允价值不存在差异)为18 000万元。

2. 20×7年3月16日,收到乙公司宣告分派的现金股利。

3. 20×7年度,乙公司实现净利润3 000万元。

4. 20×8年2月16日,乙公司宣告分派20×7年度股利,每股分派现金股利0.20元。

5. 20×8年3月12日,甲上市公司收到乙公司分派的20×7年度的现金股利。

6. 20×9年1月4日,甲上市公司出售所持有的全部乙公司的股票,共取得价款5 200万元(不考虑长期股权投资减值及相关税费)。

【要求】根据上述资料,进行必要的计算并编制会计分录。

第六章

负 债

【本章学习目的】

本章重点是理解和掌握各种负债的基本概念及其核算方法。通过本章的学习,要求掌握短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费以及长期借款和应付债券的内容和核算方法;熟悉流动负债的特征及其他流动负债的核算方法;了解流动负债的分类、或有负债的披露以及长期应付款的内容和核算方法。

第一节 流动负债

一、流动负债概述

(一) 流动负债的含义及特点

流动负债是指预计在一个正常营业周期中清偿,或者主要为交易目的而持有,或者自资产负债表日起1年内(含1年)到期应予以清偿,或者企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后1年以上的负债。

流动负债包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应付股利、应付利息、应交税费、其他应付款等。流动负债以外的负债应当归类为非流动负债。

流动负债除了具有负债的一般特征外,还具有下列特点:

1. 流动负债一般是在债权人提出要求时即期偿付,或者在1年或超过1年的一个营业周期内必须偿付,因此其偿还期限较短。
2. 举债的目的主要是为了满足生产经营活动中的资金周转需要,因此,流动负债的数额一般较小,周转较快。
3. 流动负债到期一般需要用流动资产、提供劳务或举借新的流动负债来清偿。

确认流动负债的目的主要是为了将其与流动资产进行比较,分析流动资产和流动负债的相对比例,了解企业的短期偿债能力。

(二) 流动负债的分类

负债是企业现在承担的债务责任,但它的偿还是在将来发生的。根据负债金额确定

程度大小,流动负债可划分为应付金额确定的流动负债、应付金额视经营情况而定的流动负债和应付金额须予以估计的流动负债。

1. 应付金额确定的流动负债。这类流动负债一般在确认一项义务的同时,根据合同、契约或法律的规定具有确切的金额乃至有确切的债权人和付款日,并且到期必须偿还。这类流动负债可以较为精确地计量。如企业由于购入一台机器设备,按照合同确定的交易金额开出承兑商业汇票,这一负债具有确定的金额、偿还日期和确定的债权人(卖方)。

2. 应付金额视经营情况而定的流动负债。这类流动负债需待企业在一定的经营期末才能确定负债金额,在该经营期末结束前,负债金额不能确定。如应交所得税,应付投资者的利润等,必须到一定的会计期间结束后才能确定应交多少所得税以及应向投资者分配多少利润。

3. 应付金额须予以估计的流动负债。这类流动负债在发生时金额不能精确地计量,只能进行估计,如预计负债。有关预计负债的具体内容将在本节“或有负债”中讲述。

二、短期借款的核算

短期借款是指企业向银行或其他金融机构等借入的期限在1年以下(含1年)的各种借款。短期借款一般是企业为了满足正常生产经营的需要或者是为抵偿某项债务而借入的款项。

无论因何目的借入款项,企业均需要向债权人按期偿还借款的本金和利息,并及时反映款项的借入、利息的结算和本息的偿还情况。

为了核算和监督短期借款的取得和归还情况,企业应设置“短期借款”科目。它属于负债类科目。贷方登记取得短期借款本金的数额;借方登记偿还短期借款本金的数额;期末贷方余额反映尚未偿还的短期借款数额。本科目应按照债权人设置明细账,并按照借款种类进行明细核算。

短期借款的核算主要涉及三个方面的内容:取得短期借款的处理;短期借款利息的处理;归还短期借款的处理。

1. 取得短期借款的处理。企业从银行或其他金融机构借入的各种短期借款,借记“银行存款”科目,贷记“短期借款”科目。

2. 短期借款利息的处理。短期借款的利息属于筹资费用,应当直接计入当期“财务费用”科目。资产负债表日,应按计算确定的短期借款利息费用,借记“财务费用”科目,贷记“银行存款”或“应付利息”科目。

3. 归还短期借款的处理。企业到期归还短期借款时,借记“短期借款”科目,贷记“银行存款”科目。

现举例说明短期借款的核算方法如下:

【例 6-1】某企业于 2014 年 1 月 1 日向银行借入 150 000 元经营用借款,期限 6 个月,年利率 8%,该借款到期后一次还本,利息分月计提,按季支付。其账务处理方法如下:

(1) 1 月 1 日借入款项时,作会计分录如下:

借:银行存款	150 000
贷:短期借款	150 000

(2) 1 月末预提当月应计利息费用 1 000 元($150\,000 \times 8\% \div 12$)时,作会计分录如下:

借:财务费用	1 000
贷:应付利息	1 000

2 月末预提当月利息的账务处理与 1 月份相同。

(3) 3 月末支付本季度利息时,作会计分录如下:

借:应付利息	2 000
财务费用	1 000
贷:银行存款	3 000

4 月、5 月预提利息费用的账务处理与 1 月、2 月相同。

(4) 6 月末偿还短期借款本金及支付未付利息时,作会计分录如下:

借:短期借款	150 000
应付利息	2 000
财务费用	1 000
贷:银行存款	153 000

三、应付票据的核算

应付票据是指企业采用商业汇票结算方式购买材料、商品或接受劳务供应等而开出、承兑的商业汇票。应付票据按承兑人的不同分为商业承兑汇票和银行承兑汇票,按票面是否载明利率分为带息票据和不带息票据。其中,使用银行承兑汇票办理结算,出票人应按票面金额的万分之五向承兑银行支付承兑手续费。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照每天万分之五计收利息。在我国,商业汇票的付款期限最长不超过 6 个月。

为了核算和监督应付票据的出票、承兑和支付情况,企业应设置“应付票据”科目。它属于负债类科目。贷方登记开出并承兑商业汇票的票面金额;借方登记支付到期票据的票面金额;期末贷方余额反映尚未到期商业汇票的票面金额。企业应当设置“应付票据备查簿”,详细登记每一笔应付票据的种类、号数、签发日期、到期日、票面金额、合同交易号、收款人以及付款日期和金额等资料。应付票据到期结清时,应在备查簿内予以注销。

企业应付票据的核算主要包括签发或承兑商业汇票、支付票款等内容。

1. 开出、承兑应付票据的处理。企业开出、承兑商业汇票或以承兑商业汇票抵付货

款、应付账款时,应借记“材料采购”、“应交税费——应交增值税(进项税额)”、“库存商品”、“应付账款”等科目,贷记“应付票据”科目。

支付银行承兑汇票的手续费时,应当作为财务费用处理,借记“财务费用”科目,贷记“银行存款”科目。

2. 偿付应付票据的处理。应付票据到期时,按应付票据的账面余额,借记“应付票据”科目,贷记“银行存款”科目;应付票据到期,企业如果无力支付票款时,应按应付票据的账面余额,借记“应付票据”科目,贷记“应付账款”,如果是银行承兑汇票则贷记“短期借款”科目。

现举例说明应付票据的核算方法如下:

【例6-2】乙企业2014年1月1日购入材料一批,增值税专用发票上注明的材料价款为20 000元,增值税额为3 400元,同时开出并承兑一张面值为23 400元,期限为3个月的商业承兑汇票。其账务处理方法如下:

(1)2014年1月1日购入材料时,作会计分录如下:

借:材料采购	20 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	3 400
贷:应付票据	23 400

(2)2014年4月1日到期时,作会计分录如下:

借:应付票据	23 400
贷:银行存款	23 400

(3)假设上述票据到期时乙企业无力支付票款,则作会计分录如下:

借:应付票据	23 400
贷:应付账款	23 400

如果上例中商业汇票为银行承兑汇票,乙企业向银行申请承兑时,支付承兑手续费20元,则作会计分录如下:

借:财务费用	20
贷:银行存款	20

票据到期,乙企业无力支付票款时,作会计分录如下:

借:应付票据	23 400
贷:短期借款	23 400

四、应付账款、预收账款和其他应付款的核算

(一)应付账款的核算

应付账款是指企业因购买材料、商品或接受劳务供应等经营活动应支付给供应单位的

款项。它是买卖双方在购销活动中由于取得货物或接受劳务与支付货款或劳务价款在时间上不一致而产生的负债。应付账款与应付票据不同,两者虽然都是由于交易而产生的负债,都属于流动负债的性质,但应付账款是尚未结清的债务,而应付票据是一种期票,是延期付款的证明,有承诺付款的票据作为凭据。应付账款入账时间的确定,应以与所购买物资所有权有关的风险和报酬已经转移或劳务已经接受为标志。应付账款一般按应付金额入账,而不按到期应付金额的现值入账。如果购入的资产附有现金折扣条件的,根据我国企业会计准则的规定,应付账款应按发票上记载的应付金额的总额(即不扣除现金折扣)入账。

为了核算和监督应付账款的形成及其偿还情况,企业应设置“应付账款”科目。它属于负债类科目。贷方登记企业购买材料、商品和接受劳务等形成的应付未付的款项;借方登记支付的应付账款,或开出商业汇票抵付应付账款的款项,或冲销无法支付的应付账款;期末贷方余额反映尚未支付的应付账款。本科目应按供应单位设置明细账,进行明细核算。

企业购入材料、商品等验收入库,但货款尚未支付时,应根据有关凭证,借记“材料采购”等科目,按专用发票上注明的增值税额,借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目,按应付的款项,贷记“应付账款”科目;企业接受供应单位提供劳务而发生的应付未付款项,应根据供应单位的发票账单,借记“生产成本”、“管理费用”等科目,贷记“应付账款”科目;企业支付应付账款时,借记“应付账款”科目,贷记“银行存款”等科目;企业开出、承兑商业汇票抵付应付账款时,借记“应付账款”科目,贷记“应付票据”科目。

企业将应付账款划转出去,或确实无法支付的应付账款,应直接转入营业外收入,借记“应付账款”科目,贷记“营业外收入”科目。

现举例说明应付账款的核算方法如下:

【例 6-3】某企业为一般纳税人,2014 年 5 月 1 日从甲企业购入材料一批,货款 10 000 元,增值税 1 700 元,材料已经运到企业并验收入库(该企业材料按实际成本计价核算),但是款项尚未支付。2014 年 5 月 20 日,企业以银行存款支付购料款 11 700 元。其账务处理方法如下:

(1)2014 年 5 月 1 日购入材料时,作会计分录如下:

借:原材料	10 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	1 700
贷:应付账款——甲企业	11 700

(2)2014 年 5 月 20 日以银行存款支付应付账款时,作会计分录如下:

借:应付账款	11 700
贷:银行存款	11 700

【例 6-4】某企业 2014 年 12 月 31 日确定一笔应付账款 5 000 元无法支付,应予以转销。作会计分录如下:

借:应付账款	5 000
--------	-------

贷:营业外收入

5 000

(二) 预收账款的核算

预收账款是指企业按照合同规定,向购货单位预先收取的款项。一些购销合同规定,销货单位可以向购货单位预先收取部分货款,待向对方发货后再收取其余款。销货企业在发货前所收取的货款,就成为企业的负债。与应付账款不同,这一负债不是以货币偿付,而是以货物偿付。销货企业按合同规定交付货物后,才能实现营业收入和解除债务。如果企业无法履行合同如期交付货物,则负有如数退还预收货款的责任。

为了核算和监督预收账款的发生和偿付情况,企业应设置“预收账款”科目。它属于负债类科目。贷方登记预收款项的数额及购货单位补付货款的数额;借方登记企业向购货单位发货后冲销的预收货款数额及退回购货单位多付货款的数额;期末贷方余额反映企业已向购货单位预收的款项;期末如为借方余额,则反映应由购货单位补付的款项。本科目应按购货单位设置明细账,进行明细核算。

预收货款业务不多的企业,可以不设置“预收账款”科目,所发生的预收货款,可以通过“应收账款”科目核算。

企业向购货单位预收货款时,借记“银行存款”科目,贷记“预收账款”科目;企业发出商品,销售实现时,按售价及应交的增值税销项税额,借记“预收账款”科目,按实现的营业收入,贷记“主营业务收入”科目,按增值税专用发票上注明的增值税额,贷记“应交税费——应交增值税(销项税额)”科目;收到购货单位补付的货款,借记“银行存款”科目,贷记“预收账款”科目;向购货单位退回其多付的款项时,借记“预收账款”科目,贷记“银行存款”科目。

现举例说明预收账款的核算方法如下:

【例 6-5】 某企业为一般纳税人,与甲公司签订一份供销合同,供货金额为 20 000 元,增值税额为 3 400 元,甲公司先预付全部货款的 70%,剩余款项于交货后付清。其账务处理方法如下:

(1) 收到甲公司交来预付款 16 380 元($23\ 400 \times 70\%$)时,作会计分录如下:

借:银行存款	16 380
贷:预收账款	16 380

(2) 按合同规定向甲公司发货,确认销售收入时,作会计分录如下:

借:预收账款	23 400
贷:主营业务收入	20 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	3 400

(3) 收到甲公司补付的欠款 7 020 元($23\ 400 - 16\ 380$)时,作会计分录如下:

借:银行存款	7 020
贷:预收账款	7 020

(4)假设该企业只能供货 10 000 元,则该批货物应纳增值税为 1 700 元,企业应退回预收的款项 4 680 元(16 380 - 11 700)。作会计分录如下:

借:预收账款	16 380
贷:主营业务收入	10 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	1 700
银行存款	4 680

【例 6-6】承[例 6-5],假设该企业不设置“预收账款”科目,而是通过“应收账款”科目核算有关预收账款业务。其账务处理方法如下:

(1)收到甲公司交来预付款时,作会计分录如下:

借:银行存款	16 380
贷:应收账款	16 380

(2)按合同规定向甲公司发货,确认销售收入时,作会计分录如下:

借:应收账款	23 400
贷:主营业务收入	20 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	3 400

(3)收到甲公司补付的欠款 7 020 元时,作会计分录如下:

借:银行存款	7 020
贷:应收账款	7 020

(三)其他应付款的核算

其他应付款是指企业除应付票据、应付账款等以外应付、暂收其他单位或个人的款项,包括应付经营租入固定资产和包装物的租金;职工未按期领取的工资;存入保证金(如收入包装物押金等);应付、暂收所属单位、个人的款项;其他应付、暂收的款项。

为了核算和监督其他应付款的增减变动情况,企业应设置“其他应付款”科目。它属于负债类科目。贷方登记发生的各项应付、暂收款项;借方登记偿还或转销的各项应付、暂收款项;期末贷方余额反映尚未支付的其他应付款项。本科目应按应付、暂收款项的类别和单位或个人设置明细账,进行明细核算。

企业发生各种应付、暂收款项时,应借记“银行存款”、“管理费用”等科目,贷记“其他应付款”科目;支付或退回有关款项时,借记“其他应付款”科目,贷记“银行存款”等科目。

五、应付职工薪酬的核算

(一)职工薪酬的内容

职工薪酬,是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予各种形式的报酬

或补偿。职工薪酬一般包括:短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人的福利,也属于职工薪酬。

这里所说的职工,是指与企业订立劳动合同的所有人员,含全职、兼职和临时职工,也包括虽未与企业订立劳动合同但由企业正式任命的人员。未与企业订立劳动合同或未由企业正式任命,但向企业所提供服务与职工所提供服务类似的人员也属于职工的范畴,包括通过企业与劳务中介公司签订用工合同而向企业提供服务的人员。

1. 短期薪酬。短期薪酬是指企业在职工提供相关服务的年度报告期间结束后12个月内需要全部予以支付的职工薪酬,因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。短期薪酬包括:

(1) 职工工资、奖金、津贴和补贴,是指按照构成工资总额的计件工资、计时工资、支付给职工的超额劳动报酬和增收节支的劳动报酬,为了补偿职工特殊或额外的劳动消耗和因其他特殊原因支付给职工的津贴,以及为了保证职工工资水平不受物价影响支付给职工的物价补贴等。其中,企业按照短期奖金计划向职工发放的奖金属于短期薪酬,按照长期奖金计划向职工发放的奖金属于其他长期职工福利。

(2) 职工福利费,是指向职工提供的生活困难补助、丧葬补助费、抚恤费、职工异地安家费、防暑降温费等职工福利支出。

(3) 医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费,是指企业按照国家规定的基准和比例计算,向社会保险经办机构缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费。

(4) 住房公积金,是指企业按照国家规定的基准和比例计算,向住房公积金管理机构缴存的住房公积金。

(5) 工会经费和职工教育经费,是指企业为了改善职工文化生活、为职工学习先进技术和提高文化水平的业务素质,用于开展工会活动和职工教育及职业技术培训等相关支出。

(6) 短期带薪缺勤,是指职工虽然缺勤但企业仍向其支付报酬的安排,包括年休假、病假、婚假、产假、丧假、探亲假等。长期带薪缺勤属于长期职工福利。

(7) 短期利润分享计划,是指职工提供服务而与职工达成的基于利润或其他经营成果提供薪酬的协议。长期分享计划属于其他长期职工福利。

(8) 其他短期薪酬,是指除上述薪酬以外的其他为获得职工提供的服务而给予的短期薪酬。

2. 离职后福利。离职后福利,是指企业为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后,提供的各种形式的报酬和福利,短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利计划,是指企业与职工就离职后福利达成的协议,或者企业为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。企业应当将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

设定提存计划,是指向独立的基金缴存固定费用后,企业不再承担进一步支付义务的

离职后福利计划;目前我国企业为职工缴纳的基本养老保险、补充养老保险、失业保险等企业承担的义务仅限于按照相关规定标准提取的金额,属于设定提存计划。

设定受益计划,是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

3. 辞退福利。辞退福利,是指企业在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系,或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。

4. 其他长期职工福利。其他长期职工福利,是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬,包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

(二) 应付职工薪酬的科目设置

为了核算企业应付职工薪酬的计提、结算和使用情况等,企业应当设置“应付职工薪酬”科目。该科目属于负债类科目。该科目的贷方登记企业已分配计入有关成本费用项目的各项职工薪酬的数额,借方登记企业实际发放的职工薪酬数额,以及从职工薪酬中扣还的各种款项(代垫的家属药费、个人所得税)等,该科目的期末贷方余额,反映企业应付未付的职工薪酬。

“应付职工薪酬”科目可按“工资、奖金、津贴和补贴”、“职工福利费”、“社会保险费”、“住房公积金”、“工会经费和职工教育经费”、“非货币性福利”、“带薪缺勤”、“利润分享计划”、“设定提存计划”、“设定受益计划义务”、“辞退福利”等职工薪酬项目设置明细账进行明细核算。

(三) 应付职工薪酬的核算

1. 短期薪酬的核算。

(1) 货币性职工薪酬。企业发生的职工工资、津贴和补贴等短期薪酬,应当根据职工提供服务的情况和工资标准等计算计入职工薪酬的工资总额,并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本,借记“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”等科目,贷记“应付职工薪酬”科目。发放时,借记“应付职工薪酬”科目,贷记“银行存款”科目。

现举例说明应付职工薪酬的核算方法如下:

【例6-7】甲公司2014年10月应付工资总额为500 000元,“工资费用分配汇总表”中列示的产品生产工人工资为450 000元,车间管理人员工资为27 000元,企业行政管理人员工资为15 000元,专设销售机构人员工资为8 000元。甲公司应作会计分录如下:

借:生产成本——基本生产成本	450 000
制造费用	27 000
管理费用	15 000
销售费用	8 000
贷:应付职工薪酬——职工工、奖金、津贴和补贴	500 000

在实务中,企业一般是在每月发放工资前,根据“工资费用分配汇总表”中的实发金额数,通过开户银行支付给职工或从开户银行提取现金,然后再向职工发放。

企业按照有关规定向职工支付工资、奖金、津贴和补贴等,借记“应付职工薪酬——工资、奖金、津贴和补贴”科目,贷记“银行存款”、“库存现金”等科目;企业从应付职工薪酬中扣还的各种款项(代垫的家属药费、个人所得税等),借记“应付职工薪酬”科目,贷记“银行存款”、“库存现金”、“其他应收款”、“应交税费——应交个人所得税”等科目。

【例6-8】承[例6-7]甲公司根据“工资费用分配汇总表”结算本月应付职工工资总额500 000元,其中企业代扣职工房租30 000元、代垫职工家属医药费6 000元,实发工资464 000元。甲公司应作会计分录如下:

(1)向银行提取现金时,作会计分录如下:

借:库存现金	464 000
贷:银行存款	464 000

(2)发放工资时,作会计分录如下:

借:应付职工薪酬——工资	464 000
贷:库存现金	464 000

(3)代扣款项时,作会计分录如下:

借:应付职工薪酬	36 000
贷:其他应收款——代垫职工房租	30 000
——代垫医药费	6 000

对于职工福利费,企业应当在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本,借记“生产成本”“制造费用”“管理费用”等科目,贷记“应付职工薪酬——职工福利费”科目。发放时,借记“应付职工薪酬——职工福利费”科目,贷记“银行存款”科目。

对于国家规定了计提基础和计提比例的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金,以及按规定提取的工会经费和职工教育经费,企业应当在职工为其提供服务的会计期间,根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬数额,并确认相关负债,按照受益对象计入当期损益或相关资产成本,借记“生产成本”“制造费用”“管理费用”等科目,贷记“应付职工薪酬”科目。

【例6-9】承[例6-8]甲公司按照上述工资总额的10%,计提职工医疗保险费。作会计分录如下:

借:生产成本——基本生产成本	45 000
制造费用	2 700
管理费用	1 500
销售费用	800
贷:应付职工薪酬——社会保险费	50 000

对于职工带薪缺勤,企业应当根据其性质及职工享有的权利,分为累积带薪缺勤和非

累积带薪缺勤两类。企业应当对累积带薪缺勤和非累积带薪缺勤分别进行会计处理。累积带薪缺勤是指带薪权利可以结转下期的带薪缺勤,本期尚未用完的带薪缺勤权利可以在未来期间使用。企业应当在职工提供了服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时,确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬,并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。确认累积带薪缺勤时,借记“管理费用”等科目,贷记“应付职工薪酬——带薪缺勤——短期带薪缺勤——累积带薪缺勤”科目;非累积带薪缺勤是指带薪权利不能结转下期的带薪缺勤,本期尚未用完的带薪缺勤权利将予以取消,并且职工离开企业时也无权现金支付。我国企业职工休婚假、产假、丧假、探亲假、病假期间的工资通常属于非累积带薪缺勤。由于职工提供服务本身不能增加其能够享受的福利金额,企业在职工未缺勤时不应当计提相关费用和负债。因此,企业应当在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

(2)非货币性职工薪酬。企业以其自产产品作为非货币性福利发放给职工的,应当根据受益对象,按照该产品的公允价值计入相关资产成本或当期损益,同时确认应付职工薪酬,借记“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”等科目,贷记“应付职工薪酬——非货币性福利”科目。

企业将拥有的房屋等资产无偿提供给职工使用的,应当根据受益对象,将该住房每期应计提的折旧计入相关资产成本或当期损益,同时确认应付职工薪酬,借记“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”等科目,贷记“应付职工薪酬——非货币性福利”科目,同时借记“应付职工薪酬——非货币性福利”科目,贷记“累计折旧”科目。

【例6-10】 甲公司为一家空调生产企业,共有职工500名,其中生产空调的生产工人400人,生产车间管理人员40人,企业管理人员60人。本月公司以自己生产的A型号空调作为福利发放给公司每名职工。该型号空调的单位生产成本为2 000元,售价为每台3 100元,甲公司适用的增值税税率为17%。作会计分录如下:

应付职工薪酬 = $500 \times 3\ 100 \times 17\% + 500 \times 3\ 100 = 1\ 813\ 500$

借:生产成本	1 450 800
制造费用	145 080
管理费用	217 620
贷:应付职工薪酬——非货币性福利	1 813 500
借:应付职工薪酬——非货币性福利	1 813 500
贷:主营业务收入	1 550 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	263 500
借:主营业务成本	1 000 000
贷:库存商品	1 000 000

2. 离职后福利。

(1)设定提存计划的核算。对于设定提存计划,企业应当根据在资产负债表日为换

取职工在会计期间提供的服务而应向单独主体缴存的提存金,确认为应付职工薪酬,并计入当期损益或相关资产成本,借记“生产成本”“制造费用”“管理费用”等科目,贷记“应付职工薪酬——设定提存计划”科目。

(2) 设定受益计划的核算。设定受益计划是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。当企业负有下列义务时,该计划就是一项设定受益计划:计划福利公式不仅仅与提存金金额相关,且要求企业在资产不足以满足该公式的福利时提供进一步的提存金;或者通过计划间接地或直接地对提存金的特定回报做出担保。

企业对于设定受益计划的会计处理通常包括四个步骤:确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本;确定设定受益计划净负债或净资产;确定应当计入当期损益的金额;确定应当计入其他综合收益的金额。

3. 辞退福利。企业向职工提供辞退福利的,应当在企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时与企业确认涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时的两者孰早日,确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益。

对于职工虽然没有与企业解除劳动合同,但未来不再为企业提供服务,不能为企业带来经济利益,企业承诺提供实质上具有辞退福利性质的经济补偿的,在其正式退休日期之前应当比照辞退福利处理,在其正式退休日期之后,应当按照离职后福利处理。

4. 其他长期职工福利。是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬,包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

六、应交税费的核算

应交税费是指企业根据税法规定计算的应当交纳的各种税费,包括增值税、消费税、营业税、城市维护建设税、资源税、土地增值税、房产税、车船税、土地使用税、印花税、耕地占用税、契税、企业所得税、教育费附加等。企业应缴纳的税金绝大多数都需要预计应交数,然后定期与税务机关进行结算或清算。企业应缴纳的税金在尚未缴纳之前,就构成了企业的一项流动负债。此外,企业还以代理人的身份为国家代扣代缴个人所得税等,这些代扣代缴的税金,在上交国家之前也形成企业的一项流动负债。

为了核算和监督应交税费的形成及其交纳情况,企业应设置“应交税费”科目。它属于负债类科目。贷方登记应交纳的各种税费,以及出口退税、税务机关退回多交的税费等;借方登记实际交纳的税费;期末贷方余额反映企业尚未交纳的税费;期末余额如在借方,则反映企业多交或尚未抵扣的税费。本科目应按照应交税费的种类设置明细科目,进行明细核算。

需要注意的是,企业交纳的印花税、耕地占用税以及其他不需要预计应交数的税金,不通过本科目核算。

(一) 应交增值税的核算

增值税是指对我国境内销售货物,进口货物,或提供加工、修理修配劳务的增值额征收的一种流转税。增值税是价外税,实行价税分离、价外计征的办法。从计税原理来看,增值税是对商品生产和流通过程中各环节的新增价值或商品附加值进行征税,故称增值税。但是由于商品生产和流通过程中各环节的新增价值难以准确计算,因此,增值税一般采用税款抵扣的办法,即根据销售货物或应税劳务计算的应纳税额(即销项税额),扣除上一环节(如购进货物)已纳税额(即进项税额),其余额就是纳税人实际应缴纳的增值税税额。增值税的纳税人是在我国境内销售货物、进口货物,或提供加工、修理修配劳务的单位和个人。为了便于增值税的征收管理和对某些经营规模小的纳税人简化计税办法,我国将纳税人按其经营规模及会计核算的健全程度划分为一般纳税人和小规模纳税人。一般纳税人是指会计核算健全,能够准确提供税务资料,年应纳税增值税销售额超过税法规定的小规模纳税人标准,并经税务机关批准认可的纳税人;小规模纳税人是指会计核算不健全,不能准确提供税务资料,年应纳税增值税销售额在税法规定标准以下的纳税人。两类纳税人在增值税的计算和会计核算方面均有不同之处。

一般纳税人应纳税额,根据当期销项税额减去当期进项税额计算确定,其基本税率为17%;小规模纳税人应纳税额,根据销售额和规定的征收率计算确定。

1. 一般纳税企业增值税的核算。一般纳税企业销售货物或者提供应税劳务均应开具增值税专用发票,购货方以增值税专用发票记载的购入货物已支付的税额,作为扣税和记账依据。会计核算中,如果企业不能取得有关的扣税证明,则购进货物或接受应税劳务支付的增值税额不能作为进项税额扣税,其已经支付的增值税额只能计入购入货物或接受劳务的成本。

(1) 会计科目的设置。为了核算和监督应交增值税的发生、抵扣、交纳、退税及转出等情况,企业应在“应交税费”科目下设置“应交增值税”和“未交增值税”两个明细科目。

“应交税费——应交增值税”明细科目,贷方登记销售货物或提供应税劳务应缴纳的增值税额、出口货物退税、转出已支付或应分担的增值税以及月末转入“未交增值税”明细科目的当月多交的增值税额;借方登记企业购进货物或接受应税劳务支付的进项税额、实际已缴纳的增值税额以及月末转入“未交增值税”明细科目的当月应交未交的增值税额;期末借方余额反映企业尚未抵扣的增值税额。企业应在“应交增值税”明细科目内设置“进项税额”、“已交税金”、“转出未交增值税”、“减免税款”、“销项税额”、“出口退税”、“进项税额转出”、“出口抵减内销产品应纳税额”、“转出多交增值税”等专栏,并按规定进行核算。

“应交税费——应交增值税”明细账的一般格式,如表6-1所示。

表 6-1 应交税费——应交增值税

期	借方						贷方					借或贷	余额
	合计	进项税额	已交税金	减免税款	转出未交增值税	出口抵减内销产品应纳税额	合计	销项税额	出口退税	进项税额转出	转出多交增值税		

“进项税额”专栏,记录企业购入货物或接受应税劳务而支付的、按规定准予从销项税额中抵扣的增值税额。企业购入货物或接受应税劳务支付的进项税额,用蓝字登记;退回所购货物应冲销的进项税额,用红字登记。

“已交税金”专栏,记录企业本月已缴纳的增值税额。企业本月已缴纳增值税用蓝字登记;退回本月多交的增值税用红字登记。

“减免税款”专栏,记录企业按规定享受直接减免的增值税款。

“出口抵减内销产品应纳税额”专栏,记录企业按规定的退税率计算的出口货物的进项税抵减内销产品的应纳税额。

“转出未交增值税”专栏,记录企业月末转出应交未交的增值税。月末,转出当月发生的应交未交的增值税额用蓝字登记。

“销项税额”专栏,记录企业销售货物或提供应税劳务应收取的增值税额。企业销售货物或提供应税劳务应收取的销项税额,用蓝字登记;退回销售货物应冲销的销项税额,用红字登记。

“出口退税”专栏,记录企业出口适用规定退税率的货物,向海关办理报关出口手续后,凭出口报关单等有关凭证,向税务机关申报办理出口退税而收到退回的税款。出口货物退回的增值税额,用蓝字登记;出口货物办理退税后发生退货或退关而补交已退的税款,用红字登记。

