

高等教育财经类核心课程系列教材  
高等院校应用型精品规划教材

# 中级财务会计

冯芙蓉 主 编  
朱胜利 副主编



上海财经大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/冯芙蓉主编. —上海:上海财经大学出版社, 2020. 7

高等教育财经类核心课程系列教材

高等院校应用型精品规划教材

ISBN 978-7-5642-3437-9/F · 3437

I. ①中… II. ①冯… III. ①财务会计-高等学校-教材

IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2019)第 288996 号

☐ 责任编辑 台啸天

☐ 书籍设计 贺加贝

## 中 级 财 务 会 计

主 编 冯芙蓉

副主编 朱胜利

---

上海财经大学出版社出版发行  
(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: [webmaster@sufep.com](mailto:webmaster@sufep.com)

全国新华书店经销

上海新文印刷厂印刷装订

2020 年 7 月第 1 版 2020 年 7 月第 1 次印刷

---

787mm×1092mm 1/16 26.5 印张 678 千字

定价: 57.00 元

# 前言

《中级财务会计》是会计学专业和财务管理专业核心课程的重要组成部分,是学习其他课程的基础。在本教材的编写过程中,一方面根据我国最新的会计准则和会计制度,结合我国会计改革的特点,尽可能吸纳本学科最新的研究成果,使其具有一定的理论性和前瞻性;另一方面,充分考虑应用型会计学专业的培养目标和教学特点,力求做到既有一定的理论深度,同时又兼顾其可操作性,注重对学生基本技能的培养,使其具有较广泛的适用性。

本教材具有以下特点:

(1)体系新颖、结构合理。为能够较好地支持应用型人才培养方案,教材在内容编排上进行“课证”融合,将学历教育内容与会计职称考试的内容有效融合,实现在进行学历教育的同时进行职称考试内容的学习。

(2)理论联系实际。扎实的理论基础,使学生全面掌握中级财务会计的内容;透彻的案例讲解,便于学生在较短时间内掌握这门课程的实际应用。

(3)注重实用。本书每章由学习目标、导入案例、正文、本章小结、关键术语和练习题构成。从案例入手,便于学生带着问题开始学习,每章结束后再用所学知识分析案例,学以致用。既便于学生在学习各章内容之后,明确把握各章的学习要点,巩固所学知识,也丰富了教师的课堂教学。做到实务训练充足,讲授练习结合。

(4)充分体现了财政部最新修订的《企业会计准则》的内容。

本教材由冯芙蓉担任主编,负责教材整体框架设计,拟订编写大纲,校对书稿;朱胜利担任副主编,对书稿进行校对;孟君编写第一章;赵洁编写第二章、第三章、第四章、第十一章;李志英编写第五章和第十四章;侯雪晨编写第六章和第七章;冯芙蓉编写第八章、第九章、第十章、第十二章、第十三章。同时感谢高菡同学对本书提出宝贵意见和建议。由于时间有限,在书稿撰写过程中难免有不足之处,请各位同仁和读者批评指正。

编者

2020年5月



# 目 录

前言·····	001
<b>第一章 总论</b> ·····	001
学习目标·····	001
学习重点·····	001
学习难点·····	001
案例导入·····	001
第一节 企业财务会计概述·····	001
第二节 企业财务会计核算的基本前提、会计基础与会计信息质量要求 ·····	009
第三节 企业财务会计的规范体系·····	014
本章小结·····	016
关键术语·····	017
练习题·····	017
<b>第二章 货币资金</b> ·····	021
学习目标·····	021
学习重点·····	021
学习难点·····	021
案例导入·····	021
第一节 货币资金概述·····	022
第二节 库存现金·····	024
第三节 银行存款·····	028
第四节 其他货币资金·····	037
本章小结·····	039
关键术语·····	039
练习题·····	039

<b>第三章 存货</b> .....	043
学习目标.....	043
学习重点.....	043
学习难点.....	043
案例导入.....	043
第一节 存货概述.....	044
第二节 存货的初始计量.....	046
第三节 实际成本法发出存货的核算.....	056
第四节 计划成本法下存货收发的核算.....	066
第五节 存货的期末计量.....	070
第六节 存货清查的核算.....	075
本章小结.....	075
关键术语.....	076
练习题.....	076
<b>第四章 金融资产</b> .....	080
学习目标.....	080
学习重点.....	080
学习难点.....	080
案例导入.....	080
第一节 金融资产概述.....	080
第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产.....	083
第三节 应收款项.....	087
第四节 以摊余成本计量的金融资产.....	100
第五节 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产.....	108
第六节 金融资产的重分类.....	113
本章小结.....	117
关键术语.....	117
练习题.....	118
<b>第五章 长期股权投资</b> .....	123
学习目标.....	123
学习重点.....	123
学习难点.....	123
案例导入.....	123
第一节 长期股权投资的概念及分类.....	123

第二节 长期股权投资的初始计量	126
第三节 长期股权投资的后续计量	131
第四节 长期股权投资的转换与重分类	142
第四节 长期股权投资的处置	148
本章小结	150
关键术语	150
练习题	151
<b>第六章 固定资产</b>	<b>161</b>
学习目标	161
学习重点	161
学习难点	161
案例导入	161
第一节 固定资产概述	162
第二节 固定资产的初始计量	163
第三节 固定资产的折旧	177
第四节 固定资产的后续支出	184
第五节 固定资产清查、减值和处置	186
本章小结	192
关键术语	192
练习题	192
<b>第七章 无形资产及其他长期资产</b>	<b>199</b>
学习目标	199
学习重点	199
学习难点	199
案例导入	199
第一节 无形资产概述	199
第二节 无形资产取得的会计核算	202
第三节 无形资产的后续计量	205
第四节 无形资产的处置和报废	208
第五节 其他资产	210
本章小结	211
关键术语	211
练习题	211

<b>第八章 投资性房地产</b> .....	216
学习目标.....	216
学习重点.....	216
学习难点.....	216
案例导入.....	216
第一节 投资性房地产的定义、特征及范围 .....	217
第二节 投资性房地产的确认和初始计量.....	219
第三节 投资性房地产的后续计量.....	222
第四节 投资性房地产的转换和处置.....	224
本章小结.....	228
关键术语.....	229
练习题.....	229
<b>第九章 资产减值</b> .....	234
学习目标.....	234
学习重点.....	234
学习难点.....	234
案例导入.....	234
第一节 资产减值的认定.....	235
第二节 资产可收回金额的计量.....	236
第三节 资产减值损失的确定及其账务处理.....	239
第四节 资产组的认定及其减值的处理.....	241
本章小结.....	247
关键术语.....	247
练习题.....	247
<b>第十章 流动负债</b> .....	253
学习目标.....	253
学习重点.....	253
学习难点.....	253
案例导入.....	253
第一节 流动负债概述.....	254
第二节 短期借款.....	255
第三节 应付及预收款项.....	256
第四节 应付职工薪酬.....	260
第五节 应交税费.....	267