“进项税额转出”专栏,记录企业的购进货物,在产品、产成品等发生非正常损失以及其他原因而不能从销项税额中抵扣,按规定转出的进项税额。

“转出多交增值税”专栏,记录企业月末转出本月多交的增值税。月末,企业转出本月多交的增值税额用蓝字登记;收到退回本月多交的增值税额用红字登记。

“应交税费——未交增值税”明细科目,贷方登记企业月末转入的当月发生的应交未交增值税额;借方登记企业月末转入的多交的增值税额;期末贷方余额反映企业当月未交的增值税额;期末借方余额反映企业当月多交的增值税额。

(2)一般采购业务的会计处理。企业从国内采购物资时,应按专用发票上记载的应计入采购成本的金額,借记“在途物资”或“材料采购”、“原材料”等科目,根据专用发票

上注明的增值税额,借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目,按照应付或实际支付的价款总额,贷记“银行存款”、“应付账款”、“应付票据”等科目。购入的货物发生退货,应作相反的会计分录。

企业购入免税农产品,可以按照买价和规定的扣除率计算进项税额,借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目,按买价扣除按规定计算的进项税额后的差额,借记“在途物资”或“材料采购”、“原材料”、“库存商品”等科目,按照应付或实际支付的价款总额,贷记“应付账款”、“银行存款”等科目。

现举例说明一般采购业务的核算方法如下:

【例 6-11】 某企业购入原材料一批,增值税专用发票上注明的材料价款为 7 000 元,增值税额为 1 190 元,材料已到达并验收入库,但货款尚未支付,该批材料的计划成本为 7 500 元(该企业采用计划成本进行材料的日常核算)。其账务处理方法如下:

① 购入材料时,作会计分录如下:

借:材料采购	7 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	1 190
贷:应付账款	8 190

② 月末结转入库材料的计划成本时,作会计分录如下:

借:原材料	7 500
贷:材料采购	7 500

③ 月末结转入库材料材料成本差异时,作会计分录如下:

借:材料采购	500
贷:材料成本差异	500

【例 6-12】 某企业购入免税农产品一批,实际支付的价款为 10 000 元,产品尚未验收入库,规定的扣除率为 13%(该企业采用计划成本进行核算)。作会计分录如下:

进项税额 = 10 000 × 13% = 1 300(元)

借:材料采购	8 700
应交税费——应交增值税(进项税额)	1 300
贷:银行存款	10 000

(3) 不予抵扣项目采购业务的会计处理。根据《增值税暂行条例》及其实施细则的规定,以下项目的进项税额不得从销项税额中抵扣:用于非应税项目的购进货物或者应税劳务;用于免税项目的购进货物或者应税劳务;用于集体福利或者个人消费的购进货物或者应税劳务;非正常损失的购进货物;非正常损失的在产品、产成品所耗用的购进货物或者应税劳务。企业购进的货物用于非应税项目,其所含增值税额应计入购入货物的成本。

现举例说明不予抵扣项目采购业务的核算方法如下:

【例 6-13】 某企业为建造厂房购买一批工程用材料,增值税专用发票上注明的价

款为 20 000 元,增值税额为 3 400 元,款项已经支付。作会计分录如下:

借:工程物资	23 400
贷:银行存款	23 400

(4)接受应税劳务的会计处理。企业接受应税劳务,应当按照增值税专用发票上注明的应计入加工、修理修配等物资成本的金額,借记“生产成本”、“制造费用”、“委托加工物资”、“管理费用”等科目,按照专用发票上注明的增值税額,借记“应交税费——应交增值税(进项稅額)”科目,按照应付或者实际已经支付的金額,贷记“应付账款”、“银行存款”等科目。

现举例说明接受应税劳务的核算方法如下:

【例 6-14】某企业生产车间委托外单位加工一设备,对方开来的增值税专用发票上注明的加工费用为 5 000 元,增值税额为 850 元,款项已经用银行存款支付。作会计分录如下:

借:委托加工物资	5 000
应交税费——应交增值税(进项稅額)	850
贷:银行存款	5 850

(5)进项稅額转出的会计处理。企业购进的货物,在产品或产成品等发生非正常损失,以及购进货物改变用途等原因,其进项稅額应转入有关科目,借记“待处理财产损溢”、“在建工程”、“应付职工薪酬”等科目,贷记“应交税费——应交增值税(进项稅額转出)”科目。属于转作待处理财产损失的进项稅額,应与遭受非正常损失的购进货物,在产品或库存商品的成本一并处理。

现举例说明进项稅額转出的核算方法如下:

【例 6-15】某企业库存的材料物资因自然灾害损失一批,其实际成本为 4 000 元,经确认的增值税为 680 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	4 680
贷:原材料	4 000
应交税费——应交增值税(进项稅額转出)	680

【例 6-16】某企业建造一生产车间领用生产用原材料 3 000 元,购入原材料时支付的增值税为 510 元。作会计分录如下:

借:在建工程	3 510
贷:原材料	3 000
应交税费——应交增值税(进项稅額转出)	510

【例 6-17】某企业职工食堂维修领用生产用原材料一批 1 000 元,购进时支付的增值税为 170 元。作会计分录如下:

借:应付职工薪酬——职工福利	1 170
贷:原材料	1 000

应交税费——应交增值税(进项税额转出) 170

(6)一般销售业务的会计处理。根据企业会计准则规定,企业销售货物或者提供应税劳务(包括将自产、委托加工或购买的货物分配给股东),应按实现的营业收入和按规定收取的增值税额,借记“银行存款”、“应收账款”、“应收票据”、“应付股利”等科目,按增值税专用发票上注明的增值税额,贷记“应交税费——应交增值税(销项税额)”科目,按实现的营业收入,贷记“主营业务收入”科目。企业发生的销售退回,作相反的会计分录。

现举例说明一般销售业务的核算方法如下:

【例6-18】某企业销售产品一批,价款为16 000元,增值税专用发票上注明的增值税为2 720元,提货单和发票已经交给了购买方,款项尚未收到。作会计分录如下:

借:应收账款	18 720
贷:主营业务收入	16 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	2 720

(7)视同销售业务的会计处理。根据《增值税暂行条例》及其实施细则的规定,企业将货物与他人代销,销售代销货物,将自产或委托加工的货物用于非应税项目,或作为投资、集体福利消费,赠送他人等行为,应视同销售,计算缴纳增值税。视同销售业务发生时,应借记“在建工程”、“长期股权投资”、“营业外支出”等科目,贷记“应交税费——应交增值税(销项税额)”科目及其他有关科目。

现举例说明视同销售业务的核算方法如下:

【例6-19】某企业将自己生产的一批产品用于在建工程,该产品的成本为26 000元,计税价格为30 000元,该产品的增值税税率为17%。作会计分录如下:

借:在建工程	31 100
贷:库存商品	26 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	5 100

【例6-20】某企业用原材料对甲企业进行投资,双方协议按成本作价,该批原材料的成本为20 000元,计税价格为23 000元,增值税税率为17%。作会计分录如下:

借:长期股权投资	23 910
贷:原材料	20 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	3 910

(8)交纳增值税及期末结转未交或多交增值税的会计处理。企业本月交纳本月的应交增值税时,应借记“应交税费——应交增值税(已交税金)”科目,贷记“银行存款”科目;本月交纳上月应交未交的增值税时,应借记“应交税费——未交增值税”科目,贷记“银行存款”科目。

月度终了,企业应将本月应交未交的增值税自“应交税费——应交增值税”明细科目转入“应交税费——未交增值税”明细科目,即借记“应交税费——应交增值税(转出未交

增值税)”科目,贷记“应交税费——未交增值税”科目;将本月多交的增值税自“应交税费——应交增值税(转出多交增值税)”明细科目转入“应交税费——未交增值税”明细科目,即借记“应交税费——未交增值税”科目,贷记“应交税费——应交增值税(转出多交增值税)”科目。

2. 小规模纳税企业增值税的核算。一般情况下,小规模纳税企业销售货物或提供应税劳务时,只能开具普通发票,不能开具增值税专用发票。小规模纳税企业销售货物或提供应税劳务,实行简易办法计算应纳税额,通常按照销售额的一定比例计算。小规模纳税企业的销售额不包括其应纳税额,采用销售额和应纳税额合并定价方法的企业,应按照公式“销售额 = 含税销售额 ÷ (1 + 征收率)”还原为不含税销售额计算。

根据规定,小规模纳税企业购入货物无论是否取得增值税专用发票,其支付的增值税额均不计入进项税额,不得由销项税额抵扣,而应计入购入货物的成本。其他企业从小规模纳税企业购入货物或接受劳务支付的增值税额,如果不能取得增值税专用发票,也不能作为进项税额抵扣,而应计入购入货物或应税劳务的成本。因此,小规模纳税企业进行会计核算时,在“应交税费——应交增值税”科目中不必设置专栏。“应交税费——应交增值税”科目的贷方登记应缴纳的增值税;借方登记已缴纳的增值税;期末贷方余额反映尚未缴纳的增值税,如为借方余额,则反映多缴纳的增值税。

现举例说明小规模纳税企业增值税的核算方法如下:

【例 6-21】 某小规模纳税企业本期购进材料一批,取得的增值税专用发票中注明的材料价款为 5 000 元,增值税为 850 元,企业开出承兑的商业汇票,面值为 5 850 元,材料尚未到达企业(该企业按计划成本计价核算)。该企业本期销售产品一批,所开出的普通发票中注明的货款为 20 000 元(含税),增值税的征收率为 3%,款项已经收到并存入银行。期末以银行存款如数缴纳增值税。其账务处理方法如下:

(1) 购进材料时,作会计分录如下:

借:材料采购	5 850
贷:应付票据	5 850

(2) 销售产品时,作会计分录如下:

应纳税销售额 = 含税销售额 ÷ (1 + 征收率)
 $= 20\,000 \div (1 + 3\%) = 19\,417.48$ (元)

应纳增值税 = 应纳税销售额 × 3%
 $= 19\,417.48 \times 3\% = 582.52$ (元)

借:银行存款	20 000
贷:主营业务收入	19 417.48
应交税费——应交增值税	582.52

(3) 期末缴纳增值税时,作会计分录如下:

借:应交税费——应交增值税	582.52
---------------	--------

贷：银行存款

582.52

(二) 应交消费税的核算

消费税是指在我国境内生产、委托加工和进口应税消费品的单位和个人，按其流转额交纳的一种税。它是国家根据政策需要，选择一些需要限制和调节的消费品或消费行为作为征税对象而开征的税，即消费税是对特定消费品或消费行为征收的一种税。应税消费品主要包括烟、酒、化妆品、护肤护发品、贵重首饰及珠宝玉石、鞭炮、焰火、汽油、柴油、汽车轮胎、摩托车和小汽车等。

消费税实行从价定率和从量定额两种办法计算应纳税额。

1. 从价定率办法。实行从价定率办法的消费品的计算依据为销售额。其应纳税额的计算公式如下：

$$\text{应纳税额} = \text{销售额} \times \text{税率}$$

上式中的销售额，是指纳税人销售应税消费品向购买方收取的全部价款和价外费用，但不包括向购买方收取的增值税税款。实行从价定率办法的消费品的消费税税率，采用差别比例税率，税率在3%~45%之间设置了10个档次。

2. 从量定额办法。实行从量定额办法的消费品的计税依据为销售数量。其应纳税额的计算公式如下：

$$\text{应纳税额} = \text{销售数量} \times \text{单位税额}$$

实行从量定额办法的消费品的消费税税率，采用定额税率，共设置了4个固定单位税额，即黄酒为240元/吨，啤酒为220元/吨，汽油为0.2元/升，柴油为0.1元/升。

为了核算和监督消费税的计算及交纳情况，企业应设置“应交税费——应交消费税”科目。贷方登记应交纳的消费税；借方登记已交纳的消费税；期末贷方余额反映企业尚未交纳的消费税；如为借方余额，则反映企业多交纳的消费税。

企业销售应税消费品应交纳的消费税，应借记“营业税金及附加”等科目，贷记“应交税费——应交消费税”科目；企业将自产的应税消费品用于股权投资、在建工程、职工福利部门等非生产机构时，按规定应交纳的消费税，借记“长期股权投资”、“在建工程”、“固定资产”、“应付职工薪酬”、“营业外支出”等科目，贷记“应交税费——应交消费税”科目。

现举例说明应交消费税的核算方法如下：

【例6-22】某企业销售所生产的应纳消费税的产品10件，单位售价5000元，单位生产成本为3000元，增值税税率为17%，适用的消费税税率为10%，货款尚未收到。其账务处理方法如下：

$$\text{应向购买方收取的增值税} = 5000 \times 10 \times 17\% = 8500(\text{元})$$

$$\text{应交纳的消费税} = 5000 \times 10 \times 10\% = 5000(\text{元})$$

(1)销售实现时,作会计分录如下:

借:应收账款	58 500
贷:主营业务收入	50 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	8 500

(2)计算应交消费税时,作会计分录如下:

借:营业税金及附加	5 000
贷:应交税费——应交消费税	5 000

(3)结转产品销售成本时,作会计分录如下:

借:主营业务成本	30 000
贷:库存商品	30 000

(三)应交城市维护建设税的核算

城市维护建设税是指国家为了加强城市的维护建设,扩大和稳定维护城市建设资金的来源而开征的一种税。它是以增值税、消费税和营业税为计税依据征收的,其纳税人为交纳增值税、消费税、营业税的单位和个人,税率按纳税人所在地不同,设置了三档差别比例税率,即市区为7%,县城、镇为5%,其他为1%。其计算公式如下:

$$\text{应纳税额} = (\text{应交增值税} + \text{应交消费税} + \text{应交营业税}) \times \text{适用的税率}$$

为了核算和监督城市维护建设税的计算及交纳情况,企业应设置“应交税费——应交城市维护建设税”科目。贷方登记应交纳的城市维护建设税;借方登记已交纳的城市维护建设税;期末贷方余额反映尚未交纳的城市维护建设税。

企业计算出应交纳的城市维护建设税时,借记“营业税金及附加”等科目,贷记“应交税费——应交城市维护建设税”科目;实际交纳时,借记“应交税费——应交城市维护建设税”科目,贷记“银行存款”科目。

现举例说明应交城市维护建设税的核算方法如下:

【例6-23】某企业本期应交纳的增值税为20 000元,消费税为12 000元,营业税为8 000元,该企业适用的城市维护建设税税率为7%。其账务处理方法如下:

$$\text{应交纳的城市维护建设税额} = (20\,000 + 12\,000 + 8\,000) \times 7\% = 2\,800(\text{元})$$

(1)计算应交城市维护建设税时,作会计分录如下:

借:营业税金及附加	2 800
贷:应交税费——应交城市维护建设税	2 800

(2)实际交纳时,作会计分录如下:

借:应交税费——应交城市维护建设税	2 800
贷:银行存款	2 800

(四) 其他应交税费的核算

1. 应交资源税的核算。资源税是指国家对在我国境内开采矿产品或者生产盐的单位和个人征收的一种税。企业按规定应交的资源税,通过“应交税费——应交资源税”科目进行核算。

企业销售应税产品,按规定应交纳的资源税,借记“营业税金及附加”科目,贷记“应交税费——应交资源税”科目;企业自产自用应税产品,按规定交纳的资源税,借记“生产成本”科目,贷记“应交税费——应交资源税”科目;实际交纳时,借记“应交税费——应交资源税”科目,贷记“银行存款”科目。

2. 应交土地增值税的核算。土地增值税是指在我国境内有偿转让土地使用权,地上建筑物及其他附着物并取得收入的单位和个人,就其土地增值额征收的一种税。企业按规定应交纳的土地增值税,通过“应交税费——应交土地增值税”科目进行核算。

转让的国有土地使用权连同地上建筑物及其附着物一并在“固定资产”或“在建工程”等科目核算的,转让时应交纳的土地增值税,借记“固定资产清理”或“在建工程”等科目,贷记“应交税费——应交土地增值税”科目;实际交纳时,借记“应交税费——应交土地增值税”科目,贷记“银行存款”科目。

3. 应交房产税、土地使用税、车船税和印花税的核算。房产税是指国家对在城市、县城、建制镇及工矿区的房产征收的由产权所有人交纳的一种税;土地使用税是指国家为了合理利用城镇土地,调节土地级差收入,提高土地使用效益等而征收的一种税;车船税是指由拥有车船的单位和个人交纳的一种税;印花税是指对书立、领受购销合同等凭证行为而征收的一种税。

企业按规定计算应交纳的房产税、土地使用税和车船税时,借记“管理费用”科目,贷记“应交税费——应交房产税”、“应交税费——应交土地使用税”、“应交税费——应交车船税”科目;实际交纳时,借记“应交税费——应交房产税”、“应交税费——应交土地使用税”、“应交税费——应交车船税”科目,贷记“银行存款”科目。

印花税的缴纳,实行由纳税人根据规定自行计算应纳税额,购买并一次贴足印花税票的方法。根据规定,企业交纳的印花税不通过“应交税费”科目进行核算,而是于购买印花税票时,直接借记“管理费用”或“待摊费用”科目,贷记“银行存款”科目。

关于企业所得税的核算方法,详见第八章。

七、应付股利的核算

应付股利是指企业经股东大会或类似机构审议批准分配给投资者的现金股利或利润,企业股东大会或类似机构审议批准的利润分配方案、宣告分派的现金股利或利润,在实际支付前,形成企业的负债。企业董事会或类似机构通过的利润分配方案中拟分配的

现金股利或利润,不应确认为负债,但应在附注中披露。

为了核算和监督应付股利的增减变动情况,企业应设置“应付股利”科目。它属于负债类科目。贷方登记企业应支付的现金股利或利润数额;借方登记企业实际支付的现金股利或利润数额;期末贷方余额反映企业尚未支付的现金股利或利润数额。企业分配的股票股利,不通过本科目核算。

企业根据通过的股利或利润分配方案,按应支付的现金股利或利润,借记“利润分配”科目,贷记“应付股利”科目;企业分配的现金股利或利润,在实际支付时,借记“应付股利”科目,贷记“银行存款”或“库存现金”等科目。

需要说明的是,企业董事会或类似机构通过的利润分配方案中拟分配的现金股利或利润,不需要进行账务处理。企业分配的股票股利不通过“应付股利”科目核算。

第二节 非流动负债

一、非流动负债概述

(一)非流动负债的含义及特点

非流动负债是指流动负债以外的负债,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。非流动负债是企业筹集资金的一种重要方式,它除了具有负债的一般特征外,同流动负债相比,具有债务金额大、偿还期限长、可以分期偿还等特点。

企业为了满足生产经营的需要,特别是为了拓展企业的经营规模,需要投入大量的需长期占用的资金。一般来讲,企业筹集长期资金的方式主要有两种:一种是由投资者投入新的资本(或由股东追加投资,增发新股);另一种是举借非流动负债,即通常所说的“举债经营”。站在投资者(或股东)的立场上,与增加投入资本(或股本)相比,举借非流动负债有以下几个优点:

(1)举借非流动负债不影响企业原有的资本(或股本)结构,有利于保持原有投资者(或股东)控制企业的权力。作为股份公司,一般也不影响股票价格。而增发股票将会稀释每股收益额,从而导致股票价格下跌。

(2)举借非流动负债可以增加投资者(或股东)所得的盈余。由于不论企业的经营状况如何,长期债权人并不参与企业剩余利润的分配。这样,如果企业经营所获得的投资利润率高于非流动负债的固定利率,剩余利益将全部归投资者(或股东)所有。

(3)在交纳所得税时,非流动负债上的利息除资本化以外的,可以作为正常的经营费用从利润总额中扣减。而股利只能从税后利润中支付,不能作为纳税扣减项目。

同时,举借非流动负债也存在不足之处,主要表现在以下几个方面:

(1)非流动负债利息是企业必须定期支付的固定费用,如果企业举债经营的投资报

酬率低于非流动负债的资金成本率(利息),将会带来减少投资者(或股东)利益的风险。同时,如果企业经营不善,这笔固定的利息费用就会成为企业财务上的负担。

(2)非流动负债一般都有明确的到期日,企业必须为债务的偿还做好准备,安排现金流出,这将影响到企业的财务灵活性。而采用增加资本或增发股票的方式筹集资本,不需要到期偿还资本(或股本)。

(3)债权人对企业财产享有优先求偿权,如果企业因资金周转困难而无法定期支付利息或按期偿还本金,债权人的求偿权可能迫使企业破产清算。

(二)非流动负债的分类

根据筹措方式的不同,非流动负债主要分为以下几类:

1. 长期借款:是指企业向银行或其他金融机构借入的期限在1年以上(不含1年)的各种借款。
2. 应付债券:是指企业为筹措长期使用资金而发行的一年期以上的一种书面凭证。
3. 长期应付款:是指企业除长期借款和应付债券以外的其他长期应付款,包括采用补偿贸易方式引进国外设备的应付款、应付融资租入固定资产的租赁费等。
4. 专项应付款:是指企业接受国家拨入的具有专门用途的拨款,如专项用于技术改造、技术研究等,以及从其他来源取得的款项。

(三)非流动负债的计价

企业的各项非流动负债应当分别进行核算,并在资产负债表中分列项目反映。将于一年内到期偿还的非流动负债,在资产负债表中应当作为一项流动负债,单独反映。

非流动负债应当以实际发生额入账,同时,应当按照负债本金或债券面值,按照确定的利率按期计提利息,并按规定分别计入工程成本或当期财务费用。

二、长期借款的核算

长期借款是指企业从银行或其他金融机构借入的期限在1年以上(不含1年)的各种借款。它一般用于固定资产的购建、改扩建工程、大修理工程以及为了保持长期经营能力等方面。

为了核算和监督长期借款的借入、应计利息和还本付息等情况,企业应设置“长期借款”科目。它属于负债类科目,贷方登记长期借款本息的增加额;借方登记长期借款本息的减少额;期末贷方余额反映企业尚未偿还的长期借款的本息额。本科目可按照贷款单位和贷款种类,分别“本金”、“利息调整”等进行明细核算。

长期借款的核算主要包括取得长期借款、长期借款利息的计算以及归还长期借款本金的会计处理等内容。

1. 取得长期借款的会计处理。企业从银行或其他金融机构借入长期借款时,按实际收到的款项,借记“银行存款”科目,按借款本金,贷记“长期借款——本金”科目;如存在差额,还应借记“长期借款——利息调整”科目。

2. 长期借款利息的会计处理。在资产负债表日,企业应按长期借款的摊余成本和实际利率计算确定的利息费用,借记“在建工程”、“财务费用”、“制造费用”等科目,按借款本金和合同利率计算确定的应付未付利息,如果属于分期付息的贷记“应付利息”科目,如果属于到期一次付息的,应记入“长期借款——应计利息”科目。按其差额,贷记“长期借款——利息调整”科目。

3. 归还长期借款的会计处理。企业归还长期借款时,按归还的借款本金,借记“长期借款——本金”、“应付利息”、“长期借款——应计利息”科目,按转销的利息调整金额,贷记“长期借款——利息调整”科目,按实际归还的款项,贷记“银行存款”科目,按借贷双方之间的差额,借记“在建工程”、“财务费用”、“制造费用”等科目。

三、应付债券的核算

债券是企业为了筹集资金而发行的一种书面凭证。凭证上记载债券的利率、期限等,表明发行债券的企业允诺在将来某一特定日期还本付息。企业发行的超过一年期限的债券,构成了一项非流动负债,而发行的1年或1年以下的债券,则作为流动负债核算。这里的应付债券,是指企业发行的期限超过1年的长期债券。发行债券是企业筹集长期资金的重要方式,与长期借款相比,它具有筹资范围广、流动性大和风险小的特点,因此比长期借款更具有优越性。

企业债券的发行价格取决于债券票面金额、债券票面利率、债券发行当时的市场利率以及债券期限的长短等因素。债券的发行方式有三种,即面值发行、溢价发行和折价发行。如果债券的票面利率与同期银行存款利率相同,可按票面价格发行,称为面值发行;企业债券的票面利率高于同期银行存款利率,可按高于其面值的价格发行的,称为溢价发行;企业债券的票面利率低于同期银行存款利率,可按低于其面值的价格发行的,称为折价发行。溢价或折价是发行债券的企业在债券存续期间内对利息费用的一种调整。即溢价是企业以后各期多付利息而事先得到的补偿,折价是企业以后各期少付利息而预先给投资者的补偿。根据企业会计准则的规定,债券的溢价或折价应在债券的存续期间内按实际利率法于计提利息时摊销,并按借款费用的原则处理。

企业发行债券时,如果发行费用大于发行期间冻结资金所产生的利息收入,按发行费用减去发行期间冻结资金所产生的利息收入后的差额,根据发行债券所筹集资金的用途,分别计入财务费用或相关资产成本。如果发行费用小于发行期间冻结资金所产生的利息收入,按发行期间冻结资金所产生的利息收入减去发行费用后的差额,视同发行债券的溢价收入,在债券存续期间于计提利息时摊销,分别计入财务费用或相关

资产成本。

为了核算和监督债券的发行、计息、溢价或折价的摊销及还本付息情况,企业应设置“应付债券”科目。它属于负债类科目,贷方登记企业应付债券的本金和利息;借方登记企业归还的债券本金和利息;期末贷方余额反映企业尚未归还的债券本金和利息。本科目可按“面值”、“利息调整”和“应计利息”进行明细核算。

应付债券的核算主要包括债券发行的核算、利息调整的核算以及债券的偿还等内容。

(一) 发行债券的核算

企业无论是按面值发行,还是溢价发行或折价发行,均按债券面值记入“应付债券”科目的“面值”明细科目,实际收到的款项与面值的差额,记入“利息调整”明细科目。企业发行债券时,按实际收到的款项,借记“银行存款”、“库存现金”等科目,按债券票面价值,贷记“应付债券——面值”科目,按实际收到的款项与票面价值之间的差额,贷记或借记“应付债券——利息调整”科目。

(二) 债券利息的核算

债券利息应在债券存续期间内采用实际利率法进行摊销。实际利率法是指按照应付债券的实际利率计算其摊余成本及各期利息费用的方法。实际利率是指将应付债券在存续期间的未来现金流量,折现为该债券当前账面价值所使用的利率。

资产负债表日,对于分期付息、到期一次还本的债券,企业应当按应付债券的摊余成本和实际利率计算确定的利息费用,借记“在建工程”、“制造费用”、“财务费用”等科目,按票面利率计算确定的应付未付利息,贷记“应付利息”科目,按其差额,借记或贷记“应付债券——利息调整”科目。

对于到期一次还本付息的债券,企业应于资产负债表日按摊余成本和实际利率计算确定的债券利息费用借记“在建工程”、“制造费用”、“财务费用”等科目,按票面利率计算确定的应付未付利息,贷记“应付债券——应计利息”科目,按其差额,借记或贷记“应付债券——利息调整”科目。

(三) 债券还本付息

企业发行的债券通常分为到期一次还本付息或一次还本、分期付息两种。采用一次还本付息方式的,企业应于债券到期支付本息时,借记“应付债券——面值、应计利息”科目,贷记“银行存款”科目。采用一次还本、分期付息方式的,在每期支付利息时,借记“应付利息”科目,贷记“银行存款”科目;债券到期偿还本金并支付最后一期利息时,借记“应付债券——面值”、“在建工程”、“制造费用”、“财务费用”等科目,贷记“银行存款”科目,按借贷双方之间的差额,借记或贷记“应付债券——利息调整”科目。

四、长期应付款的核算

长期应付款是指除长期借款和应付债券以外的其他各种长期应付款项,包括应付融资租入固定资产的租赁费、以分期付款购入固定资产发生的应付款项等。

为了核算和监督长期应付款的发生和归还情况,企业应设置“长期应付款”科目。它属于负债类科目。贷方登记发生的长期应付款;借方登记已归还的长期应付款;期末贷方余额反映企业尚未偿还的长期应付款。本科目应按长期应付款的种类设置明细账,进行明细核算。

(一) 应付融资租入固定资产租赁费的核算

融资租入固定资产属于分期付款购买固定资产的性质。在租赁的有效期内,租赁资产的所有权仍然归出租方所有,承租方只享有使用该资产的权利。企业融资租入固定资产时,应与出租方签订租赁协议,明确规定租入固定资产的名称、种类、规格、价款、数量、租赁期限,以及租赁费用等有关条款。

融资租入固定资产,应当在租赁开始日,按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者,加上初始直接费用,作为租入资产的入账价值,借记“固定资产”等科目,按最低租赁付款额,贷记“长期应付款”科目,按发生的初始直接费用,贷记“银行存款”等科目,按其差额,借记“未确认融资费用”科目。

未确认融资费用应当在租赁期内各个期间进行摊销。企业应当采用实际利率法计算确认当期的融资费用。

(二) 延期付款购买资产

企业如果延期支付的购买价款超过了正常信用条件,实际上具有融资的性质。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额,应当在信用期间内采用实际利率法进行摊销,记入相关资产成本或当期损益。企业应按购买价款的现值,借记“固定资产”、“在建工程”等科目,按应支付的价款总额,贷记“长期应付款”科目,按其差额,借记“未确认融资费用”科目。

此外,企业采用补偿贸易方式引进国外设备时,应按设备、工具、零配件等的价款以及国外运杂费的外币金额和规定的汇率折合为人民币确认长期应付款。

五、或有负债

或有负债是指过去的交易或事项形成的潜在义务,其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实;或过去的交易或事项形成的现时义务,履行该义务不是很可能导

致经济利益流出企业或该义务的金额不能可靠地计量。

或有负债的特征是：它是由过去的交易或事项产生，其结果具有不确定性。或有负债包括两类义务：一类是潜在义务；另一类是特殊的现时义务。

根据我国《企业会计准则——或有事项》的规定，如果与或有事项相关的义务同时符合下列条件，企业应将其确认为负债：（1）该义务是企业承担的现时义务；（2）该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；（3）该义务的金额能够可靠地计量。在会计实务中，将这类负债作为预计负债核算。

或有负债无论作为潜在义务，还是现时义务，均不符合负债的确认条件，因而不予以确认。但是，如果或有负债符合某些条件，则需要会计报表附注中披露。或有负债披露的基本原则是：极小可能导致经济利益流出企业的或有负债一般不予披露。但是，对某些经常发生或对企业的财务状况和经营成果有较大影响的或有负债，即使其导致经济利益流出企业的可能性极小，也应以披露，以确保会计信息使用者获得足够充分和详细的信息。这些或有负债包括：已贴现商业承兑汇票形成的或有负债，未决诉讼，未决仲裁形成的或有负债，以及为其他单位提供债务担保形成的或有负债等。对于应予披露的或有负债，企业应在会计报表附注中披露或有负债的种类及其形成的原因、经济利益流出不确定性的说明、或有负债预计产生的财务影响（如无法预计，应说明理由）及获得补偿的可能性。

有时，充分披露未决诉讼、未决仲裁形成的或有负债信息可能会对企业的生产经营造成重大不利影响。因此，在涉及未决诉讼、未决仲裁的情况下，如果披露全部或部分信息预期会对企业造成重大不利影响，则企业无须披露这些信息。但是，这并不表明企业可以不披露任何相关的信息，企业应当披露未决诉讼、未决仲裁的性质，以及没有披露这些信息的事实和原因。

复习思考题

1. 什么是流动负债？其特点有哪些？
2. 流动负债应如何分类和计价？
3. 短期借款与长期借款的核算有何区别？
4. 一般纳税人和小规模纳税人对增值税的核算有何不同？
5. 应付职工薪酬包括哪些内容？
6. 何谓或有负债？它应如何进行会计处理及信息披露？
7. 什么是非流动负债？其特点有哪些？
8. 企业负债经营有何利弊？
9. 应付债券的折价和溢价是如何产生的？其摊销方法是什么？
10. “长期应付款”科目核算的内容是什么？

练 习 题

一、单项选择题

- 将负债分为流动负债和非流动负债是根据()来划分的。
 - 数额大小
 - 利息是否作为计价基础
 - 偿还期
 - 取得的来源
- 某公司于2007年10月1日签发一张银行承兑汇票用于支付所欠贷款,面值为100 000元,期限为4个月,则企业支付的银行承兑手续费应计入的科目是()。
 - 应付票据
 - 应付利息
 - 财务费用
 - 营业外支出
- 企业确实无法支付的应付账款经批准应计入()科目。
 - 资本公积
 - 营业外支出
 - 营业外收入
 - 其他业务收入
- 企业支付的下列增值税进项税额不能从销项税额中抵扣的是()。
 - 购进原材料支付的进项税额
 - 接受应税劳务支付的进项税额
 - 购进固定资产支付的进项税额
 - 购进库存商品支付的进项税额
- “营业税金及附加”科目不包括的税金是()。
 - 消费税
 - 营业税
 - 增值税
 - 城市维护建设税

二、多项选择题

- 下列项目中,属于流动负债的有()。
 - 预付账款
 - 应付账款
 - 应付票据
 - 应付债券
- 应付职工薪酬总额包括()。
 - 职工工资、奖金、津贴和补贴
 - 职工福利费
 - 医疗、养老、失业、工伤、生育等社会保险费
 - 住房公积金
 - 工会经费和职工教育经费
- 下列业务中属于视同销售业务的有()。
 - 将自产的产品用于在建工程
 - 将自产的产品用于投资
 - 将购进的原材料用于生产产品
 - 将自产的产品用于捐赠
- 下列业务中,可以通过“长期应付款”科目核算的有()。
 - 应付融资租入固定资产租赁费

- B. 采用补偿贸易方式引进国外设备时发生的应付款项
 C. 购买材料物资的应付款项
 D. 延期付款应支付的款项
5. 企业发生的下列税费,可以通过“应交税费”科目核算的有()。
- A. 消费税
 B. 城市维护建设税
 C. 教育费附加
 D. 车船税

三、判断题

1. 所有提供劳务的企业都应缴纳营业税。()
2. 预收货款业务不多的企业,可以将所发生的预收货款通过“应收账款”科目核算。()
3. 职工薪酬,是指企业为获得职工提供的服务而给予的货币性支出。()
4. 月度终了,企业应将本月应交未交的增值税自“应交税费——应交增值税”明细科目转入“应交税费——未交增值税”明细科目。()

四、核算题

习题一

【目的】通过练习,掌握短期借款的核算方法。

【资料】某公司2007年4月1日从银行借入短期借款3 000 000元,年利率为8%,借款期限为3个月,到期一次还本付息。该公司采用预提方法核算短期借款利息。

【要求】根据上述资料,编制该公司4月、5月、6月借款借入、计息和还本付息的会计分录。

习题二

【目的】通过练习,掌握应付职工薪酬的核算方法。

【资料】某企业本月提取现金100 000元,以备发放工资。月份终了,分配工资费用,其中:生产工人工资60 000元;生产车间管理人员工资20 000元;企业行政管理人员工资7 000元;在建工程人员工资4 000元;企业福利人员工资3 500元;离退休人员工资5 500元。企业按工资总额的10%计提职工福利。

【要求】根据上述资料,编制会计分录。

习题三

【目的】通过练习,掌握应交增值税的核算方法。

【资料】某企业为增值税一般纳税人,适用的增值税税率为17%,原材料按实际成本进行核算。该企业2007年5月发生下列经济业务:

1. 企业购进原材料一批,取得的增值税专用发票上注明的原材料价款为 500 000 元,增值税为 85 000 元,购入过程中发生运输费用 5 000 元,企业开出 3 个月商业承兑汇票一张,材料已经到达并验收入库。

2. 企业购进一机器设备,取得的增值税专用发票上注明的价款为 20 000 元,增值税额为 3 400 元,机器设备已经投入使用,款项通过银行存款支付。

3. 企业销售产品,价款为 1 200 000 元,开出的增值税专用发票上注明的增值税额为 204 000 元,款项均已收到,存入银行。

4. 企业在建工程领用生产用原材料一批,原材料价款为 30 000 元。

5. 企业在建工程领用本企业生产的产品一批,实际成本为 60 000 元,该批产品的计税价格为 80 000 元。

6. 月末盘点原材料,发现盘亏,实际成本为 10 000 元。

【要求】

1. 根据上述资料,编制会计分录;

2. 计算本月应交的增值税额。

习题四

【目的】通过练习,掌握其他流动负债的核算方法。

【资料】某企业 2007 年 6 月发生下列经济业务:

1. 6 月 2 日,企业从 A 企业购入材料一批,增值税专用发票上注明的材料价款为 30 000 元,增值税额为 5 100 元,款项尚未支付,材料已经到达企业,验收入库。该企业采用计划成本核算材料业务。

2. 6 月 8 日,偿付 3 月 8 日签发的应付商业承兑汇票一张,该票据面值为 60 000 元,款项已通过银行付讫。

3. 6 月 12 日,企业预收 B 公司购货款 4 000 元,款项已存入银行。

4. 6 月 16 日,该企业向 B 公司发出商品,发票已经开出,增值税专用发票上注明的商品价款为 10 000 元,增值税额为 1 700 元,余款尚未收到。

5. 6 月 20 日,该企业转让一项专利权的所有权,收取款项 20 000 元存入银行,该专利权转让时的摊余价值为 13 000 元,营业税税率为 5%。

6. 6 月 24 日,企业收到 C 公司交来的出租设备的押金 5 000 元,已存入银行。

7. 6 月 29 日,收到 B 公司购货的余款 7 700 元存入银行。

8. 6 月 30 日,接到银行通知,支付第二季度短期借款利息 3 100 元,其中前两个月已经分别计提 1 000 元。

9. 6 月 30 日,经确认,该企业欠 F 公司的货款 4 000 元,无法支付。

【要求】根据上述资料,编制会计分录。

第七章

所有者权益

【本章学习目的】

本章重点是理解和掌握所有者权益的基本概念及其核算方法。通过本章的学习,要求掌握所有者权益的概念及其特征、所有者权益与负债的区别、所有者权益的构成,以及实收资本、资本公积和留存收益的概念、构成及其核算方法;熟悉股份有限公司股本的核算方法;了解企业资本(或股本)变动的条件及其核算方法。

第一节 所有者权益概述

一、所有者权益的概念及特征

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。即所有者对企业净资产的所有权,其金额为资产减去负债后的余额。公司的所有者权益又称为股东权益。

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。直接计入所有者权益的利得和损失,是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。损失是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

按照投资主体不同,所有者权益分别归属于国家、法人、个人和外商等。所有者权益主要具有如下特征:

1. 所有者权益是投资者的一种权利。所有者权益反映了所有者与企业之间的产权投资和被投资的关系,无论投资者是国家、企业,还是个人,他们的权益在性质上是相同的,都可以凭借对企业的所有权,享有管理或委托他人管理企业、分配财产和收益的权利。如果企业经营得当,实现了利润,那么,所有者权益就随之增加;如果企业经营管理不善,发生了亏损,那么,所有者权益就会随之减少。由此可见,企业的所有者承担了企业经营活动的最终风险,因而也享有对企业的最终权益。

2. 所有者权益是一种剩余权益。债权人和所有者都是企业资产的提供者,因而对企业的资产都有相应的要求权,但从法律角度来看,债权人对企业资产的要求权优先于所有者的要求权,即企业的资产只有在满足了债权人的全部要求权后,剩余的才能归企业投资

者所有。因此,所有者权益是投资者对企业剩余财产的一种要求权,是企业的剩余权益。当企业进行清算时,变现后的资产首先要用于偿还负债,剩余资产才可在投资者之间按出资比例或股份比例进行分配。

3. 所有者权益具有长期稳定性。企业在创立初期,投资者主观上就希望企业不断发展壮大。一般情况下,大多数企业创立后也能够不断发展壮大,持续经营下去。在企业持续不断的发展过程中,不仅需要投资者的原始投资,而且还需要不断吸收更多的资本。因此,这就要求投资者投入的资本一般是不能撤回的,而是供企业长期使用的。尽管少数企业会由于经营管理不善或者其他原因可能导致企业破产解散,只有此时,投资者投入企业的资本才可退出企业,但这些企业何时解散却是很难预料的。因此,所有者权益作为剩余权益,并不存在确切的、约定的偿付期限,具有长期稳定性。

4. 所有者权益是所有者的投资和资本增值。所有者权益从其构成看,包括所有者的原始投资和资本经营增值。所有者的投入资本不但是企业实收资本(或股本)的唯一来源,而且是企业资本公积的主要来源。在企业资本额不变的情况下,所有者权益的增加主要依靠企业的有效经营。企业获利时,净资产增加,所有者权益也随之增加;企业亏损以及企业向投资者分配利润时,所有者权益也随之相应地减少。

5. 所有者权益的计量具有间接性。所有者权益在数量上除了投资者投入的资本能够直接计量外,在企业存续期内任一时点,都不是直接计量的,而是通过计量资产和负债来间接计量的结果。

二、所有者权益与负债的区别

所有者权益和负债都是对企业资产的要求权,在资产负债表上都反映在右方,负债及所有者权益的合计总额等于资产总额。但是,负债及所有者权益之间又存在着明显的区别,主要表现在以下几个方面:

1. 性质不同。负债是企业在生产经营或其他事项中发生的债务,是债权人对企业资产的求偿权,是债权人的权益;而所有者权益则是企业投资者对企业净资产所享有的权利,即投资者对投入资本及其投入资本的运用所产生的盈余(或亏损)的权利。

2. 对象不同。负债是企业对债权人承担的经济责任,而所有者权益则是企业对投资者承担的经济责任。

3. 偿还期限不同。负债必须按规定的时间和利率支付利息,到期偿还本金;而所有者权益则与企业共存亡,在企业经营期内无须偿还,一般只有在企业解散清算时(除按法律程序减资外),其破产财产在偿付了破产费用、债权人的债务以后,如有剩余财产,才有可能偿还投资者。在企业持续经营的情况下,投资者一般不能收回投资。

4. 享受的权利不同。债权人只享有收回债务本金和按事先约定的利率收回利息的权利,而没有参与企业经营管理和企业收益分配的权利。企业所有者通常既具有参与

企业管理的权利,也具有参与收益分配的权利;企业的所有者不仅享有法定的管理企业的权利,而且还享有委托他人管理企业的权利。

5. 风险和收益的大小不同。由于负债具有明确的偿还期限、约定的收益率,且一旦到期即可以收回本金和利息,因此,债权人通常承担的风险较小,当然债权人所获得的收益也较低。而企业的所有者将其资本投入企业后,一般情况下,无论企业经营状况如何,均不得抽回投资,因而所有者所承担的风险较高,相应地就会获得较高的收益;当然,也可能会承担更大的损失。

三、所有者权益的构成

企业的所有者权益主要包括实收资本(或股本)、资本公积、其他综合收益、盈余公积和未分配利润五个部分。其中,盈余公积和未分配利润又统称为留存收益。

1. 实收资本。实收资本(或股本)是指投资者按照企业章程或者合同、协议的约定实际投入企业的资本。它包括投资者实际投入企业的货币资金、实物和无形资产等。实收资本是所有者权益的主体和基础,是企业经营的原动力,构成了企业在一定规模下从事生产经营活动的基本启动资金。

2. 资本公积。资本公积是企业收到投资者的超出其在企业注册资本(或股本)中所占份额的投资,以及直接计入所有者权益的利得和损失等。它是归所有者所共有的,非收益转化而形成的资本。资本公积一般与企业的正常生产经营活动没有直接关系。它主要包括资本(或股本)溢价和直接计入所有者权益的利得和损失等。

3. 其他综合收益。其他综合收益是指企业在经营活动中形成的未在当期损益中确认但归所有者所共有的各项利得和损失。包括下列两类:

- (1)以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目;
- (2)以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益项目。

4. 盈余公积。盈余公积是指企业按照国家规定从税后净利润中提取的具有特定用途的积累资金,包括法定盈余公积、任意盈余公积。

5. 未分配利润。未分配利润是指企业净利润分配后的剩余部分,即净利润中尚未指定用途的部分。未分配利润的数额等于企业当年实现的税后利润加上年初未分配利润,减去当年提取的盈余公积和向投资者分配利润后的余额。

从会计核算角度看,不同组织形式的企业,在所有者权益的核算上差别很大,尤其是公司制企业中的股份有限公司对所有者权益的核算,比其他类型企业更为复杂。由于涉及每个股东、债权人以及其他利益相关者的利益,往往在法律上规定得比较详细,如我国《公司法》对公司制企业的股票发行、转让、利润分配、减资等都做了较为详细的规定。

在我国现行的会计核算中,为了反映所有者权益的构成,便于投资者以及其他报表使用者了解企业所有者权益的来源及其变动情况,会计核算时,将所有者权益分为实收资

本、资本公积、其他综合收益、盈余公积及未分配利润五个部分,分别设置总账科目(或明细科目)进行核算,在资产负债表上,单列项目予以反映。

第二节 实收资本

一、实收资本概述

(一)实收资本的概念

实收资本(或者股本)是指投资者按照企业章程或者合同、协议的约定实际投入企业的资本。它是所有者权益的主体和基础,是企业注册登记的法定资本总额的来源,它表明所有者对企业的基本产权关系。实收资本的构成比例即投资者的出资比例或股东的股份比例,是企业据以向投资者进行利润或股利分配的主要依据。

企业要进行经营,必须有一定的“本钱”。我国民法通则中明确规定,设立企业法人必须有必要的财产。我国《企业法人登记管理条例》也明确规定,企业申请开业,必须具备符合国家规定并与其生产经营和服务规模相适应的资金数额。我国《公司法》也将股东出资达到法定资本最低限额作为公司成立的必备条件。我国目前实行的是注册资本制度,要求企业的实收资本与其注册资本相一致。我国《企业法人登记管理条例》规定,除国家另有规定外,企业的注册资本应当与实收资本相一致。企业实收资本比原注册资本数额增减超过20%时,应持资金使用证明或者验资证明,向原登记主管机关申请变更登记。如擅自改变注册资金数额或抽逃资金等,工商行政管理部门按规定将对其进行处罚。

(二)实收资本的范围

一般而言,投资者投入企业的资金,应构成实收资本,但在某些情况下,投资者投入的资金并不全部构成实收资本。在我国,企业的实收资本应当等于注册资本,实收资本是一项重要的指标,它表明企业的注册资本总额。因此,投资者投入的资金中只有按投资者占被投资企业实收资本比例计算的部分,才作为实收资本,超过按投资比例计算的部分,作为资本溢价或股本溢价,单独核算,不包括在实收资本的核算范围内。

(三)实收资本的种类

实收资本按投资者出资方式不同,可分为货币投资、实物投资和无形资产投资等。根据我国《公司法》规定,对作为出资的实物、工业产权、非专利技术或土地使用权,必须进行评估作价,核实财产,不得高估或低估。对于投资者以无形资产出资的,企业吸收各投资者以无形资产出资的总额不得超过注册资本总额的20%;如遇特殊情况,需要超过20%的,企业须报经国家工商行政管理部门审查批准,但最高不得超过注册资

本的30%。

实收资本按投资主体不同,又可分为国家资本、法人资本、个人资本和外商资本。国家资本是指国家作为投资者向企业投入的资本;法人资本是指企业法人或者其他社会法人以其依法可支配的资产投入企业所形成的资本;个人资本是指社会个人或企业内部职工以个人合法财产投入企业形成的资本;外商资本是指国外投资者以及我国港澳台地区的投资者投入企业的资本。

企业收到投资者投入的资本时,应聘请注册会计师进行验资并由其出具验资报告,由企业向投资者签发出资证明书。在企业持续经营期间内,投资者投入的资本,除依法转让外,不得以任何形式撤回。

企业筹集资本的方式,既可以一次筹集,也可以分次筹集。一次性筹集的,应从营业执照签发之日起6个月内筹足;分次筹集的,投资者最后一次投入企业的资本必须在营业执照签发之日起3年内缴清。其中,第一次筹集的投资者出资不得低于15%,并且应在营业执照签发之日起3个月内缴清。因此,在某一特定的期间内,企业的实收资本可能小于其注册资本的数额。无论以何种方式出资,投资者如违反投资合约,不按规定按期缴付出资额或不按期缴足应缴的出资额,企业可依法追究投资者的违约责任。

二、一般企业实收资本的核算

为了核算和监督投资者投入资本的增减变动情况,除股份有限公司外,其他各类企业应设置“实收资本”科目。它属于所有者权益类科目,贷方登记实收资本的增加数额;借方登记实收资本的减少数额。期末贷方余额反映企业实收资本的实有数额。本科目应按投资者设置明细账,进行明细核算。

现举例说明一般企业实收资本的核算方法如下:

(一)接受货币资产投资

企业收到货币资产投资时,应按实际收到或存入企业开户银行的金额,借记“库存现金”、“银行存款”科目,贷记“实收资本”科目。对于实际收到或者存入企业开户银行的金额超过投资者在企业注册资本中所占份额的部分,应当计入资本公积。

【例7-1】M公司收到国家投入的资本2 000 000元,兴达公司投入的资本1 000 000元,李明个人投入的资本500 000元,共计3 500 000元,款项已存入银行。作会计分录如下:

借:银行存款	3 500 000
贷:实收资本——国家	2 000 000
——兴达公司	1 000 000
——李明	500 000

(二)接受非货币资产投资

1. 接受存货投资。企业接受投资者投入的材料物资时,应在办理实物转移手续后,按投资合同或协议约定价值确认的存货价值(但投资合同或协议约定价值不公允的除外),借记“原材料”、“库存商品”等科目,按增值税专用发票上注明的增值税额,借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目,按其在注册资本中应拥有的份额,贷记“实收资本”科目。对于投资各方确认的存货价值超过投资者在企业注册资本中所占份额的部分,应当计入资本公积。

【例7-2】 M公司收到甲企业作为资本投入的原材料一批,经双方确认该批材料的价值为200 000元,经税务部门认定的增值税为34 000元,甲企业已开具了增值税专用发票。作会计分录如下:

借:原材料	200 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	34 000
贷:实收资本——甲企业	234 000

2. 接受固定资产投资。企业接受投资者投入的房屋、建筑物、机器设备等固定资产时,应在办理实物转移手续后,按投资合同或协议约定价值确认的固定资产价值(但投资合同或协议约定价值不公允的除外),借记“固定资产”科目,贷记“实收资本”科目。对于投资各方确认的固定资产价值超过投资者在企业注册资本中所占份额的部分,应当计入资本公积。

【例7-3】 M公司收到乙企业作为资本投入的不需要安装的机器设备一台,双方协议约定价值为300 000元。作会计分录如下:

借:固定资产	300 000
贷:实收资本——乙企业	300 000

3. 接受无形资产投资。企业收到无形资产投资时,应按合同、协议或公司章程规定,在移交有关凭证时,按投资合同或协议约定价值确认的无形资产价值(但投资合同或协议约定价值不公允的除外),借记“无形资产”科目,贷记“实收资本”科目。对于投资各方确认的无形资产价值超过投资者在企业注册资本中所占份额的部分,应计入资本公积。

【例7-4】 M公司收到丙企业作为资本投入的专利权一项,双方协议约定价值为200 000元。作会计处理如下:

借:无形资产——专利权	200 000
贷:实收资本——丙企业	200 000

三、股份有限公司股本的核算

股份有限公司是指全部资本由等额股份构成并通过发行股票筹集资本,股东以其所持股份对公司承担有限责任,公司以其全部资产对公司债务承担责任的企业法人。

为了核算和监督股本的增减变动情况,股份有限公司应设置“股本”科目。它属于所有者权益科目。贷方登记企业在核定的股份总额范围内实际发行的股票票面总额;借方登记企业按照法定程序经批准减少的股本数额。期末贷方余额反映企业实有的股本数额。本科目应按普通股和优先股设置明细账,进行明细核算。

股份有限公司的股本应在核定的股本总额和股份总额范围内发行股票取得。但值得注意的是,股份有限公司发行股票取得的收入与股本总额往往不一致,公司发行股票取得的收入大于股本总额的,称为溢价发行;小于股本总额的,称为折价发行;等于股本总额的,称为面值发行。我国不允许股份有限公司折价发行股票。在溢价发行股票的情况下,股份有限公司应将相当于股票面值的部分记入“股本”科目,其余部分在扣除发行手续费、佣金等发行费用后记入“资本公积”科目。股份有限公司发行股票支付的手续费、佣金等发行费用,应首先抵扣发行股票冻结期间所产生的利息收入,剩余部分,溢价发行的从溢价中扣除。

现举例说明股份有限公司股本的核算方法如下:

【例7-5】某股份有限公司20××年1月1日委托某证券公司代理发行200万股面值为1元的普通股股票,每股售价为3元。假设该股份有限公司按发行收入的1%向证券公司支付发行费用,从发行收入中抵扣。假设该公司股票已发行成功,所售股款已经存入该股份有限公司的银行存款账户。作会计处理如下:

股票发行费用 = 2 000 000 × 3 × 1% = 60 000(元)

发行股票实际收到的价款 = 2 000 000 × 3 - 60 000 = 5 940 000(元)

应记入“资本公积”科目的金额 = (3 - 1) × 2 000 000 - 60 000 = 3 940 000(元)

借:银行存款	5 940 000
贷:股本——普通股	2 000 000
资本公积——股本溢价	3 940 000

四、企业资本(或股本)变动的核算

(一)企业资本(或股本)增减变动的条件

《企业法人登记管理条例》中规定,除国家另有规定外,企业的注册资本应当与实有资金(即实收资本)相一致。同时还规定,企业法人实有资金比原注册资本增加或减少超

过20%时,应持资金证明或验资证明,向原登记机关申请变更登记。因此,在一般情况下,企业的实收资本(或股本)应相对固定不变,不可随意增减,如有必要增减,必须符合规定的条件。

有限责任公司增加注册资本必须经股东会议决议,即须有2/3以上具有表决权的股东通过,并修改公司章程方可增加企业的资本额。

股份有限公司增加股本应符合下列条件:(1)前一次发行的股份已募足,并间隔一年以上;(2)公司在最近三年内连续盈利,并可向股东支付股利;(3)公司在最近三年内财务会计文件无虚假记载;(4)公司预期利润率可达同期银行存款利率;(5)经股东会议决议,同意并修改公司章程;(6)经国务院授权部门或省级人民政府批准,如为上市公司,须经证监会批准。

企业减少注册资本应符合下列条件:(1)企业减资前,应通知所有债权人,债权人无异议,方可允许减资;(2)经股东会议决议,同意并修改企业章程;(3)企业减资后的注册资本不得低于法定资本的最低限额。

(二)企业资本(或股本)变动的核算

1. 增加资本(或股本)的核算。企业增加资本主要有三个途径:一是资本公积转增资本;二是盈余公积转增资本;三是所有者投入资本,它可以是企业原所有者再投入资本,也可以是新投资者向企业投入资本。由于所有者投入资本的核算方法前已述及,因此,以下仅介绍前两种途径增加资本的核算方法。

企业用资本公积转增资本时,应借记“资本公积——资本溢价(或股本溢价)”科目,贷记“实收资本”或“股本”科目。

企业用盈余公积转增资本时,应借记“盈余公积”科目,贷记“实收资本”或“股本”科目。

需要注意的是,企业无论用资本公积还是用盈余公积转增资本,一般都应按企业各个所有者的投资比例分摊给各个所有者。

此外,股份有限公司经股东大会批准的利润分配方案中分配的股票股利,应在办理完增资手续后,根据实际发放的股票股利数额,借记“利润分配——转作股本的股利”科目,贷记“股本”科目。

2. 减少资本(或股本)的核算。一般企业按法定程序报经批准减少注册资本时,借记“实收资本”科目,贷记“库存现金”、“银行存款”等科目。

第三节 资本公积

一、资本公积概述

(一) 资本公积的概念

资本公积是指企业投资者出资额超出其在注册资本或股本中所占份额的部分,以及直接计入所有者权益的利得和损失等。资本公积从形成来源上看,是企业非收益转化而形成的资本,而不是由企业实现的利润转化而来。从本质上讲,资本公积属于投入资本范畴,但它与实收资本又有所不同,实收资本一般是投资者投入的为谋求价值增值的原始投资,属于法定资本,与企业的注册资本相一致,因此,它无论是在来源上,还是在金额上,均有比较严格的限制。资本公积不仅在金额上无严格的限制,而且在来源上也较为多样,它可以是投资者的额外投入,也可以是其他方式所形成。

(二) 资本公积的用途

根据我国《公司法》等有关法规规定,资本公积的用途主要用于转增资本(或股本)。资本公积由全体投资者共同享有,因此,资本公积在转增资本(或股本)时,应按各个投资者在实收资本中所占的投资比例计算的份额,分别转增各个投资者的投资金额。资本公积转增资本并不会改变企业的所有者权益总额,但它可以改变企业投入资本的结构。

二、资本公积的核算

为了核算和监督资本公积的形成及其使用情况,企业应设置“资本公积”科目。它属于所有者权益类科目。贷方登记各种不同来源所形成的资本公积;借方登记资本公积的减少数额;期末贷方余额反映企业实有的资本公积。本科目应设置“资本溢价(或股本溢价)”、“其他资本公积”明细科目,进行明细核算。

(一) 资本溢价(或股本溢价)的核算

1. 资本溢价的核算。资本溢价是指投资者投入企业的出资额超过其在注册资本中所占份额的部分。对于一般企业,如有限责任公司,投资者依其出资份额对企业经营决策享有表决权,依其所认缴的出资额对企业承担有限责任。在企业创立时,投资者认缴的出资额通常与其在企业注册资本中所占有的份额相一致,投资者认缴的出资额全部记入“实收资本”科目,不会产生资本公积。但在企业重组或有新的投资者加入时,为了维护原有投资者的权益,新加入的投资者的出资额,并不一定全部作为实收资本处理。这是因

为,在企业正常经营过程中投入的资金即使与企业创立时投入的资金在数量上一致,但其获利能力却不一致。企业创立时,要经过筹建、试生产经营、为产品寻找市场、开辟市场等过程,从投入资金到取得投资回报,这中间需要许多时间,并且这种投资具有风险性,在这个过程中资本利润率很低。而企业进行正常生产经营后,在正常情况下,资本利润率往往高于企业初创阶段。而这高于初创阶段的资本利润率是以初创时必要的垫支资本带来的,企业创办者并为此付出了代价。因此,相同数量的投资,由于出资时间不同,其对企业的影响程度不同,由此而带给投资者的权利也不同,往往前者大于后者。所以,新加入的投资者需要付出大于原有投资者的出资额,才能取得与原有投资者相同的投资比例。此外,不仅原投资者原有投资在质量上发生了变化,而且在数量上也可能发生变化,这是因为企业经营过程中实现利润的一部分,留在企业已形成留存收益,而留存收益也属于投资者权益,但其未转入实收资本。新加入的投资者如与原投资者共享这部分留存收益,也要求其付出大于原有投资者的出资额,才能取得与原有投资者相同的投资比例。因此新加入的投资者投入的资本中按其投资比例计算的出资额部分,应记入“实收资本”科目,大于部分应记入“资本公积”科目。

现举例说明资本溢价的核算方法如下:

【例7-6】某有限责任公司由甲、乙两位股东各自出资1 000 000元而设立,设立时的实收资本为2 000 000元。经过两年的经营,该企业盈余公积和未分配利润合计为400 000元。这时又有丙投资者有意参加该企业,并表示愿意出资1 200 000元而仅占该企业股份的1/3。企业已收到丙投资者投入的资本,并存入开户银行。作会计分录如下:

借:银行存款	1 200 000
贷:实收资本	1 000 000
资本公积——资本溢价	200 000

2. 股本溢价的核算。股本溢价是指股份有限公司溢价发行股票时实际收到的款项超过股票面值总额的数额。股份有限公司股票溢价发行的原因是多方面的,其中既有资金供求关系的原因,也有不同投资者对股票价值的评估不同的原因,还有补偿原有投资者在企业资本公积和留存收益中享有的权益以及补偿未确认的自创商誉的原因等。

股本溢价的具体核算方法详见本章第二节[例7-5],这里不再举例说明。

(二)其他资本公积的核算

其他资本公积是指除资本溢价(或股本溢价)项目以外形成的资本公积。如以权益结算股份支付方式形成的资本公积、“权益法”下享有被投资单位除损益外的所有者权益变动的份额、关联方交易时交易价格显失公允的差额。

第四节 其他综合收益

一、其他综合收益概述

(一) 其他综合收益的概念

综合收益,是指企业在某一期间除与所有者以其所有者身份进行的交易之外的其他交易或事项引起的所有者权益变动,包括净利润和其他综合收益。所有者以其所有者身份进行的交易主要指所有者投资和对所有者分配等资本业务。

其他综合收益,是指企业根据其他会计准则规定未在当期损益中确认的各项利得和损失,直接计入所有者权益。其他综合收益的发生不会影响当期利润,但会引起所有者权益项目发生增减变动。利得、损失与收入、费用不同,收入和费用均来自于企业日常的生产经营活动。收入和费用之间往往存在因果关系。按照企业会计准则的规定有些利得和损失计入当期损益;而有些利得和损失会直接引起所有者权益的增加或减少,形成其他综合收益。

(二) 其他综合收益的种类

其他综合收益包括下列两类:

1. 以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益项目,主要包括重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动等情况。
2. 以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目。主要包括按照权益法核算在被投资单位其他综合收益中所享有的份额、可供出售金融资产公允价值的变动、金融资产的重分类、将作为存货或自用房地产转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产、外币财务报表折算差额等情况。

二、其他综合收益的核算

为了核算和监督其他综合收益的增减变动情况,企业应设置“其他综合收益”科目。它属于所有者权益类账户。贷方登记其他综合收益的形成或其他综合损失的转销;借方登记其他综合收益的转销或其他综合损失的形成;本科目应根据形成其他综合收益的不同内容设置明细账户。