第六节 其他流动负债·····	274
本章小结·····	276
关键术语·····	277
练习题·····	277
 第十一章 非流动负债·····	280
学习目标·····	280
学习重点·····	280
学习难点·····	280
案例导入·····	280
第一节 非流动负债概述·····	281
第二节 长期负债的核算·····	282
第三节 借款费用·····	288
本章小结·····	295
关键术语·····	296
练习题·····	296
 第十二章 所有者权益·····	303
学习目标·····	303
学习重点·····	303
学习难点·····	303
案例导入·····	303
第一节 所有者权益概述·····	303
第二节 实收资本·····	304
第三节 资本公积·····	307
第四节 留存收益·····	309
本章小结·····	312
关键术语·····	312
练习题·····	312
 第十三章 收入、费用和利润 ·····	315
学习目标·····	315
学习重点·····	315
学习难点·····	315
案例导入·····	315
第一节 收入·····	315

第二节 费用	338
第三节 利润	343
本章小结	348
关键术语	349
练习题	349
<b>第十四章 财务报告</b>	<b>354</b>
学习目标	354
学习重点	354
学习难点	354
案例导入	354
第一节 财务报告概述	355
第二节 资产负债表	360
第三节 利润表	377
第四节 现金流量表	381
第五节 所有者权益变动表	395
第六节 财务报表附注	398
本章小结	400
关键术语	401
练习题	401
<b>参考文献</b>	<b>411</b>

# 总 论

## ○ 学习目标

通过对本章的学习,要求学生了解会计岗位职责及所需要的理论知识、财务会计的含义和特征、企业财务会计的规范体系和会计确认的基本条件;熟悉财务会计目标以及会计信息的质量要求;掌握财务会计基本前提与会计基础,掌握会计要素及其特征;掌握会计计量属性的具体应用。

## ○ 学习重点

会计各个岗位与财务会计相关知识的对应关系。

## ○ 学习难点

会计信息质量要求的具体表现。

## ○ 案例导入

### 安然事件——会计造假和诚信危机

2001年11月下旬,美国最大的能源交易商安然首次公开承认自1997年至今,通过复杂的财务合伙形式虚报盈余5.86亿美元,在与关联公司的内部交易中,隐藏债务25.85亿美元,通过大约3000家SPE进行自我交易、表外融资、编造利润,管理层从中非法获益。消息传出后,立刻引起美国金融与商品交易市场的巨大动荡,负责对安然财务报表进行审计的安达信也成为传媒焦点,人们指责其没有尽到审查职责。

2002年12月4日,安然正式宣布申请破产。安然公司董事会特别委员会于2002年2月2日在纽约联邦破产法院公布一份长达218页的报告,据该报告披露,安然公司之所以倒闭,是因为管理层经营不善以及部分员工利用职权之便为自己聚敛财富,报告揭露安然公司从20世纪90年代末期到2002年夏天的金融成功都是虚幻的泡沫。多年来,安然公司一直虚报巨额利润。一些高级经理不但隐瞒上一个财政年度(2000年9月到2001年8月)安然公司高达10亿美元的亏损,而且出售了价值数百万美元的安然股票。

资料来源:孙铮等著,《中外会计与财务案例研究》,上海财经大学出版社,2003年。

## 第一节 企业财务会计概述

### 一、财务会计的概念

#### (一)财务会计的概念

财务会计是当代企业会计的一个重要分支。它是以会计准则和相应行业的会计制度为主

要依据,运用簿记系统专门方法,对企业的资金运动进行确认、计量和报告,主要向企业外部与企业有经济利益关系的单位和个人提供会计信息的信息系统。财务会计又称对外报告会计。

当代会计的另一个重要分支是管理会计,它是运用专门的方法对企业财务会计资料和其他相关资料进行整理、对比、计算、分析之后,得出有价值的信息,来满足企业管理部门进行决策需要的一个信息系统,所以管理会计又称对内报告会计。财务会计与管理会计相比较具有以下四个方面的区别。

(1)财务会计是以过去发生的交易或事项为依据;管理会计主要是面向未来,以企业发展为依据,主要向企业内部管理部门提供信息,帮助管理部门进行决策。

(2)财务会计必须按照会计准则和有关会计制度对企业发生的交易或事项进行确认、计量、记录和报告,其工作有严格的程序要求;管理会计对信息加工的方法则比较灵活,没有固定的程序限制。

(3)财务会计的信息在对外报出之前,应由独立的第三方即注册会计师进行审计,以确保报出信息的真实、合法、公允;管理会计产生的信息是向企业内部,不必经过外部独立的第三方审计。

(4)财务会计以财务报告作为提供信息的主要手段,包括资产负债表、利润表、现金流量表以及其他附表;管理会计提供的信息没有固定的格式要求。

## (二)财务会计目标

在会计学科领域,会计目标被认为是最为基础的观念,会计实务和会计理论都建立在它的基础之上。所谓会计目标,应该是会计信息系统的运行目标。但是,会计信息系统又以财务报表或财务报告的提供为其最终的“产品”,因此,目前在会计文献中所说的会计目标一般都指财务报表或财务报告的目标。

财务会计目标是财务会计系统在一定的客观环境和条件下要达到的目的和要求。它是财务会计理论体系的基础,体现了会计信息的使用者对现代会计的要求。现代企业是以所有权和经营权相分离为特征的,投资者将资产交给经营者经营,最关心的是企业的财务状况、经营成果和现金流量,需要有用的信息用于决策。因此,财务会计目标所要解决的问题是向谁提供信息和提供什么样的信息。

我国《企业会计准则——基本准则》第4条第1款规定:“企业应当编制财务会计报告。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做出经济决策。”财务会计作为一个经济信息系统,主要是通过定期编制财务会计报告,向会计信息的使用者提供有用的信息。具体来说,财务会计的目标主要有以下4个方面:①帮助投资者、潜在投资者和债权人进行决策;②考评企业管理者的绩效;③为国家宏观调控提供信息支持;④为企业内部经营者提供经营管理所需要的信息。

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。具体而言,会计信息使用者主要包括两类。

### 1. 外部使用者

外部使用者是指企业外部与企业有直接或间接经济利害关系的单位和个人,具体包括:

(1)投资者,包括现在的和潜在的投资者。在经营权和所有权相分离的情况下,作为公司或企业的所有者即投资者并不直接参与企业的经营,其投入资金的运作情况如何?这方面情况一般要通过企业会计提供的信息才能掌握。作为投资者还需要利用会计信息进行相关的决

策,如根据企业的财务状况和经营成果决定是否应该对企业投入更多的资金(购入股份)、是否应该转让其在企业中的投资(出售股份)等。与企业投资者的决策关系比较密切的是该企业经营成果、财务状况、获利能力、偿债能力等方面的信息,这些信息主要由企业的财务会计来提供。