(一) 以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益项目

1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动。根据《企业会计准则第9

号——职工薪酬),有设定受益计划形式离职后福利的,企业应当将重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动计入其他综合收益,并且在后续会计期间不允许转回至损益。

2. 按照权益法核算的在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益变动中所享有的份额。投资单位取得长期股权投资后,应当按照应享有或应分担的被投资单位其他综合收益的份额,确认其他综合收益。同时调整长期股权投资的账面价值。投资单位在确定应享有或应分担的被投资单位其他综合收益的份额时,该份额的性质取决于被投资单位的其他综合收益的性质,即如果被投资单位的其他综合收益属于“以后会计期间不能重分类进损益”类别,则投资方确认的份额也属于“以后会计期间不能重分类进损益”类别。

(二)以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目

1. 采用权益法的长期股权投资。按照权益法核算的在被投资单位可重分类进损益的其他综合收益变动中所享有的份额,根据《企业会计准则第2号——长期股权投资》,投资方取得长期股权投资后,应当按照应享有或应分担的被投资单位其他综合收益的份额,确认其他综合收益,同时调整长期股权投资的账面价值。借记“长期股权投资——其他综合收益”,贷记“其他综合收益”科目。如果被投资单位的其他综合收益属于“以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益”类别,则投资方确认的份额也属于“以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益”类别。

待处置股权投资时,需将原计入其他综合收益的金额转入当期损益。

2. 可供出售金融资产公允价值的变动。根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》,可供出售金融资产按公允价值计量,但是可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失,除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外,应当直接计入其他综合收益。借记“可供出售金融资产——公允价值变动”科目,贷记“其他综合收益”科目(或做相反会计分录);且在该金融资产终止确认时已计入其他综合收益的部分,应转入当期损益。

【例7-7】某企业一项可供出售金融资产账面成本为200 000元,20×6年6月30日公允价值为210 000元,20×6年7月15日企业将其出售,出售价款为220 000元。不考虑其他费用,作会计分录如下:

(1)6月30日:

借:可供出售金融资产——公允价值变动	10 000
贷:其他综合收益	10 000

(2)7月15日:

借:银行存款	220 000
其他综合收益	10 000

也可以按照超过净利润 10% 的比例提取。法定盈余公积的提取带有强制性,其主要目的是为了约束企业过量分配利润,为企业的持续经营提供必要的后备资金。

(2)任意盈余公积。是指公司制企业经股东大会或类似机构批准按照一定的比例从净利润中提取的盈余公积。它与法定盈余公积的区别在于其计提比例由企业自行决定,即任意盈余公积的提取不具有强制性,可由企业根据实际需要与可能自行决定。

2. 盈余公积的用途。企业提取的盈余公积经批准可用于弥补亏损、转增资本、派送新股等。

(1)弥补亏损。企业发生亏损,应由企业自行弥补。弥补亏损的渠道主要有三条:一是用以后年度税前利润弥补,即企业发生亏损,按照规定可以用以后年度实现的利润进行弥补,但弥补期限不得超过五年;二是用以后年度税后利润弥补,即超过了规定的税前利润弥补期的剩余亏损,应用所得税后利润弥补;三是用盈余公积弥补,即企业发生的亏损用税后利润仍不足弥补的,可以用所提取的盈余公积来弥补,但是,用盈余公积弥补亏损,应由董事会提议,经股东大会或类似机构批准。

(2)转增资本(或股本)。当企业提取的盈余公积累积比较多时,可以将盈余公积转增资本(或股本),但必须经股东大会或类似机构批准。在实际将盈余公积转增资本时,要按股东原有持股比例结转。盈余公积转增资本时,转增后留存的盈余公积的数额不得少于注册资本的 25%。

(3)发放现金股利和利润。经股东大会或类似机构批准,也可用盈余公积派发现金股利。

需要特别说明的是,我国有关法规规定,外商投资企业盈余公积的内容与一般企业和股份有限公司不同,它主要包括储备基金、企业发展基金两部分内容。

(二)未分配利润

未分配利润是指企业实现的净利润经过弥补亏损、提取盈余公积和向投资者分配利润后留存在企业的、历年结存的利润。它有两层含义:一是这部分净利润没有分配给企业的投资者;二是这部分净利润未指定用途。未分配利润通常用于留待以后年度向投资者进行分配。相对于盈余公积而言,未分配利润的使用有较大的自主权。

二、留存收益的核算

(一)盈余公积的核算

为了核算和监督盈余公积的增减变动和结存情况,企业应设置“盈余公积”科目。它属于所有者权益类科目。贷方登记企业按规定提取的盈余公积的数额;借方登记企业用于弥补亏损、转增资本(或股本),以及派送新股而减少的盈余公积的数额;期末贷方余额反映企业结存的盈余公积。本科目应按盈余公积的种类设置“法定盈余公积”、“任意盈

余公积”等明细科目,进行明细核算。

1. 提取盈余公积的核算。现举例说明提取盈余公积的核算方法如下:

【例7-8】 M公司本年实现税后利润为1 000 000元,分别按10%、15%的比例提取法定盈余公积、任意盈余公积。作会计分录如下:

提取法定盈余公积 = 1 000 000 × 10% = 100 000(元)

提取任意盈余公积 = 1 000 000 × 15% = 150 000(元)

借:利润分配——提取法定盈余公积	100 000
——提取任意盈余公积	150 000
贷:盈余公积——法定盈余公积	100 000
——任意盈余公积	150 000

2. 使用盈余公积的核算。现举例说明使用盈余公积的核算方法如下:

【例7-9】 某企业经研究决定用以前年度积累的法定盈余公积弥补本年度亏损150 000元。作会计分录如下:

借:盈余公积——法定盈余公积	150 000
贷:利润分配——盈余公积补亏	150 000

【例7-10】 某企业本期用法定盈余公积转增资本200 000元。作会计分录如下:

借:盈余公积——法定盈余公积	200 000
贷:股本	200 000

【例7-11】 某股份公司经股东大会决议,用盈余公积80 000元派发现金股利。作会计分录如下:

借:盈余公积	80 000
贷:应付股利	80 000

(二) 未分配利润的核算

未分配利润是通过“利润分配——未分配利润”科目进行核算的。每年年度终了,企业应将全年实现的净利润,自“本年利润”科目转入“利润分配——未分配利润”科目,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,则作相反的会计分录。同时,将“利润分配”科目下的其他明细科目的余额转入“利润分配——未分配利润”明细科目。结转后,“利润分配——未分配利润”明细科目的贷方余额就是尚未分配的利润的数额,如出现借方余额,则表示尚未弥补的亏损的数额。

企业在进行未分配利润的核算时,应注意以下两个问题:

(1)“利润分配——未分配利润”明细科目的余额,反映企业累积未分配利润或累积未弥补亏损。

(2)用利润弥补亏损无须专门作会计分录。企业发生了亏损,如同实现净利润一样,均从“本年利润”科目转入“利润分配——未分配利润”科目。结转后,“利润分配——未

分配利润”科目的借方余额,即为未弥补的亏损,自然抵减了上年转来的借方亏损余额。分配利润的具体核算方法详见第八章。

复习思考题

1. 什么是所有者权益?它有哪些特征?包括哪些内容?
2. 所有者权益与负债有何区别?
3. 投资者的出资方式有哪些?一般企业应如何核算实收资本?股份有限公司应如何核算股本?
4. 什么是资本公积?它包括哪些内容?其用途如何?应如何核算?
5. 什么是留存收益?它包括哪些内容?
6. 什么是盈余公积?其组成内容及用途有哪些?应如何核算?
7. 什么是未分配利润?对未分配利润进行核算时应注意的问题有哪些?

练习题

一、单项选择题

1. 企业实有资金比原注册资金数额增减超过(),应申请变更登记。

A. 10%	B. 20%
C. 30%	D. 50%
2. 溢价发行股票的溢价额应记入()科目。

A. 股本	B. 实收资本
C. 资本公积	D. 盈余公积
3. 投资者投入企业的出资额超过其在注册资本中所占份额的部分,被称为()。

A. 资本公积	B. 股本溢价
C. 资本溢价	D. 盈余公积
4. ()一般按净利润的 10% 提取,但如果数额已达注册资本的 50% 时可不再提取。

A. 法定盈余公积	B. 任意盈余公积
C. 法定公益金	D. 一般盈余公积
5. “利润分配——未分配利润”科目的贷方余额反映的是()。

A. 本年未分配的利润额	B. 本年亏损额
C. 历年积累的未分配利润额	D. 历年积累的亏损额

二、多项选择题

- 构成企业所有者权益内容的有()。
 - 实收资本
 - 资本公积
 - 其他综合收益
 - 留存收益
- 投入资本包括()。
 - 国家投资
 - 其他单位投资
 - 个人投资
 - 向银行借入
- 资本公积主要包括()。
 - 资本溢价
 - 股本溢价
 - 其他资本公积
 - 投入资本
- 盈余公积包括()。
 - 法定盈余公积
 - 任意盈余公积
 - 法定公益金
 - 资本溢价
- 留存收益包括()。
 - 盈余公积
 - 资本公积
 - 投资收益
 - 未分配利润

三、判断题

- 所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。即所有者对企业净资产的所有权,其金额为负债减去资产后的余额。()
- 在我国,企业的注册资本一般应与实收资本相等。()
- 股票的面值与股份总数的乘积为股本,应在“实收资本”科目中核算。()
- 企业提取的盈余公积经批准只能用于弥补亏损。()
- “利润分配——未分配利润”明细科目的借方余额,反映的是历年累积的未分配利润。()

四、核算题

习题一

【目的】通过练习,掌握一般企业实收资本的核算方法。

【资料】某企业发生下列有关实收资本的经济业务:

- 企业收到 A 公司以货币资金投入的资本 1 000 000 元,已存入银行。
- 收到 B 公司投资转入的原材料一批,双方协议约定的价值为 105 000 元,经税务部门认定该批材料应交增值税为 17 850 元。B 公司已开具了增值税专用发票。
- 企业收到 C 公司投资转入不需要安装设备一台,双方协议约定的价值为 700 000

元,设备已交付使用。

4. 企业收到 D 公司投资转入的土地使用权一项,双方协议约定的价值为 200 000 元。

5. 企业经批准将资本公积 60 000 元、盈余公积 40 000 元转增资本金,已按法定程序办妥转增资本手续。

【要求】根据上述资料,编制会计分录。

习题二

【目的】通过练习,掌握股份有限公司股本的核算方法。

【资料】某股份有限公司发生下列有关股本的经济业务:

1. 公司委托某证券公司代理发行股票 100 万股,每股面值 1 元,每股发行价格 2.2 元,根据合同规定,公司按发行收入的 1.5% 向证券公司支付发行费用,从发行收入中抵扣。股票已发行成功,股款已存入公司的银行存款账户。

2. 公司经股东大会批准,分配股票股利 500 000 元,已按规定办理增资手续。

【要求】根据上述资料,编制会计分录。

习题三

【目的】通过练习,掌握资本公积的核算方法。

【资料】某企业发生资本公积的经济业务如下:

该企业由 A、B 两位股东各自出资 500 000 元而设立,设立时的实收资本为 1 000 000 元。一年后有 C 投资者加入该企业,并表示愿意出资 600 000 元而仅占该企业股份的 1/3。企业已收到 C 投资者的资本,并已存入开户银行。

【要求】根据上述资料,编制该企业接受 C 投资者的有关会计分录。

习题四

【目的】通过练习,掌握盈余公积的核算方法。

【资料】某企业发生下列有关盈余公积的经济业务:

1. 企业本年度实现净利润 800 000 元,分别按净利润的 10%、15% 提取法定盈余公积和任意盈余公积。

2. 企业经股东大会批准,用法定盈余公积金弥补以前年度亏损 50 000 元。

3. 企业经股东大会批准,用盈余公积 90 000 元向投资者派送新股。

4. 企业经股东大会批准,用法定盈余公积 100 000 元转增资本金,已按法定程序办妥转增资本手续。

【要求】根据上述资料,编制会计分录。

第八章

收入、费用和利润

【本章学习目的】

本章重点是理解和掌握收入、费用和利润的基本概念及其核算方法。通过本章的学习,要求掌握收入的概念、特点、销售商品收入的确认条件及其核算方法,掌握费用的概念、特征、产品生产成本的核算方法,掌握期间费用的内容与账务处理,掌握利润的概念及其构成、营业外收入和支出的内容与账务处理,所得税的基本概念及其核算方法,利润分配的主要内容及账务处理;熟悉提供劳务收入、让渡资产使用权收入的确认条件及账务处理;了解收入和费用的分类以及产品生产成本的计算方法。

第一节 收 入

一、收入概述

(一)收入的概念与特征

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与投资者投入资本无关的经济利益的总流入。它包括销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入。

收入具有以下特征:

1. 收入在企业的日常活动中形成,而不是从偶发的交易或事项中形成。其中“日常活动”,是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的活动。经常性活动包括企业制造并销售产品、商业企业销售商品、保险公司签发保单、咨询公司提供咨询服务、软件企业为客户开发软件、安装公司提供安装服务、商业银行对外贷款、租赁公司出租资产等;与经营活动相关的活动包括企业转让无形资产使用权、出售不需用原材料、对外投资等。

企业处置固定资产、无形资产等活动,不是企业为完成其经营目标所从事的经常性活动,也不属于与经常性活动相关的活动,由此产生的经济利益的总流入不构成收入,应当作为利得核算。

2. 收入可能表现为企业资产的增加,如增加银行存款、应收账款等;也可能表现为企业负债的减少,如以商品或劳务抵偿债务;或者两者兼而有之,例如,商品销售的货款中部

分抵偿债务,部分收取现金。

3. 收入能导致所有者权益的增加。收入能增加资产或减少负债或两者兼而有之。因此,根据“资产-负债=所有者权益”的公式,企业取得收入一定能增加所有者权益。但收入扣除相关成本费用后的净额,则可能增加所有者权益,也可能减少所有者权益。这里仅指收入本身导致的所有者权益的增加,而不是指收入扣除相关成本费用后的毛利对所有者权益的影响。

4. 收入只包括本企业经济利益的流入,不包括为第三方或客户代收的款项。如企业代国家收取增值税、商业银行代委托贷款企业收取利息、旅行社代客户购买门票、飞机票而收取票款,等等。代收的款项,虽也流入企业,但不增加所有者权益,一方面增加企业的资产,另一方面增加企业的负债,因此不能作为本企业的收入。

(二)收入的分类

收入可以分别按其性质和企业经营业务的主次进行分类。

1. 按收入的性质,可以分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权取得的收入。

(1)销售商品收入。销售商品收入是指企业通过销售商品实现的收入。这里的“商品”主要包括企业为销售而生产或购进的商品,如工业企业生产的产品、商品流通企业购进的商品等,企业销售的其他存货如原材料、包装物等也视同商品。

(2)提供劳务收入。提供劳务的种类比较多,主要包括旅游、运输、饮食、广告、理发、照相、洗染、咨询、代理、培训、产品安装等。另外还有一些特殊的劳务交易收入,如安装费收入、宣传媒介费收入、包括在商品售价内可区分的服务费收入、艺术表演、招待宴会和其他特殊活动收入、申请人会费和会员费收入、特许权费收入、为特殊客户开发软件收入等。

(3)让渡资产使用权收入。让渡资产使用权收入包括利息收入和使用费收入。利息收入主要是指金融企业对外贷款形成的利息收入,以及同业之间发生往来形成的利息收入等。使用费收入主要是指企业转让无形资产使用权形成的使用费收入、出租固定资产的租金收入、进行债权投资的利息收入以及进行股权投资取得的现金股利收入。

2. 按企业经营业务的主次分类,可以分为主营业务收入和其他业务收入。

(1)主营业务收入。主营业务是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动。例如工业企业的主营业务是生产和销售商品、商品流通企业的主营业务是销售商品,银行的主营业务是贷款和为企业办理结算等。主营业务是企业的重要业务,是企业收入的主要来源。主营业务收入一般占企业收入的比重较大,对企业的经济效益产生较大的影响。

(2)其他业务收入。其他业务是指主营业务以外的与经常性活动相关的其他活动。

例如工业企业销售材料、出租包装物、转让无形资产使用权、对外进行权益性投资(取得现金股利)或债权性投资(取得利息)、提供非工业性劳务等实现的收入。其他业务属于企业日常活动中次要的交易,其他业务收入一般占企业收入的比重较小。

二、销售商品收入的核算

由于信用的发展,收入的实现往往需要一个过程,因此有哪些可以作为本期收入予以确认,应符合一定的条件。

(一)销售商品收入的确认

1. 企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方。企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方,是指与商品所有权有关的主要风险和报酬同时转移。这是确认销售商品收入的重要条件。与商品所有权有关的风险,是指商品可能发生减值或毁损等形成的损失;与商品所有权有关的报酬,是指商品价值增值或通过使用商品等产生的经济利益。如果某一售出商品发生的任何损失不需要销货方承担,带来的任何经济利益也不归销货方所有,则意味着该商品所有权上的风险和报酬转移给了购货方。

“主要风险和报酬”是相对于“次要风险和报酬”而言的。如果企业将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方,只保留了其次要风险和报酬,则销售成立,相应的收入应予以确认;反之,如果企业保留了商品所有权上的主要风险和报酬,则该项交易不属于销售,收入也不予以确认。

判断企业是否已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方,应遵循“实质重于形式”的原则,关注交易的实质,并结合所有权凭证是否转移,视不同情况进行判断:

(1)通常情况下,转移商品所有权凭证并交付实物后,商品所有权上的主要风险和报酬随之转移,如大多数零售商品。

(2)某些情况下,转移商品所有权凭证但未交付实物,商品所有权上的主要风险和报酬随之转移,企业只保留了次要风险和报酬。比如交款提货方式销售商品。在这种方式下,购货方虽然还未提走货物,但企业已将发发票和提货单交与购货方,企业只保留了次要风险和报酬。此时应确认收入。

(3)某些情况下,已交付实物但未转移商品所有权凭证,商品所有权上的主要风险和报酬未随之转移。如企业采用支付手续费方式委托代销商品时,销售商品的收入是否能够取得,取决于代售方或寄销方是否已将商品售出。当企业向受托方发出代销或寄销的商品后,其商品所有权上的主要风险和报酬并未随之转移给受托方,只有当受托方将商品售出后,商品所有权上的主要风险和报酬才移出委托方。因此,委托方应在受托方售出商品,并取得受托方提供的代销清单时确认收入。

(4)还有时,转移商品所有权凭证并交付实物后,企业仍保留了商品所有权上的主要

风险和报酬。例如,企业销售的商品在质量、品种、规格等方面不符合合同规定的要求,又未根据正常的保证条款予以弥补,因而仍负有责任;企业销售商品合同中包括安装或检验任务,而且是销售合同中的重要组成部分,但企业尚未完成对售出商品的安装或检验工作;销售合同中规定了由于特定原因买方有权退货的条款,而企业又不能确定退货的可能性;等等。

2. 企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权,也没有对已售出的商品实施控制。如果商品售出后,企业仍保留有与该商品的所有权相联系的继续管理权或仍对售出的商品可以实施控制,则说明此项销售商品交易没有完成,销售不能成立,也就不能确认收入。比如,A 制造商将一批商品销售给某中间商。合同规定,A 企业有权要求中间商将售出的商品转移或退回。在这种情况下 A 企业虽然已将商品售出,但仍对商品拥有实际控制权,因而不能确认收入。

3. 收入的金额能够可靠地计量。收入能否可靠地计量,是确认收入的基本前提,收入不能可靠计量,则无法确认收入。企业在销售商品时,售价通常已经确定。但销售过程中由于某种不确定因素,也有可能出现售价变动的情况,则新的售价未确定前不应确认收入。

4. 相关的经济利益很可能流入企业。在销售商品的交易中,与交易相关的经济利益主要表现为销售商品的价款。相关的经济利益很可能流入企业,就是指销售商品价款收回的可能性大于不能收回的可能性。销售商品的价款能否有把握收回,是收入确认的一个重要条件,企业在销售商品时,如估计价款收回的可能性不大,即使收入确认的其他条件均已满足,也不应当确认收入。即销售商品价款收回的可能性不超过 50%。

“很可能”是一个定性概念,但可以用一个数量范围来表示。通常情况下,“很可能”是指发生的概率超过 50% 的可能性。即销售商品价款收回的可能性超过 50%。

5. 相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量,是指与销售商品有关的已发生或将发生的成本能够合理的估计。根据收入和费用配比原则,与同一项销售有关的收入和成本应在同一会计期间予以确认。因此,成本不能可靠计量,相关的收入也不能确认,即使其他条件均已满足。

(二) 设置的主要会计科目

1. “主营业务收入”科目。它是用来核算企业销售商品或提供劳务等主营业务实现的收入。企业应根据本期确认的营业收入贷记本科目,本期发生的销售退回或销售折让应冲减的收入借记本科目。期末,应将本科目余额转入“本年利润”科目,结转后本科目应无余额。本科目可按主营业务的种类进行明细核算。

2. “主营业务成本”科目。它是用来核算企业确认销售商品、提供劳务等主营业务收入时应结转的成本。期末,企业应根据本期销售各种商品、提供各种劳务等实际成本,计算应结转的主营业务成本借记本科目,本期发生的销售退回应冲减的销售成本贷记本科

目。期末,应将本科目余额转入“本年利润”科目,结转后本科目应无余额。本科目可按主营业务的种类进行明细核算。

3.“营业税金及附加”科目主要核算企业经营活动发生的营业税、消费税、城市维护建设税、资源税和教育费附加等相关税费。企业按规定计算确定的与经营活动相关的税费借记本科目。期末,应将本科目余额转入“本年利润”科目,结转后本科目应无余额。

4.“其他业务收入”核算企业确认的除主营业务活动以外的其他经营活动实现的收入,包括出租固定资产、出租无形资产、出租包装物和商品、销售材料、用材料进行非货币性交换或债务重组等实现的收入。企业确认的其他业务收入贷记本科目。期末,应将本科目余额转入“本年利润”科目,结转后本科目应无余额;本科目可按其他业务的种类进行明细核算。

5.“其他业务成本”科目核算企业确认的除主营业务活动以外的其他经营活动所发生的支出,包括销售材料的成本、出租固定资产的折旧额、出租无形资产的摊销额、出租包装物的成本或摊销额等。企业发生的其他业务成本借记本科目。期末,应将本科目余额转入“本年利润”科目,结转后本科目应无余额。本科目可按其他业务的种类进行明细核算。

(三)销售商品收入的计量与会计处理

1. 当销售商品的收入符合5个确认条件,企业应及时确认收入,并结转相关销售成本、税金。通常情况下,企业销售商品收入的人账金额,应当按照从购货方已收或应收合同或协议价款的公允价值确定销售商品收入金额。一般情况下,合同或协议价款等于销售商品的公允价值,因此,企业在销售商品时,可以直接按照从购货方已收或应收合同或协议价款作为销售商品收入的人账金额。

如果合同或协议价款的收取采用了递延方式分期收取,实质上具有融资性质时,应收的合同或协议价款的现值等于销售商品的公允价值。在这种情况下,企业应该按照应收的合同或协议价款折现后的金额(公允价值)作为销售商品收入的人账金额。对于应收的合同或协议的价款与其公允价值之间的差额,应当在合同或协议期间内采用实际利率法进行摊销,计入当期损益(冲减财务费用)。

【例8-1】某企业按照合同销售一批产品,增值税发票上注明售价250 000元,增值税42 500元;商品已发出,货款尚未收到;该批产品适用的消费税税率为5%,生产成本为190 000元。应作如下会计分录:

借:应收账款	292 500
贷:主营业务收入	250 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	42 500
借:主营业务成本	190 000
贷:库存商品	190 000

借:营业税金及附加	12 500
贷:应交税费——应交消费税	12 500

需要说明的是,在实务中,由于销售商品成本一般都是在期末一并结转的,因此,确认每一项收入时不需要同时结转一项销售成本。

2. 商品已经发出,但不符合销售商品收入确认条件的商品销售业务的会计处理。当商品已经发出,但经判断不符合收入确认条件时,应将发出商品的成本通过“发出商品”科目进行核算。对于未满足收入确认条件的发出商品,按其实际成本或计划成本借记“发出商品”科目;当发出商品满足收入确认条件时,再按其成本转入“主营业务成本”科目。

【例 8-2】某企业于 5 月 21 日以托收承付的方式向 A 公司销售一批商品,成本为 50 000 元,增值税发票上注明的售价为 100 000 元,增值税为 17 000 元。该企业在销售时已知 A 公司资金周转发生困难,但为了减少存货积压,同时也为了维持与 A 公司长期以来建立的商业关系,该企业将商品售给了 A 公司。该商品已经发出,并向银行办妥托收手续。假定该企业销售该商品的纳税义务已经发生。

由于购货方 A 公司资金周转发生困难,因而销货企业在货款收回方面存在着不确定性,经济利益的流入不是“很可能”。因此,销货企业对该项销售交易不能确认收入。由于该企业已将商品发出且已发生纳税义务,应作如下会计分录:

借:发出商品	50 000
贷:库存商品	50 000

同时根据增值税发票注明的增值税额:

借:应收账款——应收销项税额	17 000
贷:应交税费——应交增值税(销项税额)	17 000

假定 8 月 7 日销货企业得知 A 公司经营状况好转,A 公司承诺近期付款,销货企业可以确认收入:

借:应收账款——A 公司	100 000
贷:主营业务收入	100 000

同时结转成本:

借:主营业务成本	50 000
贷:发出商品	50 000

3. 商业折扣、现金折扣和销售折让的账务处理。企业为了进一步扩大销售,在商品销售过程中往往采用商业折扣、现金折扣和销售折让等手段进行促销。当发生商业折扣、现金折扣和销售折让时应分别按照下列原则进行账务处理:

(1) 商业折扣是指企业为促进商品销售而在商品标价上给予的价格扣除。商业折扣一般在交易发生时交易金额即已确定,买方和卖方都是根据实际发生的交易金额(扣除商业折扣后的金额)入账。因此,企业的收入金额应当按照商品标价中扣除了商业折扣

后的实际售价确定。

(2) 现金折扣的账务处理。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。

现金折扣主要发生在企业以赊销的方式销售商品及提供劳务的交易中。现金折扣一般用符号“折扣率/付款期限”表示。

对现金折扣的处理方法一般有总价法和净价法两种。按照企业会计准则的规定,企业应采用总价法对现金折扣进行会计处理,即企业在确定销售商品收入金额时,不考虑各种预计可能发生的现金折扣。现金折扣实际上是企业为了尽快回笼资金而发生的理财费用,应在实际发生时计入当期财务费用。

【例 8-3】 某企业 2007 年 5 月 8 日向 B 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 100 000 元,适用的增值税税率为 17%,销售合同中规定的现金折扣条件为 2/10, n/30(假定计算现金折扣时不考虑增值税)。该批商品的成本为 72 000 元。应作如下会计分录:

① 销售实现时按总售价确认销售商品收入:

借:应收账款——B 公司	117 000
贷:主营业务收入	100 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	17 000
借:主营业务成本	72 000
贷:库存商品	72 000

② 如果上述货款 5 月 15 日收到时:

借:银行存款	115 000
财务费用	2 000
贷:应收账款	117 000

③ 如果在 5 月 30 日收到 B 公司汇来的款项:

借:银行存款	117 000
贷:应收账款	11 7000

(3) 销售折让的账务处理。销售折让是指企业因售出商品的质量不合格等原因而在价格上给予的减让。销售折让可能发生在企业确认收入之前,也可能发生在企业确认收入之后。如为前者,则相当于商业折扣,可以采用与处理商业折扣相同的方法进行处理;如为后者,则在销售折让发生时,直接冲减发生当期的销售商品收入,如按规定允许扣减当期销项税额的,还应冲减已确认的应交增值税销项税额。

【例 8-4】 乙公司销售一批商品,增值税发票上的售价 70 000 元,增值税额 11 900 元,该批商品的成本为 54 000 元。货到后买方发现商品质量不合格,要求在价格上给予 5% 的折让。乙公司同意并办妥了有关手续。假定此前乙公司已确认了该批商品的销售收入,货款尚未收到,并按规定发生的销售折让允许扣减当期的销项税。作如下会计

分录:

① 销售实现时:

借:应收账款	81 900
贷:主营业务收入	70 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	11 900
借:主营业务成本	54 000
贷:库存商品	54 000

② 发生销售折让时:

借:主营业务收入	3 500
应交税费——应交增值税(销项税额)	595
贷:应收账款	4 095

③ 实际收到款项时:

借:银行存款	77 805
贷:应收账款	77 805

4. 销售退回的账务处理。销售退回,指企业销售出去的商品,由于质量、品种不符合要求等原因而发生的退货。

与销售折让相似,销售退回可能发生在企业确认收入之前,也可能发生在企业确认收入之后。如果发生在收入确认之前,只需将已记入“发出商品”科目的销售成本转回“库存商品”科目,确认收入的金额直接记为销售价款中扣除了退回商品价值的金额;如果发生在收入确认之后,一般均应冲减退回当期的销售收入及销售成本。需要注意的是,如果当月有与退回商品相同的商品在销售,则应冲减同种商品的销售收入和销售成本;如果当月没有该种商品销售,则以退回商品的金额冲减其他种商品的销售收入和销售成本;如该项销售已发生现金折扣或销售折让的情况下,应在退回当期一并调整。企业发生销售退回时,如按规定允许扣减当期销项税额的,则应同时冲减相应税额。

属于资产负债表日后事项的销售退回是指资产负债表日及之前售出的商品在资产负债表日至财务会计报告批准报出日之间发生的退回。对这类退回,除应在退回当期作相关的账务处理外,还应作为资产负债表日后发生的调整事项,冲减报告年度的收入、成本和税金,如该项销售已经发生现金折扣或销售折让的,应同时冲减报告年度相关的折扣、折让。

下面以除属于资产负债表日后事项以外的销售退回为例,说明其账务处理:

【例 8-5】 甲公司 2007 年 5 月 20 日销售商品 10 台,每台售价 5 000 元,单位生产成本 3 600 元,增值税税率 17%。合同规定的现金折扣条件为:2/10、1/20、N/30。买方于 5 月 27 日付款,享受现金折扣 1 000 元。2007 年 6 月 10 日该批产品有 1 台因质量问题被退回。该企业应作如下会计分录:

(1) 销售商品时:

借:应收账款	58 500
贷:主营业务收入	50 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	8 500
借:主营业务成本	36 000
贷:库存商品	36 000
(2)收回货款时:	
借:银行存款	57 500
财务费用	1 000
贷:应收账款	58 500
(3)销售退回时:	
借:主营业务收入	5 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	850
贷:银行存款	5 750
财务费用	100
借:库存商品	3 600
贷:主营业务成本	3 600

5. 采用支付手续费方式委托代销商品业务的账务处理。支付手续费方式的委托代销商品是指一家企业委托另一家企业代为销售商品时,由委托方根据售出的数量或金额向受托方支付手续费的销售方式。在这种代销方式下,委托方向受托方发出商品时,商品的所有权并未发生转移,故不能确认收入。委托方只有在受托方已将商品售出并收到受托方开具的代销清单时确认收入。

委托方通过设置“委托代销商品”科目核算已发出委托代销商品的成本,受托方则设置资产类科目“受托代销商品”和负债类科目“受托代销商品款”核算收到的受托代销商品。

【例8-6】 20×7年5月10日,A企业委托B企业代销一批商品,该批商品的成本为8 000元,增值税税率17%。双方签订的代销协议规定:B企业按11 000元的价格对外销售,A企业按售价的5%支付B企业的手续费;9月1日A企业收到B企业交来的代销清单;9月5日A企业收到B企业支付的商品代销款(已扣手续费)。

A企业应作如下会计分录:

①5月10日,将代销商品交付B企业时:

借:委托代销商品	8 000
贷:库存商品	8 000

②9月1日,收到代销清单时:

借:应收账款——B企业	12 870
贷:主营业务收入	11 000

应交税费——应交增值税(销项税额)	1 870
借:主营业务成本	8 000
贷:委托代销商品	8 000
③ 支付代销手续费:	
借:销售费用——代销手续费	550
贷:应收账款——B 企业	550
④ 9月5日,收到B企业汇来的货款净额12 320元(12 870 - 550)时:	
借:银行存款	12 320
贷:应收账款——B 企业	12 320
B 企业应作如下会计分录:	
① 收到代销商品时:	
借:受托代销商品	11 000
贷:受托代销商品款	11 000
② 实际销售时:	
借:银行存款	12 870
贷:受托代销商品	11 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	1 870
③ 收到增值税专用发票时:	
借:应交税费——应交增值税(进项税额)	1 870
贷:应付账款	1 870
借:受托代销商品款	11 000
贷:应付账款	11 000
④ 支付货款并计算代销手续费收入时:	
借:应付账款	12 870
贷:银行存款	12 320
其他业务收入	550

6. 销售材料的账务处理。企业在日常活动中还可能发生对外销售不需用的原材料,其收入确认和计量原则比照商品销售。企业销售原材料实现的收入计入“其他业务收入”科目核算,结转的相关成本计入“其他业务成本”科目核算。

【例 8-7】丙公司销售一批不需用的原材料,增值税发票上注明售价 2 500 元,增值税额 425 元,款项已存入银行。该批原材料的实际成本为 2 000 元。作如下会计分录:

① 取得原材料销售收入时:	
借:银行存款	2 925
贷:其他业务收入	2 500
应交税费——应交增值税(销项税额)	425

② 结转已销原材料的实际成本:

借:其他业务成本

2 000

贷:原材料

2 000

三、提供劳务收入的核算

(一) 提供劳务收入的确认和计量

企业提供劳务的种类有很多,如旅游、运输、饮食、广告、理发、照相、洗染、咨询、代理、培训、产品安装等。有的劳务一次就能完成,且一般为现金交易,如饮食、理发、照相等;有的劳务需要经过较长一段时间才能完成,如安装、培训、远洋运输等。由于劳务完成的时间不同,其收入确认的时点也有不同。

1. 在同一会计期间内开始并完成的劳务。对于一次就能完成的劳务,或在同一会计期间内开始并完成的劳务,应在提供的劳务交易完成时确认收入,确认的金额通常为从接受劳务方已收或应收的合同或协议价款,确认原则可参照销售商品收入的确认原则。

2. 劳务的开始和完成分属不同的会计期间。如果劳务的开始和完成分属不同的会计期间,应在资产负债表日,视提供劳务交易的结果是否能够可靠估计,而采用不同的处理方法:

(1) 在资产负债表日,劳务交易的结果能够可靠地估计的会计处理。在资产负债表日,如果提供劳务交易的结果能够可靠地估计,则应采用完工百分比法确认提供劳务收入。完工百分比法是指按照提供劳务交易的完工进度确认收入与费用的方法。提供劳务交易的结果能够可靠估计,应同时满足下列条件:

- ① 收入的金额能够可靠地计量;
- ② 相关的经济利益很可能流入企业;
- ③ 交易的完工进度能够可靠地确定;
- ④ 交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

只有上述4个条件同时满足时,即在资产负债表日,提供劳务交易的结果能够可靠地估计时,才可以采用完工百分比法确认收入。采用完工百分比法确认收入的关键是确定劳务交易的完工进度。劳务交易的完工进度可以采用以下方法确定:

① 已完工作的测量。这是一种比较专业的测量法,由专业测量师对已经完成的工作或工程进行测量,并按一定方法计算劳务交易的完工进度。

② 已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例。

③ 已经发生的成本占估计总成本的比例。

在劳务交易的完工进度确定后,本期应确认的劳务收入和相关费用的确认应按以下

公式计算:

$$\begin{aligned} \text{本期确认的收入} &= \text{劳务总收入} \times \frac{\text{本期末止劳务的完工进度}}{\text{以前期间已确认的收入}} \\ \text{本期确认的费用} &= \text{劳务总成本} \times \frac{\text{本期末止劳务的完工进度}}{\text{以前期间已确认的费用}} \end{aligned}$$

(2)在资产负债表日,劳务交易的结果不能可靠地估计的会计处理。企业在资产负债表日,如不能可靠地估计所提供劳务的交易结果,企业不能采用完工百分比法确认收入。这时企业应正确预计已经发生的劳务成本能否得到补偿,分别以下情况进行处理:

- ① 已经发生的劳务成本预计全部能够得到补偿的,应按已收或预计能够收回的金额确认提供劳务收入;并结转已发生的劳务成本。
- ② 已经发生的劳务成本预计部分能够得到补偿的,应按能够得到补偿的劳务成本金额确认提供劳务收入;并结转已发生的劳务成本。
- ③ 已经发生的劳务成本预计全部不能得到补偿的,应按已经发生的劳务成本计入当期损益(主营业务成本或其他业务成本),不确认提供劳务收入。

(二)提供劳务收入的会计处理

企业取得的劳务收入应记入“主营业务收入”科目,并结转所发生的劳务成本。结转劳务成本时应分别情况处理:一次就能完成的劳务,应直接记入“主营业务成本”科目;需要持续一段时间才能完成的劳务,应将陆续发生的劳务成本先记入“劳务成本”科目,待确认为费用时,再从“劳务成本”科目转入“主营业务成本”科目。

1. 一次完成的劳务。

【例8-8】乙公司于20×7年6月2日接受一项设备安装任务,该安装任务可一次完成。合同总价款6000元,实际发生安装成本5000元。月末安装完成,款项尚未收到。假定不考虑相关税费作如下会计分录:

(1)劳务收入实现时:

借:应收账款	6 000
贷:主营业务收入	6 000

(2)结转发生的劳务成本时:

借:主营业务成本	5 000
贷:银行存款(应付职工薪酬等)	5 000

2. 需要持续一段时间且跨期才能完成,但在资产负债表日能够对交易的结果做出可靠估计的劳务。对于这类劳务应采用完工百分比法确认收入和相关的费用。

【例8-9】乙公司20×7年12月1日接受一项设备安装任务,安装期为3个月,合同总收入200000元,至年底已预收款项130000元,实际发生成本78000元,估计还会发生52000元。采用按实际发生的成本占估计总成本的比例确定劳务的完工进度。假

定不考虑相关税费

$$\text{本年完工进度} = \frac{78\,000}{78\,000 + 52\,000} \times 100\% = 60\%$$

确认本年劳务收入 = 200 000 × 60% - 0 = 120 000(元)

结转本年劳务成本 = 130 000 × 60% - 0 = 78 000(元)

根据上述计算结果,作如下会计分录:

(1) 预收劳务款时:

借: 银行存款	130 000
贷: 预收账款	130 000

(2) 陆续发生的劳务成本总金额 78 000 元:

借: 劳务成本	78 000
贷: 银行存款	78 000

(3) 12 月 31 日确认本年实现的劳务收入时:

借: 预收账款	120 000
贷: 主营业务收入	120 000

(4) 12 月 31 日结转本年发生的劳务成本时:

借: 主营业务成本	78 000
贷: 劳务成本	78 000

四、让渡资产使用权收入的核算

(一) 让渡资产使用权收入的确认和计量

让渡资产使用权所形成的收入,主要包括因他人使用本企业现金而收取的利息收入以及因他人使用本企业的无形资产等而收取的使用费收入等。企业出租固定资产、进行债权投资收取的利息、进行股权投资收取的现金股利,也属于让渡资产使用权形成的收入。

让渡资产使用权的收入,同时满足下列两个条件时,才能予以确认:一是相关的经济利益很可能流入企业;二是收入的金额能够可靠地计量。下面主要介绍让渡无形资产等资产使用权的使用费收入的确认与计量。

使用费收入金额,应按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。不同的使用费收入,其收费时间和方法各不相同。企业采用不同的收费时间和方法时,使用费收入应当按照下列原则进行确认与计量:

(1) 如果合同或协议规定一次性收取使用费,且不提供后续服务的,应视同销售该项资产,一次确认收入;提供后续服务的,应在合同或协议规定的有效期内分期确认收入。

(2)如果合同或协议规定分期收取使用费的,应按合同或协议规定的收款时间和金额或规定的收费方法计算确定的金额分期确认收入。例如,乙公司向甲企业转让其商品的商标使用权,按合同规定甲企业每年年末按年销售收入的5%支付乙公司使用费。乙企业应按照合同规定,于每年年末确认使用费收入。

(二)让渡资产使用权收入的会计处理

【例8-10】某软件开发公司转让一项软件的使用权,一次性收取使用费30 000元,不提供后续服务。款项已存入银行。作会计分录如下:

借:银行存款	30 000
贷:主营业务收入	30 000

假定上述软件使用权的转让期为3年,每年收取使用费10 000元,则每年作会计分录如下:

借:银行存款	10 000
贷:主营业务收入	10 000

第二节 费 用

一、费用的概念和特征

(一)费用的概念

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。企业在经营过程中,为了取得一定的收入,必然要发生各种耗费、支出,如机器设备、原材料、人工等耗费以及其他有关的各项支出,如办公费用、利息费用、销售费用等支出。这些耗费、支出都构成了企业的费用。

(二)费用的特征

费用主要具有下列基本特征:

1. 费用是企业在日常活动中发生的经济利益的总流出。如前所述,日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的活动。日常活动中所产生的费用通常包括销售成本、职工薪酬、折旧费、无形资产摊销等。强调日常活动是为了区分非日常活动,非日常活动往往是指一些偶发的交易或事项。如支付税收滞纳金和违约罚款、处置固定资产、处置无形资产、发生的自然灾害,等等,因非日常活动发生的经济利益的总流出,均不能作为企业的费用,而应计入营业外支出。

2. 费用表现为企业资产的减少或负债的增加,或两者兼而有之。费用与收入相反,

会导致经济利益流出企业,因此表现为资产的减少,如减少银行存款、库存商品、消耗原材料等,也可以表现为企业负债的增加,如应付职工薪酬、应交税费等。费用还可能表现为资产减少与负债增加两者兼而有之,如职工薪酬一部分以现金支付,一部分未付。

3. 费用最终会导致企业所有者权益的减少。既然费用能使资产减少或负债增加,根据“资产-负债=所有者权益”的公式,费用的发生一定会导致所有者权益的减少。但是,企业在日常活动中发生的某些支出并不导致所有者权益减少,也就不构成费用。例如,企业以银行存款偿还一项应付账款时,只是等额减少了企业的一项资产和一项负债,对所有者权益并没有影响,即使有现金流出企业,也不确认为费用。

4. 费用与向所有者分配利润无关。企业向所有者分配利润或现金股利,虽然发生了现金流出并减少了企业的所有者权益,但它属于利润分配的结果,不是经营活动的结果,因而不能作为企业的费用。

二、费用的分类

为了便于合理地确认和计量费用,正确地计算产品成本,需要对费用进行科学、合理的分类。费用可以按照不同的标准进行分类,其分类方法主要有以下两种:

(一)按照费用的经济内容(或性质)分类

费用按经济内容(或性质)进行分类,可以分为劳动对象方面的费用、劳动手段方面的费用和活劳动方面的费用三大类。这在会计上称为生产费用要素,一般包括下列9项内容:

(1)外购材料。指企业为进行生产而耗用的一切从外部购入的原料及主要材料、半成品、辅助材料、包装物、修理用备件和低值易耗品等。

(2)外购燃料。指企业为进行生产而耗用的一切从外部购入的各种燃料,包括固体燃料、液体燃料和气体燃料。

(3)外购动力。指企业为进行生产而耗用的一切从外部购进的各种动力,包括电力、热力和蒸汽等。

(4)职工薪酬。指企业所有应计入生产费用的职工薪酬。

(5)折旧费。指企业对所拥有或控制的固定资产按照使用情况计提的折旧费用。

(6)利息支出。指企业为筹集生产经营资金而发生的利息支出。

(7)税费。指企业应计入生产费用的各种税金,包括房产税、车船税、土地使用税、印花税等。

(8)其他费用。指不属于以上各项的费用,如差旅费、租赁费、通信费等。

费用按照经济内容进行分类,可以反映企业在一定时期内发生了哪些生产费用,数额各是多少,以便于分析企业各个时期各种费用占费用总额的比重,进而分析企业各个时期各种要素费用支出的水平,有利于考核费用计划的执行情况。

(二)按照费用的经济用途分类

费用按经济用途进行分类,可以分为生产成本和期间费用两大类。

1. 生产成本。生产成本,是指与生产产品有关的费用。按照这些费用在生产过程中的用途不同,又可以进一步划分为若干项目,称为产品成本项目,简称成本项目。产品成本项目主要包括下列三项内容:

(1)直接材料费用。是指企业在生产产品和提供劳务过程中所消耗的直接用于产品生产并构成产品实体的原料、主要材料、外购半成品、修理用备件、包装物以及有助于产品形成的辅助材料等。

(2)直接人工费用。是指企业在生产产品和提供劳务过程中,直接从事产品生产的工人工资以及其他各种形式的职工薪酬。

(3)制造费用。是指企业各生产车间(部门)为生产产品和提供劳务而发生的各项间接费用。包括车间管理人员的工资等职工薪酬、折旧费、办公费、水电费、机物料消耗、劳动保护费、季节性和修理期间的停工损失等。

2. 期间费用。期间费用,是指企业当期发生的必须从当期收入中获得补偿的费用。由于它仅与当期实现的收入相关,必须计入当期损益,所以称为期间费用。它主要包括:企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用;企业为筹集资金而发生的财务费用;企业为销售商品而发生的销售费用。

费用按照经济用途进行分类,能够明确地反映出直接用于产品生产上的材料费用是多少、工人工资是多少,耗用于组织和管理生产经营活动上的各项支出是多少,从而有助于企业分析和检查费用计划、定额、预算等的执行情况,控制成本费用支出,加强成本管理和成本分析。

三、产品生产成本的核算

(一)产品生产成本的计算

成本是指企业为生产产品、提供劳务而发生的各种经济资源的耗费。产品生产成本计算就是将企业在生产过程中发生的各项耗费,按照一定的成本计算对象进行归集和分配,以确定各成本计算对象的总成本和单位成本的一种方法。

就工业企业而言,生产经营过程分为供、产、销三个阶段,在每一个阶段都会发生各种耗费,都会取得一定的成果,因此都存在成本计算问题。即供应阶段计算材料采购成本,生产阶段计算产品生产成本,销售阶段计算产品销售成本。其中生产阶段的生产耗费具有多样性和复杂性,使生产成本的计算比其他两个阶段的成本计算要复杂得多,因此典型的成本计算是指产品生产成本的计算。本节仅说明产品生产成本计算的程序、计算方法

以及账务处理方法。

成本和费用二者之间既有联系又有区别。两者的联系主要表现在:成本是按一定对象所归集的费用,是对象化了的费用。生产费用的发生过程,同时又是产品成本的形成过程。二者在经济内容上是一致的,都是生产过程中物化劳动和活劳动耗费的货币表现;两者的区别主要表现在:费用与一定的时期相联系,而与生产哪一种产品无关;产品成本与一定种类和数量的产品相联系,而不论费用发生在哪一时期。费用是形成成本的基础;成本是对象化了的费用。

(二) 产品生产成本核算应设置的主要会计科目

为了核算和监督各种产品在生产过程中发生的直接和间接费用,企业应设置下列会计科目:

1. “生产成本”科目。它属于成本类科目,用来核算企业进行工业性生产,包括生产各种产品(包括产成品、自制半成品、提供劳务等)、自制材料、自制设备等所发生的各项生产费用。借方登记发生的各项直接费用以及经分配后计入的制造费用的金额;贷方登记完工后转出的产品成本;期末借方余额反映尚未加工完成的各项在产品的成本。本科目可按基本生产成本、辅助生产成本设置明细账,进行明细核算。

2. “制造费用”科目。它属于成本类科目,用来核算企业为生产产品或提供劳务而发生的各项间接费用,包括车间管理人员和技术人员薪酬、折旧费、修理费、办公费、水电费、机物料消耗、劳动保护费、季节性和修理期间的停工损失等。借方登记发生的各项费用;贷方登记分配转出的费用;期末结转后本科目一般应无余额。本科目可按不同的车间、部门设置明细账,进行明细核算。

3. “库存商品”科目。它属于资产类科目。用来核算企业各种库存产成品实际成本的增减变动和结存情况。借方登记已完工并验收入库产成品的实际生产成本;贷方登记出库产成品的实际生产成本;期末借方余额反映库存产成品的实际生产成本。本科目可按产成品的种类和规格设置明细账,进行明细核算。

(三) 产品生产成本核算的程序

产品生产成本核算的一般程序包括:

1. 确定成本计算对象。成本计算对象是指为计算产品成本而确定的生产费用的归集和分配的范围,它是生产费用的归属对象和生产耗费的承担者,也是设置产品成本明细账、进行成本计算的前提。在成本计算中首先要确定成本计算对象,是因为只有在确定了成本计算对象之后才能按成本计算对象来归集和分配各种费用,计算各对象的总成本和单位成本。如在工业企业中,有以成本计算对象为标志的三种不同的成本计算方法:

- (1) 以产品品种为成本计算对象的产品成本计算方法,称为品种法;
- (2) 以产品批别为成本计算对象的产品成本计算方法,称为分批法;

(3)以产品生产步骤为成本计算对象的产品成本计算方法,称为分步法。

2. 确定成本计算期。成本计算期是指成本计算的间隔期,即多长时间计算一次成本,有定期计算成本和不定期计算成本两种情况。到底何时计算成本又取决于企业生产组织的特点。工业企业按生产组织的特点可以分为大批大量和小批单件两种类型。大批大量生产企业,一般需每月计算一次成本,成本计算期与产品生产周期不一致;小批单件生产企业,一般在产品完工后计算产品成本,成本计算期与产品生产周期一致。

3. 确定成本项目。成本项目是指各种费用按其经济用途的分类。通常产品制造业的产品生产成本项目可以分为以下三项:

(1)直接材料:指直接用于产品生产构成产品实体的原材料和有助于产品形成的辅助材料等;

(2)直接人工:指直接从事产品生产的工人工资以及其他各种形式的职工薪酬;

(3)制造费用:指为组织和管理车间生产所发生的各项间接费用,如折旧费、劳动保护费、办公费、水电费、机物料消耗、车间管理人员和技术人员的工资等职工薪酬。

4. 按成本计算对象正确地归集和分配各项费用。按成本计算对象正确地归集和分配各项费用是成本计算的主要内容。成本的计算过程,实际上是按一定的成本计算对象归集和分配费用的过程。要正确地归集、分配费用,必须正确划分以下费用界限:

(1)遵守成本开支范围,划清应计入产品成本 and 不应计入产品成本的费用界限。

(2)按照权责发生制原则,划清应计入各月的费用界限。

(3)按照成本分配的受益原则,即谁受益谁承担,划清应计入各成本计算对象的费用界限。

在生产经营过程中,构成产品生产成本的费用按计入产品成本的方法分类,可分为直接费用和间接费用两类。直接费用是指能够区分用于某种成本计算对象的费用,将该种费用直接记入按该成本计算对象设置的产品成本明细账中。例如,根据领料单汇总本月为生产A产品耗用材料15 000元,则将15 000元直接记入A产品成本明细账对应的“直接材料”成本项目中。间接费用是指不能区分用于某种成本计算对象的费用,需采用适当的分配标准经分配计算后,计入各成本计算对象中。例如,车间制造费用,是为生产A、B两种产品共同发生的,就需要在A、B两种产品之间进行分配,分别确定各该产品应负担的制造费用。

制造费用的分配方法如下:

(1)确定分配标准。常用的分配标准有:生产工时、生产工人工资、机器工时等。

(2)计算分配率。

$$\text{制造费用分配率} = \frac{\text{制造费用总额}}{\text{分配标准总额}}$$

(3)确定某种产品应分摊的制造费用。

某种产品应负担的制造费用 = 该种产品的分配标准 × 制造费用分配率

5. 将生产费用在完工产品和在产品之间进行分配。归集、分配计入某种成本计算对象的费用,如果期末既有完工产品又有在产品,就需将生产费用在完工产品与在产品之间分配。由于企业生产经营是不断进行的,在产品成本、本月生产费用和完工产品成本之间存在下列关系:

月初在产品成本 + 本月生产费用 = 本月完工产品成本 + 月末在产品成本

如果月末没有在产品,则某种产品的月初在产品成本加上本月生产费用,就是该产品的生产总成本,生产总成本除以当月生产的完工产品产量就是该产品的单位生产成本。

如果月末有在产品,就需将生产费用在完工产品与在产品之间分配。在公式中的前两项已知的情况下,完工产品和月末在产品之间分配费用的方法通常有两种:一种是将前两项之和在后两项之间按照一定的分配比例进行分配,同时算出完工产品成本和月末在产品成本;另一种是先确定月末在产品成本,再计算完工产品成本。具体分配的方法有:

(1) 不计算在产品成本法。当各月末在产品数量很小,算不算在产品成本对完工产品成本影响不大时,为了简化成本核算工作,可以不计算在产品成本。在这种方法下,某种产品本月发生的生产费用也即完工产品成本。

(2) 在产品成本按年初数固定计价法。当各月末在产品数量较少或者在产品数量虽然多但变动不大时,各月末在产品成本可以按年初数固定不变。在这种方法下,某种产品本月发生的生产费用即完工产品成本。只是到年终时,需根据实际盘点的在产品数量,重新计算在产品成本,调整 12 月份的完工产品成本。

(3) 约当产量比例法。约当产量是指将月末在产品数量,按照完工程度折合为相当于完工产品的产量。约当产量比例法是指按照完工产品产量与月末在产品约当产量的比例分配计算完工产品成本和月末在产品成本的一种方法。这种方法适用于月末在产品数量较多、各月末在产品数量变动较大、各成本项目在总成本中所占比例相差不大的产品。

(4) 定额比例法。定额比例法是指按照完工产品和月末在产品的定额消耗量或定额费用比例分配计算完工产品成本和月末在产品成本的一种方法。这种方法适用于定额管理基础较好,有准确、稳定的定额资料和月末在产品数量变动较大的产品。

(5) 在产品按定额成本计价法。在产品按定额成本计价法是指月末在产品按其数量和单位定额成本计算,某种产品的全部生产费用减去按定额单位成本计算的月末在产品定额成本,其余作为完工产品成本的一种方法。这种方法适用于定额管理基础较好,有准确、稳定的定额资料和月末在产品数量变动不大的产品。

(四) 产品生产成本的计算方法

产品成本的计算方法主要有品种法、分批法和分步法。企业应根据其生产经营特点、生产经营组织类型和成本管理要求,自行确定成本计算方法。

1. 品种法。是指以产品品种为成本计算对象,归集和分配生产费用,计算产品成本的一种方法。这种方法适用于大批大量、单步骤生产的企业,如发电、供水、采掘等企业。这些企业产品品种单一,生产过程较短,一般无在产品,成本计算简单,汇集的生产费用即为完工产品总成本。这种方法也适用于不要求分步计算半成品成本的大批大量、多步骤生产的企业,如水泥、造纸、制糖等企业。这些企业期末若有在产品,还要将生产费用在完工产品和在产品之间分配。品种法是计算产品成本最基本的方法。

2. 分批法。是指以产品的批别为成本计算对象,归集生产费用,计算产品成本的一种方法。分批法也称订单法,适用于小批单件、单步骤生产企业以及小批单件、不要求分步计算半成品成本的多步骤生产企业。采用分批法的企业,如果是单件生产,产品完工以前,归集的生产费用都是在产品成本;产品完工时,归集的生产费用都是完工产品成本,不存在完工产品与在产品之间分配费用的问题。如果是小批生产,批内产品一般都能同时完工,月末计算成本时,或是全部完工,或是全部没有完工,一般也不存在完工产品与在产品之间分配费用的问题。但是,在批内产品跨月陆续完工较多的情况下,就需要采用适当方法将生产费用在完工产品和在产品之间分配;在批内产品跨月陆续完工较少的情况下,可按计划成本、定额成本、上月实际单位成本等简单方法计算完工产品成本,以简化成本计算工作。

3. 分步法。是指按照生产过程中各个加工步骤为成本计算对象,归集生产费用,计算各步骤半成品和最后步骤产成品成本的一种方法。这种方法适用于大批大量、管理上要求分步骤计算产品成本的多步骤生产企业,如钢铁、纺织、机械等企业。由于大批大量、多步骤生产的产品一般跨月陆续完工,因此一般需采用适当的分配方法,将生产费用在完工产品和月末在产品之间分配,计算各该步骤完工半成品和月末在产品成本,最后计算出该种完工产成品成本。

四、期间费用的核算

期间费用是指不能直接归属于某个特定产品成本的费用,它容易确定发生的期间,但难以判断所应归属的产品,因而在发生时直接计入当期损益,包括管理费用、销售费用和财务费用。

(一)销售费用的核算

销售费用是指企业在销售商品和材料、提供劳务过程中发生的各项费用,包括企业在销售商品过程中发生的运输费、装卸费、包装费、保险费、展览费和广告费、商品维修费、预计产品质量保证损失等费用,以及企业发生的为销售本企业商品而专设的销售机构的(含销售网点、售后服务网点等)的职工薪酬、业务费、折旧费、固定资产修理费等费用。

为了核算和监督销售费用的发生及结转情况,企业应设置“销售费用”科目。该科目

属于损益类科目。借方登记实际发生的各项销售费用;贷方登记期末转入“本年利润”科目的销售费用;期末结转后该科目应无余额。该科目可按费用项目进行明细核算。

现举例说明销售费用的核算方法如下:

【例 8-11】某企业以银行存款支付本月产品广告费用 50 000 元,以现金支付销售商品的运费 6 000 元。作会计分录如下:

借:销售费用	56 000
贷:银行存款	50 000
库存现金	6 000

【例 8-12】某企业本月应付专设销售部的职工薪酬 230 000 元,计提销售部专用办公设备折旧费 15 000 元。作会计分录如下:

借:销售费用	245 000
贷:应付职工薪酬	230 000
累计折旧	15 000

(二) 管理费用的核算

管理费用是指企业为组织和管理生产经营活动而发生的各种管理费用。包括企业在筹建期间发生的开办费、董事会和行政管理部门在企业的经营管理中发生的或者应由企业统一负担的公司经费(包括行政管理部门职工薪酬、物料消耗、低值易耗品摊销、办公费和差旅费等)工会经费、董事会费(包括董事会成员津贴、会议费和差旅费等)、聘请中介机构费、咨询费(含顾问费)、诉讼费、业务招待费、房产税、车船税、土地使用税、印花税、技术转让费、矿产资源补偿费、研究费用、排污费以及企业生产车间(部门)和行政管理部门发生的固定资产修理费等。

为了核算和监督管理费用的发生和结转情况,企业应设置“管理费用”科目。该科目属于损益类科目。借方登记发生的各项管理费用;贷方登记期末转入“本年利润”科目的管理费用;期末结转后该科目应无余额。该科目可按费用项目进行明细核算。

现举例说明管理费用的核算方法如下:

【例 8-13】某企业 2007 年 3 月份应付行政管理部门人员薪酬 450 000 元;计提行政管理部门专用办公设备折旧 66 000 元;用银行存款支付业务招待费 130 500 元。作会计分录如下:

借:管理费用	646 500
贷:应付职工薪酬	450 000
累计折旧	66 000
银行存款	130 500

【例 8-14】某企业本月用银行存款支付诉讼费 50 000 元、法律咨询费 30 000 元、审计费 80 000 元。作会计分录如下:

借:管理费用——诉讼费	50 000
——咨询费	30 000
——聘请中介机构费	80 000
贷:银行存款	160 000

【例 8-15】某企业当月以银行存款支付生产车间发生机器设备大修理费 52 000 元,行政管理部门发生办公设备修理费 7 000 元。支付的修理费均不满足固定资产确认条件。作会计分录如下:

借:管理费用	59 000
贷:银行存款	59 000

(三) 财务费用的核算

财务费用是指企业为筹集生产经营所需资金而发生的筹资费用,包括利息支出(减利息收入)、汇兑损益以及相关的手续费、企业发生的现金折扣或收到的现金折扣等。

为了核算和监督财务费用的发生和结转情况,企业应设置“财务费用”科目。它属于损益类科目。借方登记发生的各项财务费用;贷方登记期末转入“本年利润”科目的财务费用;期末结转后该科目应无余额。该科目可按费用项目进行明细核算。

应注意的是,为购建固定资产的专门借款所发生的借款费用,满足资本化条件的部分,在“在建工程”、“制造费用”等科目核算,不在“财务费用”科目核算。

现举例说明财务费用的核算方法如下:

【例 8-16】资产负债表日,乙企业计提银行短期借款利息 6 000 元。作会计分录如下:

借:财务费用	6 000
贷:应付利息	6 000

【例 8-17】乙企业收到开户银行的通知,已将本月银行存款利息收入 2 600 元转入企业存款户。作会计分录如下:

借:银行存款	2 600
贷:财务费用	2 600

第三节 利 润

一、利润的概念及组成

利润是企业一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。直接计入当期利润的利得和损失,是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

企业的利润指标包括营业利润、利润总额和净利润。其计算公式如下:

1. 营业利润。

$$\begin{aligned} \text{营业利润} = & \text{营业收入} - \text{营业成本} - \text{营业税金及附加} - \text{销售费用} - \text{管理费用} - \text{财务费用} \\ & - \text{资产减值损失} + \text{公允价值变动收益} (- \text{公允价值变动损失}) \\ & + \text{投资收益} (- \text{投资损失}) \end{aligned}$$

(1) 营业收入:是指企业经营业务所确认的收入总额,企业的营业收入包括主营业务收入和其他业务收入。

(2) 营业成本:是指企业经营业务所发生的实际成本总额。营业成本包括主营业务成本和其他业务成本。

(3) 营业税金及附加:是指企业经营活动发生的营业税、消费税、城市维护建设税、资源税和教育费附加等相关税费。

(4) 资产减值损失:是指计提各项资产减值准备所形成的损失,包括应收账款、存货、长期股权投资、持有至到期投资、固定资产、无形资产等资产发生的减值损失。

(5) 公允价值变动收益(或损失):是指交易性金融资产等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得(或损失)。