(2)债权人,包括银行、非银行金融机构、企业债券购买人及其他提供贷款的单位和个人。他们主要通过企业的财务报表掌握其贷款的安全性和能否如期偿还贷款本金并支付利息来决定是否给企业贷款,或做出是否贷给企业更多的资金的决策。

(3)政府部门。有关政府部门要通过财务会计信息了解企业所承担的义务。例如:税务部门,需要利用财务会计信息了解企业依法应纳多少税,是否依法纳税,未来纳税的前景如何;证券交易管理部门,需要了解企业(公司)公开的财务信息是否充分,是否会误导投资者的决策,投资者是否理解公司公开的财务信息,等等。

(4)其他外部使用者。例如,企业的客户,由于与企业进行着各种交易活动,存在着利害关系,他们很关心他们的交易对象能否继续生存,财力是否充分,能否保证长期供货,产品的定价是否合理,等等。

## 2. 内部使用者

会计信息的内部使用者主要是指企业内部各阶层的管理人员以及企业职工。(1)企业内部管理者。在经营活动中,企业内部管理人员需要依据会计信息做出有关的判断和决策。例如:①筹资决策。需要多少资金?需筹措长期资金还是短期资金?由何处取得资金?付出的成本多高?②投资决策。如:公司的资源应如何配置?是否应用闲置资金购买短期证券?应投多少资金于机器设备?当存在多种投资方案时,如何择优?③生产决策。如:应生产何种产品?产量多高?以何种方式生产?成本可否进一步降低?某种零部件是自产好还是外购好?④行销决策。如:产品的售价应多高?公司在促销方面应花多少钱?如何控制?⑤人事决策。如:公司可动用多少资金用于增加工资、奖金、津贴等?工资标准如何制定才能最大限度地调动他们的积极性?应如何控制工资、奖金等的发放,防止侵吞现金等财产的现象出现?(2)企业职工。企业职工关心会计信息主要考虑:企业的财务状况与获利情况是否能保障企业持续经营?能否为职工提供稳定的就业?企业的工资福利待遇是否变动?是否与企业的获利情况挂钩?等等。

## 二、会计要素及其确认

会计要素是企业工作的具体化,是会计系统用以反映财务状况、确定经营成果的因素。

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类。企业会计准则规定,会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益是时点指标,侧重于反映企业的财务状况;收入、费用和利润是时期指标,侧重于反映企业的经营成果。

会计要素既是会计确认和计量的依据,也是确定会计报表结构和内容的基础。

《企业会计准则》规定,企业会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益要素侧重反映企业的财务状况,收入、费用和利润要素侧重反映企业的经营成果。会计要素的界定和分类,可以使财务会计系统更加科学严密地为财务报告使用者做决策提供有用的信息。

### (一)反映财务状况的会计要素及其确认

#### 1. 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。根据资产的定义,资产具有以下特征:

(1)资产应为企业拥有或者控制的资源

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。

(2)资产预期会给企业带来经济利益

资产预期会给企业带来经济利益,是指资产直接或者间接导致现金或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;带来经济利益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。

(3)资产是由企业过去的交易或者事项形成的

资产应当由企业过去的交易或者事项所形成,过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或者其他交易或事项。换句话说,只有过去的交易或者事项才能产生资产,企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

将一项资源确认为资产,需要符合资产的定义,还应同时满足以下两个条件:第一,与该资源有关的经济利益很可能流入企业;第二,该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

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

在会计实务中,资产通常按其流动性分类,可分为流动资产包括长期投资、固定资产、无形资产等。流动资产是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。包括现金、各种存款、短期投资、应收及预付账款、存货等。

长期投资是指不准备在一年内变现的投资,包括股票投资、债券投资和其他投资。股票投资是指通过购买股票以取得其他企业所有权的投资;债券投资是指为获取利息收入而购买债券的投资;其他投资主要是指对合营企业和合作企业的投资。

固定资产是指使用期限超过一年,单位价值在规定的标准以上,并在使用中保持原来物质形态的资产,包括房屋及建筑物、机器设备等。

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产,包括专利权、商标权、土地使用权、商誉等。

递延资产是指不能全部计入当年损益,应当在以后年度内分期摊销的各项费用,包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

开办费是指企业筹建期间为准备生产经营活动所发生的各项费用。租入固定资产改良支出是为了提高固定资产使用性能进行改造所发生的支出。

其他资产主要包括特准储备物资、冻结物资和冻结存款等。

## 2. 负债

负债是指企业过去的交易或者事项形成的,预期会导致经济利益流出企业的现时义务。根据负债的定义,负债具有以下特征:

(1)负债是企业承担的现时义务

负债必须是企业承担的现时义务,这是负债的一个基本特征。其中,现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。

### (2) 负债预期会导致经济利益流出企业

预期会导致经济利益流出企业也是负债的一个本质特征,只有企业在履行义务时会导致经济利益流出企业的,才符合负债的定义,如果不会导致企业经济利益流出,就不符合负债的定义。

### (3) 负债是由企业过去的交易或者事项形成的

负债应当由企业过去的交易或者事项所形成。换句话说,只有过去的交易或者事项才形成负债,企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项,不形成负债。

将一项现时义务确认为负债,需要符合负债的定义,还应当同时满足以下两个条件:第一,与该义务有关的经济利益很可能流出企业;第二,未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

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

负债按其偿还期的长短可以分为流动负债和长期负债。流动负债是指在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、应付工资、应交税金、预收账款、预提费用等。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

## 3. 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

所有者投入的资本既包括所有者投入的、构成注册资本或股本部分的金额,也包括所有者投入的、超过注册资本或股本部分的资本溢价或股本溢价。

直接计入所有者权益的利得和损失。即不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。其中:利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

留存收益。即企业历年实现的净利润中留存于企业的部分,主要包括盈余公积和未分配利润。

所有者权益的确认依赖于其他会计要素,尤其是资产和负债要素的确认。所有者权益的金额也主要取决于资产和负债的计量。

所有者权益项目应当列入资产负债表。

所有者权益按其构成的内容,可以分为以下四个项目:实收资本(股本),即所有者投入的、构成注册资本或股本的部分;资本公积,即投资人投入的资本溢价或股本溢价,直接计入所有者权益的利得和损失;盈余公积,即按国家有关规定从税后利润中提取的公积金等;未分配利润,即企业留与以后年度分配的利润或待分配利润。

## (二) 反映企业经营成果的会计要素及其确认

### 1. 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的

经济利益的总流入。根据收入的定义,收入具有以下特征:

(1)收入是企业在日常活动中形成的

日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的活动。例如,工业企业制造并销售产品、商业企业销售商品、保险公司签发保单、咨询公司提供咨询服务、软件企业为客户开发软件、安装公司提供安装服务、商业银行对外贷款、租赁公司出租资产等,均属于企业的日常活动。明确界定日常活动是为了将收入与利得相区分,因为企业非日常活动所形成的经济利益的流入不能确认为收入,而应当计入利得。

(2)收入会导致所有者权益的增加

与收入相关的经济利益的流入应当会导致所有者权益的增加,不会导致所有者权益增加的经济利益的流入不符合收入的定义,不应确认为收入。例如,企业向银行借入款项,尽管也导致了企业经济利益的流入,但该流入并不导致所有者权益的增加,反而使企业承担了一项现时义务。企业对于因借入款项所导致的经济利益的增加,不应将其确认为收入,应当确认一项负债。

(3)收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入

收入应当会导致经济利益的流入,从而导致资产的增加。例如,企业销售商品,应当收到现金或者在未来有权收到现金,才表明该交易符合收入的定义。但是,经济利益的流入有时是所有者投入资本的增加所导致的,所有者投入资本的增加不应当确认为收入,应当将其直接确认为所有者权益。

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、经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。即收入的确认至少应当符合以下条件:一是与收入相关的经济利益应当很可能流入企业;二是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;三是经济利益的流入额能够可靠计量。

收入按其经营业务的不同分为基本业务收入和其他业务收入。基本业务收入又称为主营业务收入,是指企业生产经营的主要业务方面的收入。不同行业的基本业务收入有所不同,对工业企业来说,其基本业务收入是指产品销售收入。

其他业务收入又称附营业务收入,是指除基本业务以外的收入,如工业企业的材料销售、技术转让等收入。

## 2. 费用

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。根据费用的定义,费用具有以下特征:

(1)费用是企业在日常活动中形成的

费用必须是企业在其日常活动中所形成的,这些日常活动的界定与收入定义中涉及的日常活动的界定相一致。因日常活动所产生的费用通常包括销售成本(营业成本)、管理费用等。将费用界定为日常活动所形成的,目的是为了将其与损失相区分,企业非日常活动所形成的经济利益的流出不能确认为费用,而应当计入损失。

(2)费用会导致所有者权益的减少

与费用相关的经济利益的流出应当会导致所有者权益的减少,不会导致所有者权益减少的经济利益的流出不符合费用的定义,不应确认为费用。

(3)费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出



费用的发生应当会导致经济利益的流出,从而导致资产的减少或者负债的增加(最终也会导致资产的减少)。其表现形式包括现金或者现金等价物的流出,存货、固定资产和无形资产等的流出或者消耗等。鉴于企业向所有者分配利润也会导致经济利益的流出,而该经济利益的流出显然属于所有者权益的抵减项目,不应确认为费用,应当将其排除在费用的定义之外。

费用的确认除了应当符合定义外,也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、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符合以下条件:一是与费用相关的经济利益应当很可能流出企业;二是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;三是经济利益的流出额能够可靠计量。

费用按其归属不同分为直接费用、间接费用、期间费用和资产减值损失。直接费用是指企业为生产产品和提供劳务等而发生的各项费用,包括直接人工、直接材料、燃料、动力等其他直接费用,当费用发生时应直接计入生产经营成本。间接费用是指为组织和管理生产经营活动而发生的共同费用和不能直接计入产品成本的各项费用,包括管理人员的工资、物料消耗、折旧费等。这些费用应按一定的标准分配计入生产经营成本。可见,上述两项构成了产品的制造成本。期间费用是指企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用,为支付利息等而发生的财务费用,为销售而发生的销售费用等。这些费用应在一定时间期限内进行汇总,作为期间费用,不计入生产经营成本,而是直接冲减当期损益。资产减值损失,即资产已发生的不能带来经济利益的减值损失。

### 3. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。通常情况下,如果企业实现了利润,表明企业的所有者权益将增加,业绩得到了提升;反之,如果企业发生了亏损(即利润为负数),表明企业的所有者权益将减少,业绩下滑了。利润往往是评价企业管理层业绩的一项重要指标,也是投资者等财务报告使用者进行决策时的重要参考。

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。企业应当严格区分收入和利得、费用和损失之间的区别,以更加全面地反映企业的经营业绩。

利润反映的是收入减去费用、利得减去损失后的净额的概念,因此,利润的确认主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认,其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得、损失金额的计量。

以上六大会计要素,在《企业会计准则》中分别做了详细说明。会计要素的划分,是设置会计科目和账户、构筑基本会计报表框架的依据,在会计核算上具有重要的意义。

## 三、会计计量

### (一)会计计量属性

会计计量是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。会计计量涉及计量属性的选择。企业应当按照规定的会计计量属性进行计量,确定相关金额。计量属性是指所要计量的某一要素的特性方面,如桌子的长度、铁矿的重量、楼房的面积等。从会计角度看,计量属性反映的是会计要素金额的确定基础,企业应当按照规定的

计量属性对会计要素进行计量,确定相关要素的金额。我国《企业会计准则——基本准则》规定的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

### 1. 历史成本

历史成本,又称为实际成本,就是取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或其他等价物。在历史成本计量下,资产按照其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。负债按照其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。

### 2. 重置成本

重置成本又称现行成本,是指按照当前市场条件,重新取得同样一项资产所需支付的现金或现金等价物金额。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。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

现值是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值,是考虑货币时间价值的一种计量属性。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。现值通常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、贷款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,再通过相应的调整确定其摊余成本。

### 5. 公允价值

公允价值是指在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。在公允价值计量下,资产和负债按照在公平交易中熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。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。

在各种会计要素计量属性中,历史成本通常反映的是资产或者负债过去的价值,而重置成本、可变现净值、现值以及公允价值通常反映的是资产或者负债的现时成本或者现时价值,是与历史成本相对应的计量属性。当然这种关系也并不是绝对的。

## (二)计量属性的应用原则

我国企业会计基本准则规定,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。

### (三)会计计量过程

会计计量过程可以分为初始计量和后续计量。初始计量是对交易和事项的数量加以衡量、计算和确定,以便在复式簿记系统中能被记录,转化为货币表现的财务信息;后续计量则要衡量和确定该交易与事项的货币数量在初始计量后的变动情况,以反映企业财务状况及变动的财务成果。

一般来说,以历史成本计量为中心的传统会计计量侧重于初始计量,这是由于会计所处的环境决定的。现代企业制度建立的初期,管理层次对会计信息的需求仍然以事实性信息为主;此外,管理人员的素质也未能达到分析时效信息、预测信息等目的性信息的水平。为实现受托经济责任的评价目标,传统会计根据历史成本基础和名义财务资本保全概念编制财务报告。随着市场条件的改变,资产定义和资产形态发生了变化,风险价值成为资产价值的重要内容。以历史成本进行的初始计量,已不能满足信息使用者的要求,新经济形势下的信息使用者更注重企业的现在和将来,关注投资的增值性与企业成长价值。信息需求者的这种转变,使会计计量已不能停留在以历史成本为主的初始计量之上,需要提供企业在现实条件下的财务状况和经营成果,即强调后续计量来反映企业财务状况和经营成果的动态信息。

后续计量的侧重于会计环境的变化密切相关,它能准确地体现环境的复杂性、不确定性、风险性,客观地反映经济活动。后续计量适应了信息使用者需求的变化。在初始确认与计量之后,进行后续确认与计量来反映企业价值的变动,提供风险价值的动态信息,达到计量结果与客观现值的一致,有效地减少对未来现金流量预测的不确定性影响。

## 第二节 企业财务会计核算的基本前提、 会计基础与会计信息质量要求

### 一、企业财务会计核算的基本前提

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是指会计人员为实现会计目标对会计核算所处时间、空间环境等所做的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

#### (一)会计主体

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策有用的信息,会计核算和财务报告的编制应当集中于反映特定对象的活动,并将其与其他经济实体区别开来,才能实现财务报告的目标。

在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

首先,明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告,那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认、计量和报告。会计工作中通常所讲的资产、负债的确认,收入的实现,费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。

其次,明确会计主体,才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。例如,企业所有者的经济交易或者事项是属于

企业所有者主体所发生的,不应纳入企业会计核算的范围,但是企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润,则属于企业主体所发生的交易或者事项,应当纳入企业会计核算的范围。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是一个会计主体。例如,一个企业作为一个法律主体,应当建立财务会计系统,独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是,会计主体不一定是法律主体。例如,就企业集团而言,母公司拥有若干子公司,母、子公司虽然是不同的法律主体,但是母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,有必要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表,在这种情况下,尽管企业集团不属于法律主体,但它却是会计主体。再如,由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等,尽管不属于法律主体,但属于会计主体,应当对每项基金进行会计确认、计量和报告。

## (二)持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模 and 状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营前提下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。企业会计准则体系是以企业持续经营为前提加以制定和规范的,涵盖了从企业成立到清算(包括破产)的整个期间的交易或者事项的会计处理。如果一个企业在不能持续经营时还假定企业能够持续经营,并按持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告原则与方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会误导会计信息使用者的经济决策。

## (三)会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的,在于通过会计期间的划分,将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务报告,从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

根据持续经营假设,一个企业将按当前的规模 and 状态持续经营下去。但是,无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息,都需要将企业持续的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。明确会计分期假设意义重大,由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了折旧、摊销等会计处理方法。在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期。中期,是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

## (四)货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量反映会计主体的生产经营活动。

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量,是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,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;不便于会计计量和经营管理。只有选择货币尺度进行计量,才能充分反映企业的生产经营情况,所以,基本准则规定,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。

货币计量是以货币价值不变,币值稳定为条件。因为,只有在币值稳定或相对稳定的情况下,不同时间点的资产的价值才具有可比性,不同时间的收入和费用才能进行比较,计算确定其经营成果,会计核算提供的会计信息才能真实反映会计主体的经营状况。

在我国,由于人民币是国家法定货币,所以会计核算以人民币为记账本位币,有外币收支业务的企业也可采用某种外币作为记账本位币,但向有关方面编送的财务报表必须折算为人民币反映。

会计核算的四项基本前提,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长度,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

在财务会计中,由于会计期间的划分,如何确定每个期间的收入和费用,从而正确地计算各期的损益,会计面临两种选择:其一是直接根据账簿中所记录的本期实际发生的收入和费用来计算当期损益,其二是按照收入和费用的归属期来计算当期损益。两种选择代表了两种不同的会计记账基础,即收付实现制与权责发生制。

收付实现制是以款项的实际收付为标准来确定本期收入和费用的方法。在收付实现制下,凡是在本期收到的收入和付出的费用,无论是否属于本期,都应作为本期的收入和费用;凡是不在本期收到的收入和付出的费用,即使属于本期,也不作为本期的收入和费用。

权责发生制是以应收应付为标准来确定本期收入和费用的方法。在权责发生制下,凡是应该属于本期的收入和费用,无论款项是否实际收付,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。

为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,我国《企业会计准则——基本准则》明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

目前,我国的行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务采用收付实现制。

## 三、会计信息的质量要求

财务会计的基本目标就是要为会计信息使用者提供决策所需的信息。为了保证会计信息的质量,必须规范会计确认、计量和报告行为,明确会计信息的质量要求。

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定,会计信息的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,以确定信息及时披露的时间。

### 1. 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。为了贯彻可靠性要求,企业应当做到:

以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量,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。

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予披露的信息,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

## 2. 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。

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。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。

会计信息质量的相关性要求,需要企业在确认、计量和报告会计信息的过程中,充分考虑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,尽可能地做到相关性,以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

## 3. 可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等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,为了让使用者有效使用会计信息,应当能让其了解会计信息的内涵,看懂会计信息的内容,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,满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产品,在强调会计信息的可理解性要求的同时,还应假定使用者具有一定的有关企业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,但其对使用者的经济决策相关的,企业就应当在财务报告中予以充分披露。

## 4. 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。这主要包括两层含义:一是同一企业不同时期可比。为了便于投资者等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。但是,满足会计信息可比性要求,并非表明企业不得变更会计政策,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,可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。二是不同企业相同会计期间可比。为了便于投资者等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,会计信息质量的可比性要求不同企业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。

#### 5. 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,不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

企业发生的交易或事项在多数情况下其经济实质和法律形式是一致的,但在有些情况下也会出现不一致。例如,企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议,虽然从法律形式上看实现了收入,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。

#### 6. 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有关的所有重要交易或者事项。

如果财务报告中提供的会计信息的省略或者错报会影响投资者等使用者据此做出决策的,该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断,企业应当根据其所处环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

#### 7. 谨慎性

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,要求企业对售出商品所提供的产品质量保证确认一项预计负债,就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

谨慎性的应用也不允许企业设置秘密准备,如果企业故意低估资产或者收入,或者故意高估负债或费用,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,从而对使用者的决策产生误导,这是会计准则所不允许的。

#### 8. 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所有者或者其他方面做出经济决策,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,对于使用者的效用就大大降低,甚至不再具有实际意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性,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进行确认或者计量,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,及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者,便于其及时使用和决策。

### 第三节 企业财务会计的规范体系

会计信息的质量要求仅仅是从理论上解决会计信息应该具备的质量特征,而要确保会计信息的质量,还必须运用法律的手段来约束企业的会计行为,以便使用者能够相信会计信息表述的客观性和公正性。因为在市场经济和两权分离环境下,外部会计信息使用者远离企业,不参与企业经营,不直接观测到企业的实际经营状况和经营者个人的努力程度,难以掌握真实完整的第一手信息,处于信息劣势地位,而经营者是企业财务会计信息的组织者和供应者,相对处于信息优势地位。为了防止经营者提供虚假信息扰乱市场,必须通过法律法规来约束企业的会计行为,以使外部使用者能够获得可靠的信息。