(6) 投资收益(或损失):是指企业以各种方式对外投资所取得的收益(或发生的损失)。

(7) 销售费用、管理费用和财务费用是企业的期间费用。

2. 利润总额。

$$\text{利润总额} = \text{营业利润} + \text{营业外收入} - \text{营业外支出}$$

(1) 营业外收入是指企业发生的与其日常活动无直接关系的各项利得。

(2) 营业外支出是指企业发生的与其日常活动无直接关系的各项损失。

3. 净利润。

$$\text{净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税费用}$$

所得税费用是指企业采用资产负债表债务法计算的应计入当期损益的所得税费用。

从上述的内容得知,企业的利润总额由两部分组成,一部分是企业在日常活动中取得的收入扣除发生的费用后的净额;另一部分是企业在日常活动之外发生的利得和损失。由于企业在日常活动中形成的收入与费用的核算,在前面有关章节已经介绍,下面主要介绍企业在日常活动之外发生的利得和损失的核算。

二、营业外收入和营业外支出的核算

(一) 营业外收入

1. 营业外收入核算的内容。营业外收入是指企业发生的与其日常活动无直接关系

的各项利得,主要包括非流动资产处置利得、非货币性资产交换利得、债务重组利得、政府补助、盘盈利得、罚没利得、捐赠利得、确实无法支付而按规定程序经批准后转作营业外收入的应付款项等。其中,非流动资产处置利得包括固定资产处置利得和无形资产出售利得。

2. 账务处理。为了核算和监督营业外收入的取得和结转情况,企业应设置“营业外收入”科目。它属于损益类科目。贷方登记确认的营业外收入;借方登记期末转入“本年利润”科目的营业外收入;期末结转后本科目应无余额。本科目可按营业外收入项目进行明细核算。

现举例说明营业外收入的核算方法如下:

【例 8-18】 乙公司收到购货方由于违约支付的罚款 3 000 元,已存入银行。作会计分录如下:

借:银行存款	5 000
贷:营业外收入——罚款收入	5 000

【例 8-19】 乙公司将出售设备的净收益 5 500 元,转入营业外收入。作会计分录如下:

借:固定资产清理	5 500
贷:营业外收入——非流动资产处置利得	5 500

(二) 营业外支出

1. 营业外支出核算的内容。营业外支出是指企业发生的与其日常活动无直接关系的各项损失,主要包括非流动资产处置损失、非货币性资产交换损失、债务重组损失、公益性捐赠支出、非常损失、盘亏损失、罚款支出等。其中,非流动资产处置损失包括固定资产处置损失和无形资产出售损失。

2. 账务处理。为了核算和监督营业外支出的发生和结转情况,企业应设置“营业外支出”科目。它属于损益类科目。借方登记发生的营业外支出;贷方登记期末转入“本年利润”科目的营业外支出;期末结转后本科目应无余额。本科目可按营业外支出项目进行明细核算。

现举例说明营业外支出的核算方法如下:

【例 8-20】 乙公司因火灾毁损的原材料为 7 020 元,报经批准予以转销。作会计分录如下:

借:营业外支出——非常损失	7 020
贷:待处理财产损益	7 020

【例 8-21】 乙公司出售不需管理设备一台,结转清理后的净损失 8 700 元。作会计分录如下:

借:营业外支出——处置固定资产净损失	8 700
贷:固定资产清理	8 700

三、所得税费用

(一) 计税差异的产生及种类

计税差异是指税前会计利润(即利润总额)与应纳税所得额之间的差异。计税差异产生的原因是由于企业的会计核算和税收处理分别服务于不同的目标,遵循不同的原则所致。财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策;税法是以课税为目的,确保国家税收收入,本着经济合理、公平税负、促进竞争的原则,依据有关的税收法规,确定一定时期内纳税人应缴纳的税额。企业会计准则和税收法规的区别在于确认收入实现和费用扣减的时点不同以及计量收入实现的金额和费用可扣减的金额不同。财务会计是按照企业会计准则核算收入、费用、利得、损失,并据此计算利润,而税法是按照税收法规确认收入、准予扣除的费用、损失,并据此计算应纳税所得额,由于两者规定的内容、口径和确认时间上的不同,使得利润总额和应纳税所得额在数量上不等,从而产生差异。所得税会计的形成和发展是所得税法规和会计准则规定相互分离的必然结果。

由于差异产生的原因不同及特点不同,可以将差异分为两类:

一类是由于会计准则与税收在内容、口径上的不同而产生的差异,这类差异称为永久性差异,其特点是在本期发生,不会在以后期间转回。例如,企业购买国库券所产生的利息收入,会计准则规定作为投资收益计入当期利润;但我国税法规定,企业购买国库券所取得的利息收入免交所得税,因而不计入应纳税所得额;再如,各种违法经营的罚款和被没收财物的损失、各项税收滞纳金以及超过税收标准的业务招待费等,按会计准则规定均可以确认为当期费用或损失减少当期利润,而税法规定不得税前扣除。

另一类是由于会计准则与税法在确认收入、费用或损失时的时间不同而产生的税前会计利润与应纳税所得额之间的差异。这类差异称为暂时性差异,其特征是某项收入或费用、损失,从会计准则和税法规定的内容、口径上看是一致的,即可以计入利润总额,也允许计入应纳税所得额,只是计入利润总额和计入应纳税所得额的时间不同而产生的差异。这类差异的特点只在某一个会计期间产生,从若干个会计期间来看就不存在了。因此这种差异在本期发生,但在以后的若干期内能够转回。例如,关于产品保修费用,按照企业会计准则规定可于产品销售的当期估计可能发生的保修费用,采用预提的方法计入当期费用,但按照税法规定,当期预提的产品保修费用不能从应纳税所得额中扣除,而应于实际发生时从应纳税所得额中扣除,由此看出,会计准则和税法都规定了产品保修费可以税前扣除,只是在确认产品保修费用的时间上产生了差异;再如,关于无形资产的摊销,企业当年研究开发某环保产品生产技术的支出 50 万

元,由于该支出符合会计准则规定的资本化条件,企业已计入无形资产成本,在以后的无形资产使用中,分期摊销以冲减各期利润。但按照税法规定,该项研究开发费允许一次性在发生当期的应纳税所得额中扣除。

(二) 所得税会计核算方法

通过对计税差异的分析,我们得知暂时性差异具有产生于当期,但在以后的若干期间内能够转回的特征,因此会计上就如何处理这种差异,派生出两种不同的所得税会计核算方法,即应付税款法和纳税影响会计法。这两种方法的主要区别在于:所得税能否跨期摊配,即能否将本期时间性差异产生的所得税影响递延并分摊到以后各期。应付税款法要求,企业应按应纳税所得额计算应交所得税,并以相同金额确认所得税费用,不应将因时间差异产生的影响数作跨期分摊处理;纳税影响会计法要求,企业按应纳税所得额计算应交所得税,并将本期因时间差异产生的所得税影响递延并分摊到以后各期,所得税费用不等于应交所得税。纳税影响会计法较应付税款法在核算方法上较为复杂,但由于它能够使企业提供的会计信息更为可靠,因此被大多数国家所采用。纳税影响会计法在如何计算所得税的跨期分摊问题上,又被分为递延法和债务法,债务法又可以分为资产负债表债务法和利润表债务法。国际会计准则和美国会计准则都规定采用资产负债表债务法核算所得税,我国《企业会计准则第18号——所得税》规定,企业应采用资产负债表债务法核算所得税。所得税核算方法见图8-1。

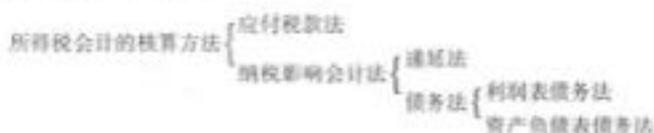


图 8-1

(三) 资产负债表债务法核算的一般程序

资产负债表债务法是从资产负债表出发,通过比较资产负债表上列示的资产、负债的账面价值与按税法规定确定的计税基础,按其差异的性质确定应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异,进而确认相关的递延所得税资产与递延所得税负债。

企业采用资产负债表债务法核算所得税时,应按照下列步骤进行:

(1) 在利润总额的基础上进行纳税调整确定应纳税所得额,再根据应纳税所得额和规定的所得税税率计算出应交所得税。计算公式为:

$$\text{应纳税所得额} = \text{税前会计利润} + \text{纳税调整增加额} - \text{纳税调整减少额}$$

$$\text{应交所得税} = \text{应纳税所得额} \times \text{所得税税率}$$

(2) 按照会计准则的规定,确定资产负债表中各资产项目和负债项目的账面价值。其中,

资产和负债的账面价值,是指企业按会计准则的规定核算后在资产负债表中列示的金额。

(3) 按照税法规定,确定资产负债表中各资产项目和各负债项目的计税基础。

(4) 比较资产、负债的账面价值与其计税基础,确定暂时性差异,并按其差异的性质确定应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异,进而确定当期应确认的递延所得税资产和递延所得税负债的金额。

(5) 根据应交所得税和递延所得税确定利润表中的所得税费用。递延所得税就是当期确认的递延所得税资产和递延所得税负债金额的综合结果。

(四) 所得税费用的确认与计量

采用资产负债表债务法核算所得税的情况下,所得税费用是由当期应交所得税和递延所得税两部分组成。

1. 当期应交所得税。当期应交所得税是指企业按照税法规定计算确定的针对当期发生的交易和事项,应交纳给税务部门的所得税金额,应以适用的税收法规为基础计算确定。即:

$$\text{当期应交所得税} = \text{应纳税所得额} \times \text{适用的所得税税率}$$

一般情况下,应纳税所得额是在税前会计利润的基础上,对会计与税收因规定不同而产生的各类差异按照税收规定进行纳税调整而确定的。

$$\text{应纳税所得额} = \text{税前会计利润} + \text{纳税调整增加额} - \text{纳税调整减少额}$$

纳税调整增加额主要包括企业已计入当期费用和损失,但税法规定不允许税前扣除的金额;纳税调整减少额主要包括按税法规定允许弥补的亏损和准予免税的项目。

【例 8-22】 乙公司 2007 年度税前会计利润为 485 万元,适用的所得税税率是 25%。该公司当年会计与税收之间的差异包括以下事项:

- (1) 收到国债利息收入 5 万元;
- (2) 营业外支出中有 10 万元的税款滞纳金;
- (3) 提取存货跌价准备 50 万元;
- (4) 当年 1 月 1 日开始计提折旧的一项固定资产的原始成本是 200 万元,使用年限为 5 年,净残值为 0。会计上采用直线法,应计提折旧为 40 万元,而税法上要求采用双倍余额递减法,应计提折旧为 80 万元。

乙公司当期应交所得税的计算如下:

$$\text{应纳税所得额} = 485 - 5 + 10 + 50 - 40 = 500 (\text{万元})$$

$$\text{当年应交所得税额} = 500 \times 25\% = 125 (\text{万元})$$

2. 递延所得税。递延所得税,是指企业在某一会计期间确认的递延所得税资产及递延所得税负债当期发生额的综合结果。其中,递延所得税资产及递延所得税负债的当期发生额,是指按照企业会计准则规定应予确认的递延所得税资产和递延所得税负债在期

末应有的金额相对于原已确认金额之间的差额。用公式表示为:

$$\text{递延所得税} = \left(\frac{\text{期末递延}}{\text{所得税负债}} - \frac{\text{期初递延}}{\text{所得税负债}} \right) - \left(\frac{\text{期末递延}}{\text{所得税资产}} - \frac{\text{期初递延}}{\text{所得税资产}} \right)$$

企业因确认递延所得税资产和递延所得税负债产生的递延所得税,应当计入所得税费用。递延所得税资产和递延所得税负债应当分别作为非流动资产和非流动负债在资产负债表中列示。

3. 所得税费用。根据当期应交所得税和递延所得税确定所得税费用。

【例8-23】承[例8-22]乙公司2007年度递延所得税资产年末数为12.5万元,递延所得税负债年末数为10万元。假定递延所得税资产和递延所得税负债不存在期初余额。

(1)乙公司当期应交所得税的计算如下:

应纳税所得额 = 485 - 5 + 10 + 50 - 40 = 500(万元)

当年应交所得税额 = 500 × 25% = 125(万元)

(2)计算递延所得税:

递延所得税资产 = 12.5(万元)

递延所得税负债 = 10(万元)

递延所得税 = 10 - 12.5 = -2.5(万元)

(3)利润表中应确认的所得税费用:

所得税费用 = 125 - 2.5 = 122.5(万元)

2007年甲企业所得税的会计分录为:

借:所得税费用	1 225 000
递延所得税资产	125 000
贷:应交税费——应交所得税	1 250 000
递延所得税负债	100 000

【例8-24】接上例,假定乙公司2008年应交所得税为182万元,递延所得税资产年末数为26.4万元,递延所得税负债年末数为9.24万元。

(1)计算当年应交所得税:

当年应交所得税 = 182(万元)

(2)计算递延所得税:

① 2008年年末的递延所得税负债	9.24万元
2008年年初的递延所得税负债	10万元
递延所得税负债减少	0.76万元
② 2008年年末的递延所得税资产	26.4万元
2008年年初的递延所得税资产	12.5万元
递延所得税资产增加	13.9万元

递延所得税 = (9.24 - 10) - (26.4 - 12.5) = -14.66(万元)

(3) 利润表中应确认的所得税费用:

所得税费用 = 182 - 14.66 = 167.34(万元)

2008年乙公司所得税的会计分录为:

借:所得税费用	1 673 400
递延所得税资产	139 000
递延所得税负债	7 600
贷:应交税费——应交所得税	1 820 000

四、利润结转的账务处理

(一) 会计科目的设置

1. “本年利润”科目。它属于所有者权益类科目,用来核算企业实现的净利润(或发生的净亏损)。该科目的贷方登记期末转入的收入类科目的贷方余额;借方登记期末转入的费用、支出类科目的借方余额;结转后本科目如为贷方余额,表示实现的净利润;如为借方余额,表示发生的净亏损。年度终了,应将本年实现的净利润转入“利润分配——未分配利润”科目。如为净亏损,作相反的会计分录。年末结转后本科目应无余额。

2. “所得税费用”科目。它属于损益类科目。用来核算企业确认的应从当期利润总额中扣除的所得税费用。该科目的借方登记发生的所得税费用,贷方登记期末转入“本年利润”科目的所得税费用。期末结转后本科目应无余额。

有关所得税费用的核算已在本节三中重点介绍。

(二) 账务处理

在会计实务中,期末结转本年利润的方法有账结法和表结法两种。

1. 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,结转后,各损益类科目月末均没有余额,“本年利润”科目的余额反映年度内累计实现的净利润(或发生的净亏损)。采用账结法,每月均可通过“本年利润”科目提供当月利润及本年累计利润或者亏损额。但每月月末结转本年利润的工作量较大。

2. 表结法。表结法,是指各损益类科目每月月末只需结计出本月发生额和月末累计余额,不需要结转到“本年利润”科目,只有在年终时才将各损益类科目的全年累计余额转入“本年利润”科目。但每月月末要将损益类科目的本月发生额合计数直接填入利润表的本月数栏,同时将本月末累计余额填入利润表的本年累计数栏,通过利润表反映当月利润及本年累计利润或者亏损额。采用表结法,“本年利润”科目平时不用,只有年终结账时使用。年终所作的账务处理与账结法相同。

总之,企业在期末结转本年利润时,如果采用账结法,每月都要使用“本年利润”科目;如果采用表结法,“本年利润”科目平时没有记录,只有年末才有记录。无论企业采用哪种方法,年度终了时都必须将“本年利润”科目的余额转入“利润分配——未分配利润”科目,结转后,“本年利润”科目应无余额。

下面以账结法为例,说明期末利润结转的账务处理:

【例 8-25】乙公司 12 月份各损益类科目的余额如表 8-1 所示。

表 8-1 12 月份损益类科目余额 单位:元

会计科目	借方发生额	贷方发生额
主营业务收入		500 000
其他业务收入		10 000
营业外收入		15 000
投资收益		4 000
主营业务成本	390 000	
营业税金及附加	900	
其他业务成本	5 000	
销售费用	20 000	
管理费用	25 000	
财务费用	1 500	
资产减值损失	4 000	
营业外支出	2 000	

根据上述资料,其账务处理方法如下:

(1) 将上表中各损益类科目余额结转入“本年利润”科目:

① 结转各项收入、利得类科目时:

借:主营业务收入	500 000
其他业务收入	10 000
营业外收入	15 000
投资收益	4 000
贷:本年利润	529 000

② 结转各项费用、损失类科目时:

借:本年利润	448 400
贷:主营业务成本	390 000
营业税金及附加	900
其他业务成本	5 000

销售费用	20 000
管理费用	25 000
财务费用	1 500
资产减值损失	4 000
营业外支出	2 000

(2)乙公司12月份利润总额为80 600元(529 000 - 448 400),假定乙公司计算确认的所得税费用为26 730元,将所得税费用结转入“本年利润”。

借:所得税费用	26 730
贷:应交税费——应交所得税	26 730
借:本年利润	26 730
贷:所得税费用	26 730

(3)假设乙公司1月~11月累计实现净利润为546 130元,12月份实现的净利润为53 870元(529 000 - 448 400 - 26 730),因此全年累计实现的净利润为600 000元(546 130 + 53 870)。将“本年利润”科目年末余额600 000元结转入“利润分配——未分配利润”科目:

借:本年利润	600 000
贷:利润分配——未分配利润	600 000

五、利润分配的核算

(一) 利润分配的内容

企业实现的净利润,应按国家规定的顺序分配,以保证所有者的合法权益和企业长期、稳定地发展。企业本年实现的净利润加上年初未分配利润为可供分配的利润。企业每年实现的净利润,首先弥补以前年度尚未弥补的亏损,然后应按下列顺序进行分配:

1. 提取法定盈余公积金。是指企业按照本年实现净利润的一定比例提取的盈余公积金。根据《公司法》的规定,公司制企业(包括国有独资公司、有限责任公司和股份有限公司)按净利润的10%提取;其他企业可以根据需要确定提取比例,但至少应按10%提取。企业提取的法定盈余公积金累计额已达到注册资本的50%时,可以不再提取。

2. 提取任意盈余公积金。公司制企业提取法定盈余公积金后,经过股东大会决议,可以提取任意盈余公积金;其他企业也可以根据需要提取任意盈余公积金。任意盈余公积金的提取比例由企业视情况而定。

3. 向投资者分配利润。企业提取法定盈余公积金后,可以按规定向投资者分配利润。外商投资企业按规定还可以提取储备基金、企业发展基金、职工奖励及福利基金等。应注意的是,企业如果发生亏损,可以用以后年度实现的利润弥补,也可以用以前年

度提取的盈余公积金弥补。企业以前年度亏损未弥补完,不能提取法定盈余公积金。在提取法定盈余公积金前,不得向投资者分配利润。

(二) 利润分配的核算方法

为了核算和监督利润的分配(或亏损的弥补)和历年分配(或亏损)后的积存余额,企业应设置“利润分配”科目。它属于所有者权益类科目。贷方登记全年实现的净利润或弥补的亏损额;借方登记利润分配金额或全年发生的亏损额;期末贷方余额反映历年滚存的未分配利润;如为借方余额,则反映未弥补的亏损额。本科目应分别“提取法定盈余公积”、“提取任意盈余公积”、“应付现金股利或利润”、“转作股本的股利”、“盈余公积补亏”和“未分配利润”等进行明细核算。

“未分配利润”科目,核算企业利润的分配(或亏损的弥补)和历年分配(或弥补)后的余额。年度终了,企业将全年实现的净利润(或净亏损)自“本年利润”科目转入“未分配利润”明细科目;同时,将“利润分配”科目下的其他明细科目的余额转入“未分配利润”明细科目。年度终了后,除“利润分配”科目中的“未分配利润”明细科目外,其他明细科目无余额。年度终了,“利润分配”科目中的“未分配利润”明细科目如为贷方余额,反映企业历年积存的高未分配的利润;如为借方余额,则反映企业累积尚未弥补的亏损。

现举例说明利润分配的核算方法如下:

【例 8-26】 乙公司 20×× 年实现净利润 600 000 元,按 10% 的比例提取法定盈余公积金,经批准,提取任意盈余公积 48 000 元。作会计分录如下:

借:利润分配——提取法定盈余公积	60 000
贷:盈余公积——法定盈余公积	60 000
借:利润分配——提取任意盈余公积	48 000
贷:盈余公积——任意盈余公积	48 000

股份有限公司在提取任意盈余公积金时,借记“利润分配——提取任意盈余公积”科目,贷记“盈余公积——任意盈余公积”科目。

【例 8-27】 乙公司 20×× 年将实现净利润 600 000 元的 40% 分给投资者,该公司国家投资 60%,A 公司投资 40%。作会计分录如下:

借:利润分配——应付普通股股利	240 000
贷:应付股利——国家	144 000
——A 公司	96 000

当支付给投资者利润时,应借记“应付股利”科目,贷记“银行存款”科目。

【例 8-28】 承【例 8-26】、【例 8-27】,乙公司 20×× 年 12 月 31 日结账前有关科目余额如表 8-2 所示。

表 8-2 本年利润、利润分配科目余额 单位:元

总账科目及明细科目	借方余额	贷方余额
本年利润		600 000
利润分配		
未分配利润		100 000
提取法定盈余公积	60 000	
提取任意盈余公积	48 000	
应付普通股股利	240 000	

根据上述资料,其账务处理方法如下:

(1) 年末结转本年实现的净利润时,作会计分录如下:

借:本年利润 600 000
 贷:利润分配——未分配利润 600 000

(2) 年末结转“利润分配”科目所属各明细科目的余额时,作会计分录如下:

借:利润分配——未分配利润 348 000
 贷:利润分配——提取法定盈余公积 60 000
 ——提取任意盈余公积 48 000
 ——应付普通股股利 240 000

乙公司年末未分配利润为 352 000 元 $[100\ 000 + (600\ 000 - 348\ 000)]$ 。

复习思考题

1. 简述收入的定义与特征。
2. 简述销售商品收入的确认条件。
3. 简述费用的定义与特征。
4. 什么是期间费用?其内容包括哪些?
5. 简述利润的定义及组成。
6. 什么是暂时性差异?
7. 什么是资产负债表债务法?

练习题

一、单项选择题

1. 按照现行会计准则的规定,下列各项收入中不属于收入要素内容的是()。

- A. 出租固定资产的租金收入
B. 出售固定资产的价款收入
C. 出租无形资产的价款收入
D. 出租包装物的租金收入

2. 按照现行会计准则的规定,对于购货方实际享受的现金折扣,销售方应当做的会计处理是()。

- A. 冲减当期主营业务收入
B. 增加当期管理费用
C. 增加当期财务费用
D. 增加当期主营业务成本

3. 下列各项中,可以采用完工百分比法确认收入的是()。

- A. 分期收款销售商品
B. 在同一会计年度开始并完成的劳务
C. 跨越一个会计年度才能完成的劳务
D. 委托代销商品

4. 对购货方享有的现金折扣,销售方应借记的会计科目是()。

- A. 主营业务收入
B. 其他业务收入
C. 其他应收款
D. 财务费用

5. 下列各项中,应计入财务费用的是()。

- A. 财务人员的薪酬
B. 财务部门的办公费用
C. 投资净损失
D. 汇兑净损失

6. 下列不属于期间费用的是()。

- A. 管理费用
B. 销售费用
C. 财务费用
D. 制造费用

7. 年末结转后“利润分配”明细账户有余额的是()。

- A. 提取法定盈余公积
B. 未分配利润
C. 应付利润
D. 提取任意盈余公积

二、多项选择题

1. 工业企业发生的下列各项收入中,属于营业收入的有()。

- A. 接受捐赠收入
B. 出售设备的价款收入
C. 出租设备的租金收入
D. 销售商品收入

2. “主营业务收入”账户的借方登记()。

- A. 销售退回后应冲销的销售收入
B. 实现的销售收入
C. 销售产品应交纳的销售税金
D. 转入“本年利润”账户的销售收入

3. 企业为扩大销售市场所发生的下列费用中,应计入产品销售费用的有()。

- A. 广告费
B. 展览费
C. 业务招待费
D. 销售机构办公费

4. 下列各项中,属于营业外支出的有()。

- A. 无形资产处置损失
B. 存货自然灾害损失
C. 固定资产清理损失
D. 出售交易性金融资产损失

不含增值税额的售价总额为 20 000 元。该批商品成本为 15 000 元。因属批量销售,甲公司同意给予乙公司 10% 的商业折扣,该批量销售业务符合销售商品收入确认条件。

3. 甲公司 3 月 3 日采用托收承付结算方式向丙公司销售一批商品,增值税专用发票注明售价为 20 000 元,增值税额为 3 400 元;该批商品成本为 16 000 元。甲公司在商品发出后得知丙公司遭受了经济损失,资金流转发生了暂时困难。10 月 20 日,甲公司得知丙公司经营状况好转,丙公司承诺近期内付款。12 月 3 日,收到丙公司支付的货款。

4. 甲公司 3 月 15 日向乙公司销售一批商品 5 000 件,开出的增值税专用发票注明售价为 50 000 元,增值税额为 8 500 元;该批商品成本为 30 000 元。购货方于 3 月 23 日付款。5 月 15 日,该批商品因质量问题被乙公司退回,甲公司于当日支付了退货款,并开具了红字增值税发票。

【要求】根据上述经济业务,编制甲公司的会计分录。

习题二

【目的】练习支付手续费方式委托代销业务的核算。

【资料】甲公司发生下列经济业务:

甲公司采用支付手续费方式委托乙公司销售 400 台 A 设备,商品已发出,每台 A 设备成本为 8 万元,增值税税率 17%。代销协议规定的销售价格为每台 10 万元,并按乙公司销售每台 A 设备价格的 5% 支付手续费。甲公司收到乙公司转来的代销清单,注明已销售 A 设备 300 台,同时开出增值税专用发票,注明销售价格为 3 000 万元,增值税额为 510 万元。甲公司尚未收到销售 A 设备的款项。

【要求】根据上述经济业务,分别编制甲、乙公司的会计分录。

习题三

【目的】练习提供劳务收入的核算。

【资料】甲公司于 20×6 年 12 月 1 日接受一项安装任务,安装期 3 个月,合同价款 80 万元,至年底已预收 50 万元,已经发生的成本 24 万元,其中 16 万元为人工费,8 万元为其他费用,以银行存款支付。估计还会发生劳务成本 36 万元,营业税税率 5%。按实际发生的成本占估计总成本的比例确定劳务交易的完工进度。

【要求】根据上述经济业务,编制甲公司的会计分录。

习题四

【目的】练习营业外收支和利润形成的核算。

【资料】某企业发生下列有关利润的经济业务:

20××年年终结账前损益类科目的余额如下:

收益类科目	期末余额	成本费用、支出类科目	期末余额
主营业务收入	400 000	主营业务成本	250 000
其他业务收入	80 000	营业税金及附加	18 000
投资收益	7 500	其他业务成本	55 000
营业外收入	30 000	销售费用	20 000
		管理费用	61 000
		财务费用	12 500
		营业外支出	45 000

12月31日又发生下列业务:

1. 库存商品毁损的8 500元中,经批准1 000元计入管理费用;7 500元因火灾发生意外损失,经批准转作营业外支出。
2. 用银行存款支付违约罚款10 000元。

【要求】

1. 根据上述资料,编制12月31日的会计分录;
2. 结转损益类科目的余额并确定本年实现的税前会计利润。

习题五

【目的】练习所得税的核算。

【资料】某公司2007年度实现的税前会计利润为1 000万元,其中含有国债利息收入100万元,因造成环境污染支付的罚款20万元,该公司适用的所得税税率为25%。该公司递延所得税资产年初数为20万元,年末数为25万元,递延所得税负债年初数为18万元,年末数为15万元。

【要求】计算该公司2007年度的应交所得税、递延所得税和所得税费用,并作会计分录。

第九章

财务报告

【本章学习目的】

本章重点是理解和掌握财务报告的基本概念及其主要报表的编制方法。通过本章的学习,要求掌握财务报告的概念、构成和编制的基本要求,以及资产负债表、利润表的结构和编制方法;熟悉财务报表分析的基本步骤和基本方法;了解所有者权益增减变动表、现金流量表的作用和结构,以及财务报表附注应披露的主要信息。

第一节 财务报告概述

一、财务报告的含义及组成

财务报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。财务报告包括财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。财务报表由报表本身及其附注两部分构成,一套完整的财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益(股东权益)变动表等报表,而附注是财务报表的组成部分。

财务报告的组成内容如表9-1所示。

表9-1 财务报告的组成

财务报告	财务报表	资产负债表 利润表 现金流量表 所有者权益(股东权益)变动表
	其他需披露的信息和资料	附注

可见,财务报表是企业财务报告的核心,是财务报告体系中的重要部分,是会计循环的最终结果,是反映企业财务状况、经营成果和现金流量等信息最集中的载体。本章将介绍会计报表和附注的内容。

二、财务报表的作用

在日常会计核算中,企业一定时期内发生的全部经济业务,都已经按照规定的会计处理程序和方法,全面、系统、完整地反映在有关账簿中,但是,账簿资料仍然比较分散,不能集中概括地反映出企业一定时期内的经营活动全貌,不便于有关各方了解、考核、评价企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息,据以作出正确的决策,也达不到合理利用会计信息的目的。因此,企业必须定期对日常会计核算资料进行加工整理,按照规定的格式编制财务报表,系统地反映报告期内的财务状况、经营成果和现金流量等情况,向企业的投资者、债权人、政府及有关部门和社会公众提供决策所需的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况。

三、财务报表的分类

按照不同的标准,企业的财务报表可以作如下分类:

(一)按反映经济内容不同的分类

按照财务报表反映的经济内容不同,可以分为反映企业财务状况及其变动情况的报表和反映企业经营成果的报表。

1. 反映企业财务状况及其变动情况的报表,包括反映企业在特定日期财务状况的报表(资产负债表)和在一定时期财务状况变动的报表(所有者权益变动表和现金流量表)。
2. 反映企业经营成果的报表,是反映企业在一定时期经营成果的报表(利润表)。

(二)按反映资金运动形态不同的分类

按照财务报表反映的资金运动形态不同,可以分为静态报表和动态报表。

1. 静态报表,是综合反映企业在特定日期资产、负债与所有者权益状况的报表,如资产负债表。
2. 动态报表,是综合反映企业在一定时期经营成果、所有者权益以及现金流量情况的报表,如利润表、所有者权益变动表和现金流量表。

(三)按编报期间的不同分类

按照财务报表编报期间的不同,可以分为月报、季报、半年报和年报。

1. 月报,是每个月度终了时编制的报表。
2. 季报,是季度终了时编制的报表,应当于季度终了后 15 天内对外提供。
3. 半年报,是每个会计年度的前 6 个月结束后编制的报表,应当于年度中期结束后

60 天内对外提供。

4. 年报,是年度终了时编制的报表,全部报表在年度终了时均应上报,应当于年度终了后4个月内对外提供。

月报和季报的编报要求简明扼要、反映及时;年报的编报要求揭示完整、反映全面;半年报在会计信息的详细程度方面,介于月报和年报之间。

上述月报、季报和半年报也可称为中期财务报告。中期,是指短于一个完整的会计年度的报告期间。中期财务报告,是指以中期为基础编制的财务报告。

(四)按编报主体的不同分类

按照财务报表编报主体的不同,可以分为个别财务报表和合并财务报表。

1. 个别财务报表,是由每一个独立核算的企业在自身会计核算的基础上对账簿记录进行加工而编制的财务报表,主要用以反映企业自身的财务状况、经营成果和现金流量等情况。

2. 合并财务报表,是以母公司和子公司组成的企业集团为会计主体,根据母公司和所属子公司的财务报表,由母公司编制的综合反映企业集团整体的财务状况、经营成果及现金流量等的财务报表。由母公司编制的合并财务报表至少应当包括合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表和附注。

四、财务报表编制的基本要求

(一)以持续经营为编制基础

企业应当以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量,在此基础上编制财务报表。企业不应以附注披露代替确认和计量。按照这一基本要求,企业在编制财务报表时,管理层应当对持续经营的能力进行估计。如果企业管理部门对持续经营能力产生重大怀疑,应当在附注中披露导致对持续经营能力产生重大怀疑的影响因素。如果企业管理部门正式决定或被迫在当期或将在下一个会计期间进行清算或停止营业,表明其处于非持续经营状态,应当采用其他基础编制财务报表,并在附注中声明财务报表未以持续经营为基础列报,披露未以持续经营为基础的原因和财务报表的编制基础。

(二)一致性

一致性,是指财务报表项目的列报应当在各个会计期间保持一致,不得随意变更,但下列情况除外:(1)会计准则要求改变财务报表项目的列报。(2)企业经营业务的性质发生重大变化后,变更财务报表项目的列报能够提供更可靠、更相关的会计信息。按照这一

基本要求,如果财务报表项目的列报发生重大变化时,企业应当在附注中披露变化的项目和原因,以及假设未发生变化该项目原来的列报方法和金额。

(三)重要性

当财务报表某项目的省略或错报会影响使用者据此做出经济决策时,该项目具有重要性。重要性应当根据企业所处环境,从项目的性质和金额大小两方面加以判断。如判断项目的重要性,应当考虑该项目的性质是否属于企业日常活动等因素;判断项目金额大小的重要性,应当通过单项金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、营业成本总额、净利润等直接相关项目金额的比重加以确定。根据会计准则的规定,性质或功能不同的项目,应当在财务报表中单独列报,不具有重要性的项目除外。性质或功能类似的项目,其所属类别具有重要性的,应当按其类别在财务报表中单独列报。

(四)可比性

可比性,是指当期财务报表的列报,至少应当提供所有列报项目上一可比会计期间的比较数据,以及与理解当期财务报表相关的说明,但其他会计准则另有规定的除外。根据企业会计准则的规定,财务报表项目的列报发生变更情况时,应当对上期比较数据按照当期的列报要求进行调整,并在附注中披露调整的原因和性质,以及调整的各项金额。对上期比较数据进行调整不切实可行的,应当在附注中披露不能调整的原因。不切实可行,是指企业在作出所有合理努力后仍然无法采用某项规定。

(五)其他要求

1. 不得抵销要求。不得抵销要求,是指在编制财务报表时,有的项目不得相互抵销,如资产项目和负债项目的金额、收入项目和费用项目的金额不得相互抵销,但其他会计准则另有规定的除外,例如不能将应收款项与应付款项、预付款项与预收款项等相互抵销后的金额填入财务报表。但是应注意资产项目按扣除减值准备后的净额列示,不属于抵销;非日常活动产生的损益,以收入扣减费用后的净额列示,不属于抵销。

2. 应披露内容要求。应披露内容要求,是指企业应当在财务报表的显著位置披露下列各项内容:编报企业的名称;资产负债表日或财务报表涵盖的会计期间;人民币金额单位;财务报表是合并财务报表的,应当予以标明。

3. 涵盖期间要求。涵盖期间要求,是指企业至少应当按年编制财务报表。年度财务报表涵盖的期间短于一年的,应当披露年度财务报表的涵盖期间,以及短于一年的原因。

第二节 资产负债表

一、资产负债表的意义和作用

(一) 资产负债表的意义

资产负债表是反映企业在某一特定日期的财务状况的会计报表。资产负债表是根据资产、负债、所有者权益之间的相互关系,按照一定的分类标准和顺序,把企业一定日期的资产、负债及所有者权益项目进行适当分类、汇总、排列编制而成的。每一会计主体都必须定期编制资产负债表。

(二) 资产负债表的作用

资产负债表是基本会计报表之一,它所提供的会计信息是企业的投资人、债权人、政府有关机构以及企业自身进行决策和管理所必需的。资产负债表的作用主要表现为:

1. 可以反映企业某一特定日期的资产总额及其构成情况,分析企业所拥有或控制的经济资源及其分布状况,并为进一步分析企业的生产经营能力提供重要资料。
2. 可以反映企业某一特定日期的负债总额及其结构,了解企业面临的财务风险,分析企业目前和未来需要偿还债务的数量。
3. 可以反映企业所有者权益的构成情况,了解企业所有者在企业资产中享有的经济利益,考察企业资本的保全和增值情况。
4. 可以使报表使用者了解企业财务状况的全貌,分析企业财务结构的优劣和举债经营的合理程度,评价企业的偿债能力、支付能力、筹资能力等。
5. 可以了解企业未来的财务状况和财务安全程度,预测企业的发展前景。

二、资产负债表的内容和格式

(一) 资产负债表的内容

资产负债表反映企业在某一特定日期的资产、负债及所有者权益三方面内容,因此,资产负债表的项目也分为资产、负债、所有者权益三类。

1. 资产类项目。一般按流动性大小分为流动资产和非流动资产两类,类内再按其流动性由大到小的顺序分项列示。流动资产项目通常包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、应收利息、应收股利、其他应收款、存货、一年内到期的非流动资产等。非流动资产项目通常包括长期股权投资、固定资产、在建工程、工程物资、固定资

产清理、无形资产等。

2. 负债类项目。一般按偿还期限的长短分为流动负债和非流动负债两类,类内再分项列示。流动负债项目一般包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款、一年内到期的非流动负债等。非流动负债项目一般包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 所有者权益类项目。一般按照实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润和其他综合收益分项列示。

(二) 资产负债表的格式

资产负债表是根据“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计恒等式,按照一定的分类标准和次序,将企业在一定日期的资产、负债、所有者权益项目予以适当排列。资产负债表一般有两种格式,一种是报告式,另一种是账户式。报告式资产负债表是将资产、负债、所有者权益按从上到下的顺序依次排列。账户式资产负债表是将报表分为左右两方,左方列示资产各项目,右方列示负债及所有者权益各项目,左方的资产总计等于右方的负债及所有者权益总计。我国的资产负债表采用账户式,其一般格式如表 9-3 所示。

三、资产负债表的编制方法

(一) “年初余额”的编制方法

资产负债表“年初余额”栏内各项目的金额,应根据上年末资产负债表“期末余额”栏内所列数字填列。如果本年度资产负债表规定的各个项目的名称和内容同上年度不一致,应对上年年末资产负债表各项目的名称和数字按照本年度的规定进行调整后,填入报表中的“年初余额”栏内。

(二) “期末余额”的编制方法

资产负债表“期末余额”栏各项目的金额,主要根据期末有关资产类、负债类、所有者权益类科目的余额填列。其填列方法可归纳如下:

1. 直接根据总账科目余额填列。资产负债表中大部分项目可以根据相应的总账科目期末余额直接填列。例如,交易性金融资产、固定资产清理、长期待摊费用、递延所得税资产、短期借款、应付票据、应付职工薪酬、应交税费、应付股利、其他应付款、递延所得税负债、实收资本、资本公积、盈余公积等项目。

2. 根据几个总账科目余额计算后填列。资产负债表中的有的项目需要根据若干个总账科目期末余额计算后填列。例如,(1)货币资金项目,根据“库存现金”、“银行存款”、“其他货币资金”科目的期末余额合计填列。(2)1月-11月份未分配利润项目,根据“本

年利润”科目期末贷方余额减“利润分配”科目期末借方余额的数额填列(如发生亏损,有未弥补的亏损,则应在本项目内以“-”号填列)。(3)存货项目,根据“材料采购”、“原材料”、“库存商品”、“材料成本差异”、“生产成本”等科目的期末余额计算填列。

3. 根据有关明细科目余额计算后填列。资产负债表中有的项目不能根据总账科目的期末余额,或几个总账科目的期末余额简单计算后填列,而需要根据有关总账科目及其所属明细科目的期末余额分析计算后填列。例如,(1)预付账款项目,应根据“预付账款”、“应付账款”科目所属明细科目的期末借方余额合计填列。(2)应付账款项目,应根据“应付账款”、“预付账款”科目所属明细科目的期末贷方余额合计填列。(3)应收账款项目,应根据“应收账款”、“预收账款”科目所属明细科目期末借方余额合计填列(应收账款提取了坏账准备的,填列该项目时,还应扣除期末坏账准备贷方余额)。(4)预收账款项目,应根据“预收账款”、“应收账款”科目所属明细科目贷方余额填列等。

4. 根据总账科目和明细科目的余额分析计算后填列。资产负债表中有的项目应根据其总账科目以及明细科目的余额分析计算后填列。例如,(1)长期借款项目,应根据“长期借款”总账科目的余额扣除其所属明细科目中反映的将于一年内到期偿还金额后的余额填列。“长期借款”中将于一年内到期偿还的金额,应在流动负债类下“一年内到期的非流动负债”项目内单独反映。(2)长期待摊费用项目,应根据“长期待摊费用”总账科目的余额扣除其所属明细科目中反映的将于1年内到期摊销金额后的余额填列。“长期待摊费用”中将于1年内到期摊销的金额,应在流动资产类下“一年内到期的非流动资产”项目内单独反映。

5. 根据总账科目余额减去其备抵科目余额后的净额填列。资产负债表中有些项目需要根据该科目的有关期末余额,减去其所计提的各种减值准备后的净额填列。例如,(1)应收账款项目,应根据“应收账款”科目期末余额,减去“坏账准备”科目期末余额后的净额填列。(2)长期股权投资项目,应根据“长期股权投资”科目的期末余额,减去“长期股权投资减值准备”科目期末余额后的净额填列。(3)固定资产项目,应根据“固定资产”科目期末余额减“累计折旧”、“固定资产减值准备”科目期末余额后的净额填列。(4)无形资产项目,应根据“无形资产”科目期末余额减“累计摊销”、“无形资产减值准备”科目期末余额后的净额填列等。

6. 综合运用上述填列方法填列。资产负债表中有些项目的填列,不仅限于上述的一种方法,而是综合运用两种以上的方法分析计算后填列。例如(1)存货项目,既要根据几个总账科目余额计算填列,同时还要减去“存货跌价准备”科目余额后的净额填列;(2)应收账款项目,既要根据有关明细科目余额计算填列,同时还要减去“坏账准备”科目余额后的净额填列。

现举例说明资产负债表的编制方法如下:

【例9-1】某股份有限公司2007年12月31日的科目余额表如表9-2所示。

表 9-2

科目余额表

2007 年 12 月 31 日

单位:元

科目名称	借方余额	科目名称	贷方余额
库存现金	1 600	短期借款	40 000
银行存款	644 908	应付票据	80 000
其他货币资金	5 840	应付账款	763 040
应收票据	36 800	其他应付款	40 000
应收账款	480 000	应付职工薪酬	144 000
坏账准备	-1 440	应交税费	165 307
预付账款	80 000	应付股利	25 772
其他应收款	4 000	长期借款	928 000
材料采购	220 000	实收资本	3 980 000
原材料	66 440	资本公积	20 000
库存商品	1 769 920	盈余公积	104 949
材料成本差异	3 400	利润分配——未分配利润	155 600
长期股权投资	200 000		
固定资产	1 920 800		
累计折旧	-136 000		
固定资产减值准备	-24 000		
工程物资	120 000		
在建工程	462 400		
无形资产	592 000		
合 计	6 445 668	合 计	6 445 668

根据表 9-2 的资料,编制该公司 2007 年 12 月 31 日的资产负债表如表 9-3 所示(其中年初余额为 2006 年 12 月 31 日的资产负债表有关数据假定已知)。

表 9-3 资产负债表
编制单位:某股份有限公司 2007 年 12 月 31 日 会计报表 单位:元

资 产	期末余额	年初余额	负债及所有者权益	期末余额	年初余额
流动资产:			流动负债:		
货币资金	652 348	1 125 040	短期借款	40 000	240 000
交易性金融资产		12 000	交易性金融负债		
应收票据	36 800	196 800	应付票据	80 000	160 000
应收账款	478 560	239 280	应付账款	763 040	763 040
预付款项	80 000	80 000	预收款项		
应收利息			应付职工薪酬	144 000	88 000
应收股利			应交税费	165 307	24 800
其他应收款	4 000	4 000	应付利息	25 772	
存货	2 059 760	2 144 000	应付股利		
被划分为持有待售的非流动资产及被划分为持有待售的处置组中的资产			其他应付款	40 000	45 280
一年内到期的非流动资产			被划分为持有待售的处置组中的负债		
其他流动资产			一年内到期的非流动负债		800 000
流动资产合计	3 311 468	3 801 120	其他流动负债		
非流动资产:			流动负债合计	1 258 119	2 121 120
可供出售金融资产			非流动负债:		
持有至到期投资			长期借款	928 000	480 000
长期应收款			应付债券		
长期股权投资	200 000	200 000	长期应付款		
投资性房地产			专项应付款		
固定资产	1 760 800	880 000	预计负债		
在建工程	462 400	1 200 000	递延所得税负债		
工程物资	120 000		其他非流动负债		
固定资产清理			非流动负债合计	928 000	480 000
无形资产	592 000	640 000	负债合计	2 186 119	2 601 120
开发支出			所有者权益:		
商誉			实收资本	3 980 000	3 980 000
长期待摊费用			资本公积	20 000	20 000
递延所得税资产			减:库存股		
其他非流动资产			其他综合收益		
非流动资产合计	3 135 200	2 920 000	盈余公积	104 949	80 000
			未分配利润	155 600	40 000
			所有者权益合计	4 260 549	4 120 000
资产总计	6 446 668	6 721 120	负债及所有者权益总计	6 446 668	6 721 120

注:年初“应收账款”科目的余额为 240 000 元;“坏账准备”科目的余额为 720 元;年初“长期借款”科目的余额为 1 280 000 元,其中有 800 000 元将于 2007 年到期归还。

【例9-2】乙公司2007年12月31日有关总账、明细账科目余额的资料如表9-4所示。

表9-4 有关总账、明细账科目余额表 单位:元

总账	明细账	借方余额	贷方余额	总账	明细账	借方余额	贷方余额
库存现金		2 000		存货跌价准备			1 500
银行存款		156 000		固定资产减值准备			16 000
应收账款		1 200		应付账款			400
	—A公司	1 700			—E公司		1 000
	—B公司		500		—F公司	600	
预付账款		850					
	—C公司		150	长期借款			450 000
	—D公司	1 000		其中有200 000元			
材料采购		2 550		为次年4月到期偿			
原材料		30 000		还的借款			
库存商品		62 000					
生产成本		3 000					
固定资产		1 600 000					
累计折旧			293 000				

根据上述资料编制资产负债表有关项目如下:

1. 货币资金 = 2 000 + 156 000 = 158 000(元)
2. 应收账款 = 1 700(元)
3. 预付款项 = 1 000 + 600 = 1 600(元)
4. 存货 = 2 550 + 30 000 + 62 000 + 3 000 - 1 500 = 96 050(元)
5. 固定资产 = 1 600 000 - 293 000 - 16 000 = 1 291 000(元)
6. 应付账款 = 1 000 + 150 = 1 150(元)
7. 预收款项 = 500(元)
8. 一年内到期的非流动负债 = 200 000(元)
9. 长期借款 = 450 000 - 200 000 = 250 000(元)

第三节 利润表

一、利润表的作用、格式和内容

(一) 利润表的作用

利润表是反映企业在一定会计期间(月份、季度或年度)的经营成果(或亏损,下同)的会计报表。企业在一定会计期间的经营成果,一般是指企业在一定期间内实现的利润,

包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失及其他综合收益等。其中直接计入当期利润的利得和损失,是指应当计入当期损益,会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。其他综合收益,是指企业在某一期间除与所有者以其所有者身份进行的交易之外的其他交易或事项所引起的所有者权益变动。综合收益总额项目反映净利润和其他综合收益扣除所得税影响后的净额相加后的合计金额。

利润表是基本会计报表之一,其作用主要表现在以下几个方面:

1. 可以反映企业一定会计期间生产经营活动的成果。利润表揭示了利润各构成要素之间的内在联系,反映了企业利润的实现(或亏损的发生)情况。
2. 可以评价企业的经营绩效。利润表提供的利润指标是一项综合性信息,是企业生产经营过程中各方面工作成果的综合体现,它能够反映企业管理者的经营绩效。
3. 可以预测企业未来的利润发展趋势及获利能力。通过对企业提供的不同时期的利润表的相关项目数字进行比较,用以分析企业未来的利润发展趋势以及企业未来的获利能力。

(二) 利润表的格式和内容

利润表是依据“利润=收入-费用+直接计入当期利润的利得-直接计入当期利润的损失”这一平衡公式,按照一定的标准和顺序,将企业一定会计期间的各项收入、费用以及构成利润的各个项目予以适当排列编制而成的。

利润表通常有单步式和多步式两种格式。

单步式利润表是通过一次计算得出当期净损益,即将本期实现的所有收入、利得汇集在一起,将本期发生的所有费用、损失也汇集在一起,然后将收入、利得合计减去费用、损失合计,得出企业本期的净利润。单步式利润表格式简单,编制方便,也便于报表阅读者理解。但单步式利润表不能揭示收入与费用之间的对照关系,也不便于同行业企业间报表指标的对比。

多步式利润表要通过多步计算确定企业当期的净利润。即:

1. 营业利润 = 营业收入 - 营业成本 - 营业税金及附加 - 销售费用 - 管理费用 - 财务费用 - 资产减值损失 + (-) 公允价值变动收益(损失) + (-) 投资收益(损失)
2. 利润总额 = 营业利润 + 营业外收入 - 营业外支出
3. 净利润(或净亏损) = 利润总额 - 所得税费用
4. 综合收益 = 净利润 + 其他综合收益的税后净额

多步式利润表将收入、费用、利得和损失项目加以归类,分步反映净利润的构成内容,层次清楚,便于企业前后报表及不同企业之间会计信息的对比,也有利于预测企业未来的盈利能力。我国企业的利润表采用多步式。

二、利润表的编制方法

利润表各项目均需填列“本期金额”和“上期金额”两栏。表中“本期金额”栏反映各项目本期实际发生数。如果上年度利润表与本年度利润表的项目名称和内容不一致,应对上年度利润表项目的名称和数字按本年度的规定进行调整,填入报表的“上期金额”栏。利润表“本期金额”、“上期金额”栏内各项数字,除“每股收益”项目外,应当按照相关科目的发生额分析填列。“本期金额”栏各项目的内容及填列方法如下:

1. 营业收入项目,反映企业主营业务收入和其他经营活动所取得的收入总额。本项目应根据“主营业务收入”、“其他业务收入”科目的发生额分析填列。如果“主营业务收入”科目借方记录有销售退回等,应抵减本期的销售收入,按其销售收入净额填列本项目。

2. 营业成本项目,反映企业主营业务活动和其他经营活动所发生的实际成本。本项目应根据“主营业务成本”、“其他业务成本”科目的发生额分析填列。如果“主营业务成本”科目贷方发生额登记有销售退回等事项的,应抵减借方发生额,按已销产品的实际成本填列本项目。

3. 营业税金及附加项目,反映企业经营活动发生的营业税、消费税、城市维护建设税、资源税和教育费附加等相关税费,但不包括增值税。应根据“营业税金及附加”科目的发生额分析填列。

4. 销售费用项目,反映企业销售商品和材料、提供劳务的过程中发生的各种费用。应根据“销售费用”科目的发生额分析填列。

5. 管理费用项目,反映企业为组织和管理生产经营发生的管理费用。应根据“管理费用”科目的发生额分析填列。

6. 财务费用项目,反映企业为筹集生产经营所需资金等而发生的筹资费用。应根据“财务费用”科目的发生额分析填列。

7. 资产减值损失项目,反映企业计提各项资产减值准备所形成的损失。应根据“资产减值损失”科目的发生额分析填列。

8. 公允价值变动收益项目,反映企业应当计入当期损益的资产或负债公允价值变动的利得或损失。应根据“公允价值变动损益”科目的发生额分析填列,如为公允价值变动损失,以“-”号填列。

9. 投资收益项目,反映企业确认的投资收益或投资损失。应根据“投资收益”科目的发生额分析填列,如为投资损失,以“-”号填列。

10. 营业外收入项目,反映企业发生的与经营业务无直接关系的各项收入。应根据“营业外收入”科目的发生额分析填列。

11. 营业外支出项目,反映企业发生的与经营业务无直接关系的各项支出。应根据

“营业外支出”科目的发生额分析填列。

12. 所得税费用项目,反映企业应从当期利润总额中扣除的所得税费用。应根据“所得税费用”科目的发生额分析填列。

利润表中“营业利润”、“利润总额”、“净利润”各项目,根据计算结果填列,如为亏损以“-”号填列。普通股或潜在普通股已公开交易的企业,以及正处于公开发行普通股或潜在普通股过程中的企业,还应当利润表中列示每股收益信息。

现举例说明利润表的编制方法如下:

【例9-3】某股份有限公司2007年损益类科目“本年累计数”的金额如表9-5所示。

科目名称	借方发生额	贷方发生额
主营业务收入		970 000
其他业务收入		30 000
主营业务成本	580 000	
其他业务成本	20 000	
营业税金及附加	1 600	
管理费用	126 400	
销售费用	16 000	
财务费用	33 200	
公允价值变动损益		5 000
资产减值损失	15 000	
投资收益		25 200
营业外收入		50 000
营业外支出	39 760	
所得税费用	55 760	

根据上述资料编制该公司利润表如表9-6所示。

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入	1 000 000	略
减:营业成本	600 000	
营业税金及附加	1 600	

续表

项 目	本期金额	上期金额
销售费用	16 000	
管理费用	126 400	
财务费用	33 200	
资产减值损失	15 000	
加:公允价值变动收益(损失以“-”填列)	5 000	
投资收益(损失以“-”填列)	25 200	
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		
二、营业利润(亏损以“-”填列)	238 000	
加:营业外收入	50 000	
减:营业外支出	39 760	
其中:非流动资产处置损失		
三、利润总额(亏损总额以“-”填列)	248 240	
减:所得税费用	55 760	
四、净利润(净亏损以“-”填列)	192 480	
五、其他综合收益的税后净额		
(一)以后可能重分类进损益的其他综合收益		
(二)以后净重分类进损益的其他综合收益		
六、综合收益总额		
七、每股收益		
(一)基本每股收益		
(二)稀释每股收益		

第四节 现金流量表和所有者权益变动表

一、现金流量表

(一)现金流量表的作用

现金流量表是反映企业在一定会计期间的现金和现金等价物流入和流出的会计报表。它是以前为基础编制的反映企业财务状况变动情况的一张动态报表。企业对外提供的会计报表分别从不同的角度反映企业的财务状况、经营成果和现金流量信

息。资产负债表是反映企业某一日期财务状况的会计报表,通过它可以反映企业所拥有的资产、需偿还的债务,以及所有者在企业资产中所享有的经济利益情况,但它只能说明资产、负债、所有者权益及其各构成项目期末比期初增减变动的结果,不能揭示财务状况增减变动的原因。利润表反映企业一定期间内的经营成果,通过它可以反映企业一定期间的收入实现情况和费用发生情况以及净利润的实现情况,但利润表的编制基础是权责发生制,它不能提供现金流量信息。资产负债表和利润表只能提供某一方面的信息,为了全面揭示企业财务状况的变动原因,还需要编制现金流量表。其作用,主要表现在以下几个方面:

1. 提供企业的现金流量信息,从而有助于评价企业的偿债能力和支付能力。现金流量表是以现金为基础编制的财务状况变动表,通过该表,可以分门别类地反映企业报告期内经营活动、投资活动、筹资活动的现金流入和流出,了解企业的现金来源和运用是否合理,企业的现金能否偿还到期债务、支付股利、支付必要的固定资产投资,以及了解企业从经营活动中获得了多少现金,企业在多大程度上依赖于外部资金等。

2. 有助于预测企业未来的现金流量。通过现金流量表所反映的企业过去一定期间的现金流量以及其他生产经营指标,可以预测企业未来的现金流量。例如,根据上一期间销售商品和提供劳务产生的现金,结合下一期间的销售前景、收账政策和客户信誉等因素,就可以预测下一期间销售商品、提供劳务可能获得的现金。再如,企业通过银行借款筹得的资金,在本期现金流量表中表现为现金流入,但意味着未来偿还借款时要流出现金;本期应收未收的款项,在本期现金流量表中虽然未反映为现金流入,但意味着未来会有现金流入。因此通过对企业某个时期或连续的几个时期的现金流量表的分析,就可以预测企业未来的现金流量,从而为企业编制现金流量计划、组织现金调度,合理节约地使用现金创造条件,为债权人、投资人评价企业未来现金流量、进行投资和信贷决策提供必要的信息。

3. 有助于分析企业的收益质量及分析影响现金净流量的因素。利润表中的净利润指标,反映了企业的经营成果。但利润表是按照权责发生制基础编制的,它不能反映企业经营活动产生了多少现金。而通过现金流量表反映的经营活动现金流量与净利润相比较,就可以从现金流量的角度了解净利润的质量,并进一步分析是哪些因素影响现金流入,从而为分析和判断企业的财务前景提供信息。

(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。这里的现金是广义的现金概念,是指现金及现金等价物。

1. 现金,包括库存现金、可随时用于支付的银行存款、可随时用于支付的其他货币资金。

2. 现金等价物,是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值

变动风险很小的投资。其中期限短,一般是指从购买日起3个月内到期。现金等价物通常包括3个月内到期的债券投资。企业应当根据具体情况,确定现金等价物的范围,一经确定不得随意变更。

(三) 现金流量的分类

现金流量是指某一期间内企业现金流入和流出的数量,其编制目的是为会计报表使用者提供企业一定会计期间内有关现金的流入和流出的信息。为了清晰地揭示各类业务活动所引起的现金的增减变动情况,需要按照企业经营业务发生的性质将企业一定期间内产生的现金流量进行合理的分类。现金流量表通常将企业一定期间内产生的现金流量划分为经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量和筹资活动产生的现金流量三类。

1. 经营活动产生的现金流量。经营活动是指企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项,包括销售商品或提供劳务、购买货物、接受劳务、支付职工薪酬、缴纳税款等。通过计算经营活动产生的现金流量,可以反映企业经营活动对现金流量净额的影响程度。

经营活动的现金流入主要是指销售商品、提供劳务、税费返还等所收到的现金。经营活动的现金流出主要是指购买货物、接受劳务所支付的现金、缴纳税款、支付职工工资以及为职工支付的现金等。

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的投资及其处置活动。这里的长期资产是指固定资产、在建工程、无形资产等持有期限在一年或一个营业周期以上的资产。投资活动主要包括取得或收回投资、购建和处置固定资产、无形资产等。由于现金等价物已视同现金,所以现金等价物范围内的投资及其处置活动不包括在投资活动内。通过计算投资活动产生的现金流量,可以分析企业由投资获取现金流量的能力,以及投资产生的现金流量对企业现金流量净额的影响程度。

投资活动的现金流入主要包括收回投资所收到的现金;取得投资收益所收到的现金;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等。投资活动的现金流出主要包括购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金,投资所支付的现金等。

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、借入资金、偿还债务、分配股利、利润、偿付利息等。通过计算筹资活动产生的现金流量,可以分析企业的筹资能力,以及筹资产生的现金流量对企业现金流量净额的影响程度。

筹资活动的现金流入主要包括吸收投资所收到的现金、借款所收到的现金等。筹资活动的现金流出主要包括偿还债务所支付的现金、分配股利、利润或偿付利息所支付的现金等。

现金流量表的一般格式如表 9-7 所示。

表 9-7 现金流量表
编制单位: _____ 年 会企 03 表
单位:元

项 目	本期金额	上期金额
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		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金		
经营活动现金流入小计		
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金		
支付的各项税费		
支付其他与经营活动有关的现金		
经营活动现金流出小计		
经营活动产生的现金流量净额		
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
投资支付的现金		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计		
投资活动产生的现金流量净额		
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		

续表

项 目	本期金额	上期金额
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额		
四、汇率变动对现金的影响		
五、现金及现金等价物净增加额		
加：期初现金及现金等价物余额		
六、期末现金及现金等价物余额		

在现金流量表的几类项目中,以经营活动的现金流量最为重要。经营活动的现金流量,反映企业自身获得现金的能力,是企业获得持续资金来源的主要途径。它决定着企业不通过配股以及借债等筹资手段,就能够偿还债务,扩大经营规模和发放股利等。所以经营活动产生的现金流量净额反映了企业的盈余背后是否有充足的现金流入。在一般情况下,企业经营活动产生的现金流量越多,说明企业的销售畅通,资金周转快。经营活动产生的现金流量应当采用直接法列示。直接法,是指通过现金收入和现金支出的主要类别列示经营活动的现金流量。采用直接法编制经营活动的现金流量时,一般以利润表中的营业收入为起算点,调整与经营活动有关的项目的增减变动,然后计算出经营活动的现金流量。采用直接法具体编制现金流量表时可以采用工作底稿法或T形账户法,也可以根据有关科目记录分析填列。

二、所有者权益变动表

(一) 所有者权益变动表的概念

所有者权益变动表反映企业年末所有者权益增减变动的情况。所有者权益变动表应当反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况。当期损益、直接计入所有者权益的利得和损失以及与所有者(或股东,下同)的资本交易导致的所有者权益的变动,应当分别列示。

(二) 所有者权益变动表的结构

所有者权益变动表采用分别项目列示的方法,在表内至少应当单独列示反映下列信

息的项目;综合收益总额;会计政策变更和差错更正的累积影响金额;所有者投入资本和向所有者分配利润等;按照规定提取的盈余公积;实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润的期初和期末余额及其调节情况。