在我国,企业编制和报告财务信息应遵循的法规体系包括会计法规体系、证券法规体系以及审计法规体系等。从目前的情况来看,制约企业财务报告内容以及财务信息披露方面的法规体系分为三个层次:最高层次是由我国最高立法机关全国人民代表大会及其常务委员会颁布的《会计法》《公司法》《证券法》等;第二层次是由国家最高行政机关国务院颁布的有关行政法规,主要包括《股票发行与交易管理暂行条例》《股份有限公司境外募集股份及上市的特别规定》以及《可转换债券管理暂行办法》等;第三层次是由财政部、证监会等政府部门机构颁布的《会计准则》《会计制度》和信息披露规则等行政法规。这三部分共同组成了财务会计的法律制度体系,要求企业和其他经济组织在编制和报告财务会计信息过程中必须遵循。

#### 一、会计法

《会计法》是我国财务会计法规体系的第一个层次。它是由全国人民代表大会常务委员会制定,以国家主席令的方式颁布的。该法律主要是指1985年1月21日第六届全国人大常委会第九次会议通过,根据1993年12月29日第八届全国人大常委会第五次会议《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》修正,1999年10月31日第九届全国人大常委会第十二次会议修订的《中华人民共和国会计法》。《会计法》由中华人民共和国主席江泽民通过第24号主席令颁布,自2000年7月1日起执行,是我国最基本的会计法,在整个财务会计规范体系中处于最核心的地位和最高的层次,是制定其他会计法规的依据和指导一切会计工作的准绳,是一切会计法规的母法,具有普遍适用性和指导性的特点。《会计法》共七章五十二条,规定了会计工作的基本目的、会计管理权限、会计责任主体、会计核算和会计监督的基本要求,以及会计人员和会计机构的职责权限,并对会计法律责任做出了详细说明。

#### 二、会计准则

我国会计准则分为基本会计准则和具体会计准则。1991年财政部提出了建立中国会计准则体系的目标,并要求这套体系既要照顾中国的国情,也要考虑国际惯例,有利于证券市场 and 市场经济的发展。

##### 1. 基本会计准则

1992年11月30日财政部发布了《企业会计准则》,1993年7月1日起执行。此后,根据这一准则制定的各行业财务制度、会计制度相继颁布执行。2006年2月颁布了修订后的《基本会计准则》,并于2007年1月起首先在上市公司范围内开始实施,同时鼓励其他企业执行。该基本准则主要就会计核算的一般要求和会计核算的主要方面做出原则性的规定,包括会计



核算的一般原则和会计要素准则两方面。会计核算的一般原则是就中国会计核算的基本要求做出规定,包括会计核算工作的总体要求、会计信息质量的要求、会计要素的确认与计量的要求。会计要素准则主要是就资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润和财务报告做出规定。

## 2. 具体会计准则

具体会计准则是根据《基本会计准则》的要求制定的,是对经济业务的会计处理以及报表披露等方面做出的具体规定。我国从 1997 年开始,陆续颁布了一系列具体会计准则并进行了部分准则的修订。1998 年 10 月,我国成立了财政部会计准则委员会,是中国会计准则制定的咨询机构,旨在为制定和完善中国会计准则提供意见和建议,至 2001 年年底共颁布了 16 个具体会计准则。2005 年,财政部公布了 20 多个具体会计准则的征求意见稿,并对已经实行的 16 项具体会计准则进行了全面修订。

2006 年,财政部正式对外发布新准则体系,包括 1 项基本准则和 38 项具体准则。

《基本会计准则》在整个准则体系中起统驭作用,主要规范会计目标、会计基本假设、会计信息的质量要求、会计要素的确认和计量等,具体会计准则分为一般业务准则、特殊行业特殊业务准则和报告准则三类。

## 三、会计制度

国家统一的会计制度是指国务院财政部门根据《会计法》制定发布的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的制度。它是国务院财政部门在其职权范围内依法制定、发布的会计方面的法律规范,包括各种会计规章和会计规范性文件。省(市)区以下各机构和基层单位可以根据上级规定的会计法规,结合实际情况,制定具体的会计制度和实施办法,报有关主管部门批准后执行。企业单位自行制定或委托社会会计服务机构制定的会计制度,仅对本单位的会计工作具有约束力。在具体会计准则体系没有得到完善之前以及受我国会计人员整体素质水平不高因素的影响,制定比具体会计准则操作性更强的会计制度是必要的。所以,在实践中,我国的会计法规采用了会计准则和会计制度并行的双轨制形式。

我国现行的全国统一会计制度有以下几种。

### 1. 企业会计制度

该制度包括说明、会计科目和会计报表三个主要部分,附录中举例说明会计事项的处理方法。

### 2. 金融企业会计制度

该制度适用于银行、保险公司、证券公司、信托投资公司、期货公司、基金管理公司、租赁公司和财务公司等各类金融企业。

### 3. 小企业会计制度

在我国工业企业法人中,按新的中小企业标准,小企业占工业企业法人总数近 95%,小企业的最终产品和服务的价值占全国 GNP 的近 50%。但在实际中,相当部分小企业的会计机构不是很健全,会计人员素质相对较低,各项管理制度不够规范。所以,小企业会计制度的颁布,有利于提高这些小企业的财务会计水平。

### 4. 行政单位会计制度

《行政单位会计制度》是财政部 1997 年制定的。为了适应我国社会主义市场经济发展的需要,规范行政单位会计核算行为,保证会计信息质量,根据《中华人民共和国会计法》制定本制度。现行《行政单位会计制度》即是基本准则,对会计核算的一般要求做出原则性的规定;又

是具体准则,规范会计人员的具体工作。该制度自 1998 年 1 月 1 日起执行。

#### 5. 事业单位会计制度

为了让国有事业单位适应社会主义市场经济体制的需要,财政部于 1997 年根据《事业单位会计准则(试行)》制定了会计制度,从而进一步规范事业单位会计核算,加强会计管理,促进社会各项事业健康、有序发展。该制度自 1998 年 1 月 1 日起执行。

#### 6. 村集体经济组织会计制度

为适应农村税费改革的新情况,搞好村务公开和民主管理,加强村集体经济组织的会计工作,规范村集体经济组织的会计核算,根据《中华人民共和国会计法》及国家有关法律法规,财政部制定了《村集体经济组织会计制度》,自 2005 年 1 月 1 日起在村集体经济组织执行。



### 本章小结

财务会计是当代企业会计的一个重要分支。它是以会计准则和相应行业的会计制度为主要依据,运用簿记系统专门方法,对企业的资金运动进行确认、计量和报告,主要向企业外部与企业有经济利益关系的单位和个人提供会计信息的信息系统。

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做出经济决策。

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类。企业会计准则规定,会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益是时点指标,侧重于反映企业的财务状况;收入、费用和利润是时期指标,侧重于反映企业的经营成果。我国《企业会计准则——基本准则》规定会计要素的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是指会计人员为实现会计目标对会计核算所处时间、空间环境等所做的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

在财务会计中,由于会计期间的划分,如何确定每个期间的收入和费用,从而正确地计算各期的损益,会计面临两种选择:其一是直接根据账簿中所记录的本期实际发生的收入和费用来计算当期损益,其二是按照收入和费用的归属期来计算当期损益。两种选择代表了两种不同的会计记账基础,即收付实现制与权责发生制。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,我国《企业会计准则——基本准则》明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定,会计信息的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。

从目前的情况来看,制约企业财务报告内容以及财务信息披露方面的法规体系分为三个层次;最高层次是由我国最高立法机关全国人民代表大会及其常务委员会颁布的《会计法》《公司法》《证券法》等;第二层次是由国家最高行政机关国务院颁布的有关行政法规,主要包括《股票发行与交易管理暂行条例》《股份有限公司境外募集股份及上市的特别规定》以及《可转换债券管理暂行办法》等;第三层次是由财政部、证监会等政府部门机构颁布的《会计准则》《会计制

度》和信息披露规则等行政法规。这三部分共同组成了财务会计的法律制度体系,要求企业和其他经济组织在编制和报告财务会计信息过程中必须遵循。

## 关键术语

财务会计 会计假设 会计确认 基础会计 计量属性 会计要素 会计信息  
质量要求

## 练习题

### 一、单项选择题

- 下列项目中,不属于财务报告目标的是( )。
  - 向财务报告使用者提供与企业财务状况有关的会计信息
  - 向财务报告使用者提供与企业现金流量有关的会计信息
  - 反映企业管理层受托责任履行情况
  - 满足企业内部管理需要
- 会计基本假设不包括( )。
  - 会计主体假设
  - 持续经营假设
  - 会计分期假设
  - 实物计量假设
- ( )不是企业会计确认、计量和报告选择货币计量的原因。
  - 货币是商品的一般等价物
  - 货币是衡量一般商品的共同尺度
  - 只能从一个侧面反映企业的生产经营情况
  - 货币是价值尺度和流通手段
- 下列关于权责发生制的表述中不正确的是( )。
  - 凡是当期已经实现的收入和应当负担的费用,无论款项是否收付都应当作为当期的收入和费用
  - 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
  - 款项已收到,但销售并未实现,收到款项时确认收入
  - 费用已经发生,但款项并没有支付,费用发生时确认费用
- 下列项目中,不违背会计核算可比性要求的是( )。
  - 当固定资产价值恢复时,将以前年度计提的减值准备转回
  - 由于利润计划完成情况不佳,将以前年度计提的坏账准备全额转回
  - 固定资产达到预定可使用状态之后,利息费用继续资本化
  - 某项专利技术已经陈旧,已不能为企业带来经济利益。应将其账面价值一次性核销
- 对应收账款在会计期末提取坏账准备这一做法体现的是( )。
  - 配比性
  - 重要性
  - 谨慎性
  - 可比性
- 企业于7月初用银行存款1 500元支付第三季度房租,7月末仅将其中的500元计入本月费用,这符合( )。
  - 配比原则
  - 权责发生制原则

C. 收付实现制原则

D. 历史成本计价原则

8. 各企业单位处理会计业务的方法和程序在不同会计期间要保持前后一致,不得随意变更,这种做法符合( )的会计信息质量要求。

A. 有用性

B. 可比性

C. 相关性

D. 重要性

9. 下列会计科目中,不属于负债类的是( )。

A. 应付账款

B. 长期借款

C. 预收账款

D. 预付账款

10. 下列事项中,会引起资产总额增加的是( )。

A. 收回应收账款

B. 以现购方式外购的固定资产

C. 从银行借款

D. 发出库存商品

## 二、多项选择题

1. 费用的发生应当会导致经济利益的流出,从而导致资产的减少或负债的增加,其具体表现形式包括( )。

A. 现金或者现金等价物的流出

B. 存货的流出或损耗

C. 固定资产和无形资产的流出或者损耗

D. 向所有者分配利润

2. 下列关于会计分期描述正确的有( )。

A. 会计分期就是企业生产周期

B. 会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间

C. 会计分期假设的主要作用在于使不同类型的会计主体有了记账的基准

D. 折旧和摊销的会计处理体现了会计分期假设

3. 按权责发生制原则要求,下列收入或费用应归属本期的有( )。

A. 对方暂欠的本期销售产品的收入

B. 预付明年的保险费

C. 本月收回的上月销售产品的货款

D. 尚未付款的本月借款利息

4. 下列属于会计信息质量要求的有( )。

A. 可靠性

B. 可比性

C. 相关性

D. 谨慎性

5. 根据谨慎性的要求,对企业可能发生的损失和费用,做出合理预计,通常做法有( )。

A. 对应收账款计提坏账准备

B. 存货期末采用成本和可变现净值孰低计价

C. 固定资产计提减值准备

D. 对长期投资提取跌价准备

6. 下列各项中,属于企业资产范围的有( )。

A. 委托代销商品

B. 经营方式租出的设备

C. 盘亏的存货

D. 经营方式租入的设备

7. 下列各项中,属于直接计入所有者权益利得的有( )。

A. 出租无形资产取得的收益

B. 投资者的出资额大于其在被投资单位注册资本中所占份额的金额

- C. 可供出售金融资产公允价值上升,差额计入“资本公积——其他资本公积”
- D. 对于被投资单位除净利润以外其他所有者权益的变动,在持股比例不变的情况下,企业按照持股比例计算应享有或承担的部分,调整长期股权投资的账面价值,同时记入“资本公积——其他资本公积”的金额
8. 关于利润,下列说法中正确的有( )。
- A. 利润是指企业在一定会计时点上的经营成果
- B. 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
- C. 利润项目应当列入利润表
- D. 利润金额取决于收入和费用、直接计入当期损益的利得和损失金额的计量
9. 下列事项中,最终不会引起所有者权益减少的有( )。
- A. 以低于成本价销售产品
- B. 用盈余公积弥补亏损
- C. 宣告分配利润
- D. 宣布发放股票股利
10. 下列各项中,属于在履行现时义务清偿负债时,导致经济利益流出企业的形式有( )。
- A. 用现金偿还
- B. 以提供劳务形式偿还
- C. 部分转移资产、部分提供劳务形式偿还
- D. 以实物资产形式偿还

### 三、判断题

1. 会计主体就是法律主体。( )
2. 在实务中,为了满足会计信息质量的及时性要求,可能在有关的交易或事项的信息全部获取之前就进行了会计处理,这样可能会影响到会计信息的可靠性。( )
3. 折旧、摊销等会计处理方法体现了谨慎性原则。( )
4. 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,相关性要以及时性为基础。( )
5. 谨慎原则要求会计核算工作中做到不夸大企业资产、不虚增企业收益。( )
6. 资产是企业过去和预计未来发生的交易或事项形成的,由企业拥有和控制的,预期会给企业带来经济利益的资源。( )
7. 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损益的利得。( )
8. 利润包括两个来源:收入减去费用后的净额和直接计入当期损益的利得和损失。( )
9. 处置固定资产的净收益属于收入。( )
10. 利得就是指计入营业外收入的金额。( )

### 四、思考题

1. 何谓财务会计? 财务会计有哪些特征?