所有者权益的增减变动直接反映了某会计主体在一定期间的总收益和总费用,全面地反映了主体权益的综合变动,其格式如表9-8所示。

表9-8

所有者权益变动表

企会04表

编制单位:

年度

单位:元

项 目	本年年额						上年金额							
	实收 资本 (或股 本)	资本 公积	减:库 存股	其他 综合 收益	盈余 公积	未分 配利 润	所有 者权 益合 计	实收 资本 (或股 本)	资本 公积	减:库 存股	其他 综合 收益	盈余 公积	未分 配利 润	所有 者权 益合 计
一、上年年末余额														
加:会计政策变更														
前期差错更正														
二、本年年年初余额														
三、本年增减变动金额(减少以 “-”号填列)														
(一)综合收益总额														
(二)所有者投入和减少资本														
1. 所有者投入资本														
2. 股份支付计入所有者权益的 金额														
3. 其他														
(三)利润分配														
1. 提取盈余公积														
2. 对所有者(或股东)的分配														
3. 其他														
(四)所有者权益内部结转														
1. 资本公积转增资本(或股本)														
2. 盈余公积转增资本(或股本)														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 其他														
四、本年年末余额														

第五节 财务报表附注

一、财务报表附注的概念和作用

(一) 财务报表附注的概念

财务报表附注(或称为附注)是财务报表重要的组成部分,是对在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等会计报表中列示项目的文字描述或明细资料,以及对未能在这些会计报表中列示项目的说明等。

(二) 财务报表附注的作用

企业按规定披露财务报表附注的信息,其作用主要有以下几个方面:

1. 促使企业充分披露会计信息。会计报表主要是以表格形式综合、概括地描述企业的财务状况、经营情况和现金流量信息,其格式和内容具有固定性和规定性,有些与报表使用者决策相关的重要信息没能包括在会计报表中。因此通过编制和披露财务报表附注,就能使企业的会计信息得到更充分的披露,从而有助于报表使用者更全面地掌握企业的财务状况、经营情况和现金流量情况。

2. 增强会计信息的可理解性。财务报表附注主要是以数据表格或文字说明等方式,对会计报表中的重要数据以及没有列入会计报表的重要事项进行解释或说明,从而有助于报表使用者更深入地理解会计报表提供的信息,并正确地利用这些信息。

3. 提高会计信息的可比性。不同行业或同一行业的不同企业对同一会计事项所采用的会计处理方法可能不同,致使提供的会计信息存在较大差异;即使是同一企业,也会因政策、制度、环境等的改变而变更其所采用的会计政策,导致其在不同会计期间的会计信息缺乏可比性。通过编制财务报表附注,披露企业所采用的具体会计政策和会计处理方法及其变更情况,可以使报表使用者了解企业会计信息存在的差异,分析差异产生的原因及其影响程度,从而提高会计信息的可比性。

二、财务报表附注的内容

财务报表附注应当披露财务报表的编制基础,相关信息应当与资产负债表、利润表、所有者权益变动表和现金流量表等报表中列示的项目相互参照。财务报表附注一般应包括下列内容:

1. 企业的基本情况。企业的基本情况包括:企业注册地、组织形式和总部地址;企业的业务性质和主要经营活动;母公司以及集团最终母公司的名称;财务报告的批准报出者

和财务报告批准报出日。

2. 财务报表的编制基础。财务报表的编制基础包括:会计年度;记账本位币;会计计量所运用的计量基础;现金和现金等价物的构成。

3. 遵循企业会计准则的声明。企业应当声明编制的财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

4. 重要会计政策和会计估计。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用的具体会计处理方法。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做的判断。企业应当披露所采用的重要会计政策和会计估计,不重要的会计政策和会计估计可以不披露。在披露会计政策和会计估计时,应当披露重要会计政策的确定依据和财务报表项目的计量基础,以及会计估计中所采用的关键假设和不确定因素。

5. 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明。企业应当按照《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和会计差错更正》及其指南的规定,披露会计政策和会计估计变更以及差错更正的相关内容。

6. 报表重要项目的说明。

(1)资产负债表重要项目的说明。应对交易性金融资产、应收款项、存货、长期股权投资、固定资产、无形资产、应付职工薪酬、应交税费、借款项目等项目进行披露说明。

①交易性金融资产。按交易性投资的类别分别列示年初公允价值和期末公允价值。

②应收款项。如应收账款,按账龄结构和客户类别分别列示年初账面余额和期末账面余额。有应收票据、预付账款、长期应收款、其他应收款的,比照应收账款披露的内容列示。

③存货。按存货种类分别列示年初账面余额、本期增加额、本期减少额、期末余额;涉及存货跌价准备的,按存货种类分别列示年初账面余额、本期计提额、本期减少额和期末余额。

④长期股权投资。按被投资单位分别列示年初账面余额和年末账面余额。

⑤固定资产。按固定资产类别分别列示固定资产原价、累计折旧、固定资产减值准备的年初账面余额、本期增加额、本期减少额和期末账面余额。

⑥无形资产。按无形资产项目分别列示各类无形资产原价、累计摊销、无形资产减值准备的年初账面余额、本期增加额、本期减少额和期末账面余额。同时还应披露计入当期损益和确认为无形资产的研究开发支出金额。

⑦应付职工薪酬。按构成职工薪酬的内容分别列示年初账面余额、本期增加额、本期支付额和期末账面余额。

⑧应交税费。按“增值税”等税费项目列示年初账面余额和期末账面余额。

⑨借款。按借款种类并分别短期借款、长期借款列示年初账面余额和期末账面余额。对于期末逾期借款,还应分别披露贷款单位、借款金额、逾期时间、年利率、逾期未偿还的

原因和预期还款期等。

⑩ 其他综合收益。包括其他综合收益及其所得税影响;其他综合收益各项目原计入其他综合收益、当期转入当期损益的金额;其他综合收益各项目的期初和期末余额及其调节情况。

(2) 利润表重要项目的说明。应对营业收入、公允价值变动收益、投资收益、资产减值损失、营业外收支、所得税费用等项目进行披露说明。还应当在附注中披露费用按照性质分类的利润表补充资料,可将费用分为耗用的原材料、职工薪酬费用、折旧费用、摊销费用等。

① 营业收入。分别按主营业务收入、其他业务收入列示本期发生额和上期发生额。

② 公允价值变动收益。按产生公允价值变动收益的来源分别列示本期发生额和上期发生额。

③ 投资收益。按产生投资收益的来源分别列示本期发生额和上期发生额。

④ 资产减值损失。按坏账损失、存货跌价损失、长期股权投资损失、固定资产减值损失、无形资产减值损失等项目分别列示本期发生额和上期发生额。

⑤ 营业外收支。分别按营业外收支的类别,如固定资产处置利得或损失、处置无形资产利得或损失等列示本期发生额和上期发生额。

⑥ 所得税费用。分别列示所得税费用或所得税收益的构成,说明所得税费用或所得税收益与利润的关系。

(3) 现金流量表附注。现金流量表附注主要包括用间接法披露将净利润调节为经营活动现金流量的信息、当期取得或处置子公司及其其他营业单位的有关信息、现金和现金等价物的构成内容。其中用间接法披露将净利润调节为经营活动现金流量信息的内容如表9-9所示。

表9-9 现金流量表补充资料

补充资料	本年金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润		
加:资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧		
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)		

续表

补充资料	本年金额	上期金额
投资损失(收益以“-”号填列)		
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)		
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目减少(增加以“-”号填列)		
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)		
其他		
经营活动产生的现金流量净额		
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
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. 现金及现金等价物变动情况		
现金的期末余额		
减:现金的期初余额		
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		

7. 或有事项、资产负债表日后事项、关联方关系及其交易等需要说明的事项。

第六节 财务报表分析

一、财务报表分析的意义

企业定期编制的财务报表,是企业投资人、债权人、国家有关管理机构以及企业内部经营管理者等进行决策所必需的。但是财务报表提供的信息是对企业财务状况、经营成果和现金流量情况的高度概括和综合,不能详细说明企业经营过程中取得的成绩和存在的问题,要进行有效的决策,还需要对财务报表提供的大量数据进一步加工、进行比较、分析、评价和解释,取得特定经营决策和经营管理所需要的财务信息,减少决策的不确定性。

财务报表分析就是以财务报表和其他相关资料为依据,采用专门的方法,计算、分析、评价企业财务状况、经营成果和现金流量及其变动,目的是了解过去、评价现在、预测未来,为有关各方提供决策有用的信息。

一般而言,财务报表分析的意义主要包括以下几个方面:第一,总结、评价企业的财务状况、经营成果,揭示企业经营活动中存在的问题,为改善企业经营管理提供方向。第二,预测企业未来的财务状况、经营成果,为投资人、债权人、政府有关机构等进行决策和管理提供帮助。第三,检查企业的计划或预算完成情况,考核企业经营管理人员的业绩,为完善企业激励机制和约束机制提供参考。

二、财务报表分析的方法

财务报表分析的方法主要有比较分析法、比率分析法、趋势分析法、因素分析法等。

(一) 比较分析法

比较分析法也称对比分析法,是指通过会计报表项目实际数与基数的对比来揭示实际数与基数的差异,借以了解经济活动的成绩和问题的一种分析方法。比较分析法是财务报表分析中常用的一种分析方法。

根据分析的目的和要求不同,对比的基数一般有计划数、前期实际数或以往年度同期实际数、企业历史先进水平或国内外同行业的先进水平等。

将实际数与计划数对比,可以揭示实际与计划之间的差异,了解计划的执行情况;将本期实际数与前期实际数或以往年度同期实际数对比,可以考察企业某项经济活动的发展趋势和经营管理工作的改进情况;将本期实际数与企业的历史先进水平对比、与国内外同行业的先进水平对比,可以发现与先进水平之间的差距,从而学习先进,赶超先进。

比较分析法只适用于同质指标的对比,例如资产负债表中某一项目的实际数与其基数对比,利润表中某一项目的实际数与其基数对比。而且,对比时要注意相比指标的可比性,即进行对比的各项指标,在经济内容、计算方法、计算期等方面应当可比。如果相比的指标存在不可比因素,应先按可比的口径进行调整,然后再进行比较。

(二) 比率分析法

比率分析法是通过计算会计报表中相关指标之间的比率,来分析和评价企业的财务状况和经营成果的一种分析方法。比率分析法主要有相关指标比率分析法和构成比率分析法两种。

1. 相关指标比率分析法。它是将两个性质不同但又相关的报表项目进行对比,求出其相对数,得到各种财务比率,以揭示会计报表中相关项目间的关系的一种比率分析法。

在实际工作中,由于企业的规模不同,纯粹根据每个企业会计报表中各项目的金额进行绝对数比较,并不能说明比较的各企业财务状况和经营成果的好坏。但如果计算相关指标之间的相对数,例如计算每个企业的资产负债率、销售利润率、成本利润率、存货周转率等,就可以将不同企业的财务状况和经营成果进行比较。相关指标比率分析是财务报表分析的重点和基础,其形成的财务指标及其分析方法见本节“三”所述。

2. 构成比率分析法。构成比率也称结构比率,就是某项经济指标的各个组成部分占总体的百分比。其一般计算公式如下:

$$\text{构成比率} = (\text{总体中某个组成部分的数额} \div \text{该总体总额}) \times 100\%$$

例如,在会计报表分析中,可以计算某项资产占资产总额的比重,某项负债占负债总额的比重等。通过计算构成比率,可以了解某项经济指标的构成情况及其结构的增减变动情况,分析其构成是否合理等。

(三) 趋势分析法

趋势分析法是将企业连续若干期的会计报表中的相同指标进行对比,以揭示某一经济指标在连续几个会计期间内的增减变动情况,据以预测经济发展趋势的一种分析方法。

采用趋势分析法,在连续若干期之间进行比较时,可以进行绝对数比较,也可以进行相对数比较。可以选定其中的某一期为基期,其他各期都与该基期的数据进行对比;也可分别以上一期为基期,将下一期与上一期的基数进行对比。

(四) 因素分析法

因素分析法是用来确定某项综合性经济指标各构成因素的变动对该综合性指标影响程度的一种分析方法。比较分析法、比率分析法、趋势分析法可以揭示实际数与基数之间的差异,但不能揭示引起差异的因素和各因素的影响程度。采用因素分析法则可以进一步分析差异产生的原因,揭示相关因素对这一差异的影响程度。

因素分析法的基本程序为:

1. 分析某综合性经济指标的影响因素,用数学表达式表示该经济指标与其各影响因素之间的内在联系,各影响因素的排列顺序一般为:数量指标排在前,质量指标排在后;实物量指标排在前,价值量指标排在后。

2. 将各项因素的基数代入确定的数学表达式,计算出该综合性经济指标的基数。

3. 按数学表达式中排定的各因素的先后顺序,依次将各因素的基数替换为实际数,并将每次替换后计算的结果与前一次替换后计算的结果相减,顺序计算出每项因素的影响程度,有几个因素就替换几次。

4. 将各项因素的影响程度的代数和与指标变动的差异总额核对相符。

采用因素分析法应注意:在计算某一因素对综合性指标的影响时,应假定其他因素不

变;各因素的替代顺序一经确定,不应随意变更;确定各因素替代顺序的一般原则是:先数量指标,后质量指标;先实物量指标,后价值量指标;先分子,后分母。

三、财务报表分析运用的主要指标

财务报表分析中,通常计算的指标有反映偿债能力、营运能力和盈利能力三大类指标。

(一)反映企业偿债能力的指标

偿债能力的分析包括短期偿债能力分析和长期偿债能力分析两个方面。反映企业短期偿债能力的指标主要有流动比率、速动比率、现金比率等;反映企业长期偿债能力的指标通常有资产负债率、已获利息倍数等。

1. 流动比率。流动比率是指企业的流动资产总额与流动负债总额的比值。它是衡量企业短期偿债能力最常用的指标。其计算公式如下:

$$\text{流动比率} = \text{流动资产} \div \text{流动负债}$$

例如,根据表9-3中的资料,计算该股份有限公司20×8年年初和年末的流动比率如下:

$$\text{年初流动比率} = 3\,801\,120 \div 2\,121\,120 = 1.79$$

$$\text{年末流动比率} = 3\,311\,468 \div 1\,258\,119 = 2.63$$

计算结果表明,企业每1元流动负债年初只有1.79元流动资产保证,而年末却有2.63元流动资产保证,企业的短期偿债能力提高了。

流动比率越高,说明企业资产的流动性越大,短期偿债能力越强。一般认为,流动比率应为2左右,企业的短期偿债能力才会有保证。但是,由于各行业的经营性质不同,以及每个企业的经营和理财方式不同,流动比率会有较大差别,没有统一标准的流动比率。

2. 速动比率。速动比率也称酸性测试比率,是指速动资产与流动负债的比值。速动资产是指企业流动资产扣除存货后的部分。速动比率指标是对流动比率的补充,反映企业短期内可变现资产偿还流动负债的能力。其计算公式如下:

$$\text{速动比率} = \text{速动资产} \div \text{流动负债}$$

例如,根据表9-3中的资料,计算该股份有限公司20×8年年初和年末的速动比率如下:

$$\text{年初速动比率} = (3\,801\,120 - 2\,144\,000) \div 2\,121\,120 = 0.78$$

$$\text{年末速动比率} = (3\,311\,468 - 2\,059\,760) \div 1\,258\,119 = 0.99$$

计算结果表明,该企业年末速动比率比年初速动比率提高了,从而企业的短期偿债能力也有所提高。

速动比率越高,表明企业的短期偿债能力越强。通常认为,正常的速动比率应为1左右。但是,由于各行业的经营性质不同,以及每个企业的经营和理财方式不同,速动比率会有较大差别,没有统一标准的速动比率。例如,采取现销政策的企业,几乎没有应收账款,速动比率大大低于1是很正常的。而一些应收账款很多的企业,速动比率可能要大于1。因此,在财务报表分析中,计算出速动比率后,还应同本企业历史速动比率、同行业平均速动比率等进行比较,判断这个比率的高低,并通过对速动资产具体内容以及影响企业经营的相关因素的分析,找出速动比率过高或过低以及发生变动的原由。一般情况下,应收账款的变现能力是影响速动比率可信度的重要因素。

3. 现金比率。现金比率是指企业现金与流动负债的比值。这里的现金是指现金和现金等价物。现金比率指标反映企业立即偿还流动负债的能力。其计算公式如下:

$$\text{现金比率} = \frac{\text{现金} + \text{流动负债}}{\text{流动负债}}$$

例如,根据表9-3中的资料,计算该股份有限公司20×8年年初和年末的现金比率如下:

$$\text{年初现金比率} = \frac{1\,125\,040}{2\,121\,120} = 0.53$$

$$\text{年末现金比率} = \frac{652\,348}{1\,258\,119} = 0.52$$

4. 资产负债率。资产负债率也称负债比率、举债经营比率,它是指负债总额除以资产总额的百分比。该指标反映在资产总额中有多大比例是通过举债筹集的,以及债权人发放贷款的安全程度。其计算公式如下:

$$\text{资产负债率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{资产总额}} \times 100\%$$

例如,根据表9-3中的资料,计算该股份有限公司20×8年年初和年末的资产负债率如下:

$$\text{年初资产负债率} = \frac{2\,601\,120}{6\,721\,120} \times 100\% = 38.70\%$$

$$\text{年末资产负债率} = \frac{2\,186\,119}{6\,446\,668} \times 100\% = 33.91\%$$

计算结果表明,该公司资产负债率年末比年初低。一般来说,资产负债率越低,对债权人就越有利,其贷款安全程度就越高。资产负债率越高,债权人承担的风险就越大,对债权人越不利。但对股东而言,只要全部资本利润率大于借款利息率,则资产负债率越高越好。

5. 已获利息倍数。已获利息倍数也称利息保障倍数,是指企业息税前利润与利息费用的比率。其计算公式如下:

$$\text{已获利息倍数} = \frac{\text{息税前利润}}{\text{利息费用}}$$

公式中的“息税前利润”是指利润表中未扣除利息费用和所得税费用之前的利润。

它可以用利润总额加利息费用来测算。我国利润表中没有单设“利息费用”项目,而是将利息费用包括在“财务费用”项目中,因此外部报表使用者只好用“利润总额加财务费用”来估算。

公式中的利息费用是指本期发生的全部利息费用,包括计入财务费用中的利息费用和计入固定资产成本中的利息费用。

例如,根据表9-6中的资料(假定该利润表中的财务费用全部为利息费用),计算该股份有限公司20×8年的已获利息倍数如下:

$$\text{已获利息倍数} = (248\ 240 + 33\ 200) \div 33\ 200 = 8.48$$

已获利息倍数指标反映企业用经营所得支付债务利息的能力。该指标越大,企业支付利息费用的能力就越强。在分析企业的利息保障倍数时,应将本企业的这一指标与其他企业,特别是本行业平均水平进行比较,以评价本企业的指标水平。同时还应将本企业连续几年的该项指标进行比较,并选择最低指标年度的数据作为标准,以保证最低的偿债能力。

(二) 反映企业营运能力的比率指标

企业的营运能力是指企业运用资产获取收入的能力,通常用各种资产的周转率指标来衡量。衡量企业营运能力的指标主要有存货周转率、应收账款周转率等。

1. 存货周转率。存货周转率是衡量和评价企业购入存货、投入生产、销售收回等各环节管理状况的综合性指标。它是销售成本与存货平均余额的比值,也称存货周转次数。用时间表示的存货周转率就是存货周转天数。其计算公式如下:

$$\begin{aligned} \text{存货周转率} &= \text{销售成本} \div \text{存货平均余额} \\ \text{存货周转天数} &= 360 \div \text{存货周转率} \end{aligned}$$

其中:

$$\text{存货平均余额} = (\text{存货期初余额} + \text{存货期末余额}) \div 2$$

例如,根据表9-3和表9-6中的资料,计算该股份有限公司20×8年度的存货周转率和存货周转天数如下:

$$\text{存货周转率} = 600\ 000 \div [(2\ 144\ 000 + 2\ 059\ 760) \div 2] = 0.29(\text{次})$$

$$\text{存货周转天数} = 360 \div 0.29 = 1\ 241(\text{天})$$

一般而言,存货周转速度越快,存货的占用水平越低,流动性越强,存货转换为现金和应收账款的速度就越快。因此,提高存货周转率可以提高企业资产的变现能力。

存货在企业流动资产中占的比重较大,它的周转速度的快慢,不仅反映存货的管理水平,而且直接影响企业的短期偿债能力。因此,在对存货周转率进行分析时,既要分析引起存货数量发生变化的因素,如企业季节性生产的变化、存货批量的变化等,还要对存货结构以及影响存货周转速度的重要项目进行分析。

2. 应收账款周转率。应收账款周转率是指企业本期发生的赊销净额与同期应收账款平均余额的比值。它说明应收账款的流动速度。用时间表示的应收账款周转速度是应收账款周转天数,也叫平均应收账款回收期,它表示企业从取得应收账款的权利到收回款项所需要的时间。其计算公式如下:

$$\begin{aligned} \text{应收账款周转率} &= \text{赊销净额} \div \text{应收账款平均余额} \\ \text{应收账款周转天数} &= 360 \div \text{应收账款周转率} \end{aligned}$$

其中:

$$\begin{aligned} \text{赊销净额} &= \text{销售收入} - \text{现销收入} - \text{销售折扣和折让} \\ \text{应收账款平均余额} &= (\text{应收账款期初余额} + \text{应收账款期末余额}) \div 2 \end{aligned}$$

应收账款期初余额和期末余额为未扣除坏账准备的应收账款金额。

实际工作中,由于涉及商业秘密,企业的赊销收入和现销收入一般不在会计报表中单独披露,所以,外部会计报表使用者在分析应收账款周转率时,一般用销售收入净额估算。

例如,根据表9-3和表9-6中的资料,计算该股份有限公司20×8年度的应收账款周转率(按未扣除坏账准备的全额计算)如下:

$$\begin{aligned} \text{应收账款周转率} &= 970\,000 \div [(240\,000 + 480\,000) \div 2] = 2.69(\text{次}) \\ \text{应收账款周转天数} &= 360 \div 2.69 = 134(\text{天}) \end{aligned}$$

一般来说,应收账款周转率越高,平均收账期越短,应收账款的回收越快。分析时,可将本期的应收账款周转率和应收账款周转天数与该企业前期数、行业平均水平或其他类似企业的指标相比较,评价和判断该企业应收账款周转速度的快慢。

(三)反映企业盈利能力的比率指标

盈利能力是指企业赚取利润的能力。不论是企业的投资人、债权人,还是企业的经营者,都十分重视和关心企业的盈利能力。反映企业盈利能力的指标很多,这里重点介绍以下几个指标:

1. 销售利润率。销售利润率是指净利润占销售收入的百分比。它表示每100元销售收入带来的净利润的多少,反映销售收入的收益水平。其计算公式如下:

$$\text{销售利润率} = (\text{净利润} \div \text{销售收入}) \times 100\%$$

例如,根据表9-5中的资料,计算该股份有限公司20×8年度的销售利润率如下:

$$\text{销售利润率} = (166\,320.80 \div 970\,000) \times 100\% = 17.15\%$$

2. 净资产收益率。净资产收益率是指净利润与平均净资产的百分比。其计算公式如下:

$$\text{净资产收益率} = (\text{净利润} \div \text{平均净资产}) \times 100\%$$

其中:

$$\text{平均净资产} = (\text{期初净资产} + \text{期末净资产}) \div 2$$

例如,根据表9-3和表9-6中的资料,计算该股份有限公司20×8年度的净资产收益率如下:

$$\text{平均净资产} = (4\,120\,000 + 4\,260\,549) \div 2 = 4\,190\,274.50$$

$$\text{净资产收益率} = (166\,320.80 \div 4\,190\,274.50) \times 100\% = 3.97\%$$

净资产收益率反映企业所有者投入资本的获利能力,具有很强的综合性。该指标越大,说明所有者投入资本的获利能力越强。

复习思考题

1. 企业的财务报表具有哪些作用?编制财务报表应遵循哪些基本要求?
2. 资产负债表的主要作用是什么?其结构有什么特点?怎样编制资产负债表?
3. 利润表的主要作用是什么?其结构有何特点?怎样编制利润表?
4. 现金流量表的主要作用是什么?其结构有何特点?
5. 所有者权益(股东权益)变动表的主要作用是什么?其结构有何特点?
6. 财务报表附注主要应披露哪些方面的信息?
7. 财务报表分析的一般程序是什么?
8. 财务报表分析的方法有哪几种?其主要内容是什么?

练习题

一、单项选择题

1. 下列资产负债表项目中,不能直接根据总账科目期末余额直接填列的是()。
 - A. 实收资本
 - B. 短期借款
 - C. 应付账款
 - D. 交易性金融资产
2. 利润表中的“利润总额”项目是以营业利润为基础,再考虑的因素是()。
 - A. 投资收益
 - B. 营业外收入
 - C. 营业收入
 - D. 公允价值变动收益
3. 现金流量表编制的依据是()。
 - A. 权责发生制
 - B. 收付实现制
 - C. 实地盘存制
 - D. 永续盘存制
4. 下列资产负债表项目中,需要根据明细科目余额计算填列的是()。
 - A. 应收账款
 - B. 盈余公积
 - C. 应收利息
 - D. 应付股利
5. 现阶段我国资产负债表采用的格式是()。

- A. 账户式 B. 报告式 C. 单步式 D. 多步式

二、多项选择题

- 资产负债表中“存货”项目反映的内容有()。
 - 生产成本
 - 原材料
 - 材料成本差异
 - 工程物质
- 利润表中,“营业成本”项目反映的内容有()。
 - 生产成本——基本生产成本
 - 主营业务成本
 - 生产成本——辅助生产成本
 - 其他业务成本
- 我国会计准则规定企业至少应对外报送的财务报表有()。
 - 现金流量表
 - 资产负债表
 - 利润表
 - 主要产品单位成本报表
- 根据规定,企业一套完整的财务报表至少应当包括()。
 - 现金流量表
 - 资产负债表
 - 利润表
 - 所有者权益变动表
- 资产负债表中,“预收账款”项目编制的依据有()。
 - 预收账款科目所属明细账的期末借方余额
 - 预收账款科目所属明细账的期末贷方余额
 - 应收账款科目所属明细账的期末借方余额
 - 应收账款科目所属明细账的期末贷方余额

三、判断题

- 资产负债表是反映企业某一时期财务状况的报表。 ()
- 利润表是反映企业某一时点经营成果的报表。 ()
- 企业应当以持续经营为基础编报财务报表。 ()
- 所有者权益变动表属于静态报表。 ()
- 现金流量表中的现金即会计核算中的“库存现金”。 ()

四、核算题

习题一

【目的】通过练习,掌握资产负债表的编制方法。

【资料】某股份有限公司2015年12月31日的科目余额表见表1。

表 1

科目余额表

2015 年 12 月 31 日

单位:元

科目名称	借方余额	科目名称	贷方余额
库存现金	8 900	短期借款	150 000
银行存款	1 168 902	应付票据	300 000
应收票据	138 000	应付账款	861 400
应收账款	800 000	其他应付款	650 000
坏账准备	-5 400	应付职工薪酬	540 000
预付账款	300 000	应交税费	791 400
其他应收款	15 000	长期借款	3 480 000
原材料	3 624 400	股本	14 500 000
生产成本	592 500	盈余公积	566 055
库存商品	1 507 200	利润分配——未分配利润	657 647
长期股权投资	750 000		
固定资产	8 953 000		
累计折旧	-1 510 000		
在建工程	3 934 000		
无形资产	2 220 000		
合计	22 496 502	合计	22 496 502

【要求】根据上述资料,编制该公司 2015 年 12 月 31 日的资产负债表(见表 2,年初余额略)。

表 2

资产负债表

编制单位:某股份有限公司

2015 年 12 月 31 日

单位:元

资 产	期末余额	负债及所有者权益	期末余额
流动资产:		流动负债:	
货币资金		短期借款	
交易性金融资产		交易性金融负债	
应收票据		应付票据	
应收账款		应付账款	
预付款项		预收款项	
应收利息		应付职工薪酬	
应收股利		应交税费	

续表

资 产	期末余额	负债及所有者权益	期末余额
其他应收款		应付利息	
存货		应付股利	
一年内到期的非流动资产		其他应付款	
其他流动资产		一年内到期的非流动负债	
流动资产合计		其他流动负债	
非流动资产:		流动负债合计	
可供出售金融资产		非流动负债:	
持有至到期投资		长期借款	
长期应收款		应付债券	
长期股权投资		长期应付款	
投资性房地产		专项应付款	
固定资产		预计负债	
在建工程		递延所得税负债	
工程物资		其他非流动负债	
固定资产清理		非流动负债合计	
无形资产		负债合计	
开发支出		所有者权益:	
商誉		股本	
长期待摊费用		资本公积	
递延所得税资产		减:库存股	
其他非流动资产		盈余公积	
非流动资产合计		未分配利润	
		所有者权益合计	
资产总计		负债及所有者权益总计	

习题二

【目的】通过练习,掌握资产负债表有关项目的编制方法。

【资料】某公司2015年年末有关账户明细账资料如表3所示。

表3 有关账户明细账余额

总账科目	明细科目	借方余额	贷方余额
应收账款		45 000	
	A公司	10 000	
	B公司		5 000
	C公司	50 000	
预付账款	D公司		10 000
		2 100	
	甲公司		3 600
应付账款	乙公司	5 700	
			50 000
	丙公司		65 000
	丁公司	15 000	

【要求】根据上述资料,编制该公司2015年12月31日资产负债表中有关项目。

习题三

【目的】通过练习,掌握利润表的编制方法。

【资料】某股份有限公司2015年损益类科目“本年累计数”的金额如表4所示。

表4 损益类科目本年累计数 单位:元

科目名称	借方发生额	贷方发生额
主营业务收入		3 700 000
其他业务收入		50 000
主营业务成本	2 230 000	
其他业务成本	20 000	
营业税金及附加	6 000	
销售费用	140 000	
管理费用	324 000	
财务费用	124 500	
公允价值变动损益	10 000	
资产减值损失	60 000	
投资收益		154 500
营业外收入		150 000
营业外支出	59 100	
所得税费用	356 697	

【要求】根据上述资料,编制该公司2015年度的利润表(见表5)。

表 5

利润表

会企 02 表

编制单位:某股份有限公司

2015 年度

单位:元

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入		(略)
减:营业成本		
营业税金及附加		
销售费用		
管理费用		
财务费用		
资产减值损失		
加:公允价值变动收益(损失以“-”填列)		
投资收益(损失以“-”填列)		
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		
二、营业利润(亏损以“-”填列)		
加:营业外收入		
减:营业外支出		
其中:非流动资产处置损失		
三、利润总额(亏损总额以“-”填列)		
减:所得税费用		
四、净利润(净亏损以“-”填列)		

中央财经大学会计学科重点系列教材



Kuaijixue DiSiBan

ISBN 978-7-5141-7049-8

定价: 50.00元

ISBN 978-7-5141-7049-8



9 787514 170498 >