2. 财务会计的目标是什么？
3. 何谓会计假设？会计基本假设有哪些？
4. 企业财务会计的计量基础是什么？
5. 会计信息的质量要求有哪些？
6. 何谓会计要素？反映财务状况的会计要素有哪些？反映经营成果的会计要素有哪些？
7. 何谓会计计量？会计计量属性有哪些？

## 货币资金

### ○ 学习目标

货币资金是流动资产中流动性最强的资产,企业应严格按照国家有关货币资金管理制度规定管理好货币资金,满足经营的需要。

通过对本章的学习,要求学生熟悉货币资金的形态、特点和用途;掌握货币资金管理的相关条例以及货币资金、银行存款和其他货币资金收支业务的核算方法;熟练掌握运用银行对账单编制银行存款余额调节表以及对库存现金的清查。

### ○ 学习重点

货币资金和银行存款的清查。

### ○ 学习难点

其他货币资金收支业务的核算及银行支付结算方式。

### ○ 案例导入

#### 缘何“亡羊”如何“补牢”

##### 案例介绍

资料 1:2007 年 10 月,叶某被派往海南某实业投资有限公司任出纳,她利用该公司对印章管理的疏漏,先后 17 次盗用公司的法人章和财务专用章加盖在空白的现金支票上,并自己填写取款数额到银行取款,纳入自己腰包。

直至 2009 年 2 月,该公司到海口市世贸光大银行核对账目时才发现公司原本约有 63 万元的账户上只剩下了 12 元而公司财务报表账目上却有 70 多万元。很快叶某形迹败露,至案发,她已侵吞公款共计约 63 万余元。

资料 2:2007 年 2 月,戴某到某家超市做收银员。几个月后的一天,戴某在上交收银款时,出纳告诉他多交了 200 元。原来,前一天,戴某的收银机在扫描后突然死机,他用自己的工卡重启电脑后,电脑仅打印出了半截收银条,而且客户消费的资金数额也并未发送到前台电脑。发现这一漏洞后,戴某就开始在顾客购买商品时重启电脑,打出半截小票给顾客,将顾客给付的货款非法占为己有。

直到 2008 年 2 月,一位顾客到服务台退货时,工作人员才发现顾客手上的那张单据在前台电脑上根本无记录,且单据只显示了其购买的部分货品,无总计金额,上面还有戴某手写的“卡纸”二字。工作人员对账后发现,仅 2 月 27 日一天戴某就私自重启收银机电脑 12 次。几个月来,戴某利用上述手段侵吞公司货款共计人民币 101 440.7 元。

资料 3:甘肃长风电子电器有限公司的财务部成本会计室原副主任杨某、原会计刘某两人

自2005年起合谋虚造工资表,套取公款。杨某为已经停发工资的十数名待岗职工编制工资表,并经银行将这些工资全部汇入两人掌握的数张存折上。直到2009年5月,该公司财务部部长接到匿名电话后,公司高层才开始对不在岗工人工资进行全盘核查。经查,4年间,两人联手以虚增工资的手段共侵吞126万余元,其中杨某分得70万余元,刘某分得56.7万余元。

资料来源:1. 良子:“侵吞公款63万女出纳被提请逮捕”,2009年4月6日《南国都市报》。

2. 马翔:“收银重启电脑侵吞公款10万”,2008年8月22日深圳新闻网(<http://news.Sznews.com/content/2008-08/22/content3200227.htm>)。

3. 李洋:“长风公司两名财务人员为敛财虚造工资表4年侵吞公款126万”,2010年1月20日《甘肃法制报》。

请结合财政部等五部委联合颁发的相关法律法规:《企业内部控制基本规范》(财会[2008]7号)、《企业内部控制应用指引第6号——资金活动》、《企业内部控制应用指引第18号——信息系统》(财会[2010]11号)及《中华人民共和国会计法》(1985年中华人民共和国主席令第21号)分析上述行为。

#### 思考:

1. 根据上述案例,结合相关法规,逐一分析各企业货币资金的管理与内部控制方面存在的主要问题。
2. 本案例中当事人违规、违法的行为是如何暴露的?这说明了什么问题?
3. 针对本案例,请对企业如何加强货币资金的管理与内部控制提出一些具体、有效的建议。

## 第一节 货币资金概述

### 一、货币资金的概念

货币资金是指企业在生产经营过程中停留在货币阶段的那一部分资金,是以货币形态存在的资产。

在企业所有资产中,货币资金的流动性是最强的,能够直接转化为其他任何资产形态的流动性资产,也是最能够代表企业现实购买力水平的资产。在企业生产经营活动中,货币资金是必备的重要资源,企业不仅必须保持适量的货币资金储备,而且要非常重视货币资金的内部控制,企业所拥有的货币资金是分析和判断企业偿债能力与支付能力的重要指标。

### 二、货币资金的范围

货币资金按照存放地点和用途分类,包括库存现金、银行存款、其他货币资金等。

库存现金是指企业存放在财会部门,由出纳人员保管的现金,包括库存人民币和各种外币。

银行存款是指企业存放在银行和其他金融机构的各种款项,包括人民币存款和外币存款。

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,包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款、信用卡存款和存出投资款等。

凡是不能立即支付使用(如银行冻结存款等),一般不能视为货币资金。



### 三、货币资金内部控制的原则

#### (一)岗位分工和职责分离

将涉及货币资金内部控制的不相容职务分别由不同人员担任,并且明确相关人员的职责权限,做到相互分离、相互制约,以明确责任,防止舞弊。

#### (二)严格收支分开及收款入账

现金支出业务与现金收入业务要分开处理,不得坐支;货币资金必须及时入账,不得私设“小金库”,不得账外设账,严禁收款不入账。

#### (三)实行支出款项的严格授权批准程序

企业支出款项必须执行严格的授权批准程序,严禁擅自挪用、出借以及其他不按规定支出的货币资金

#### (四)实施内部稽核

设置内部稽核机构和人员,建立和健全内部稽核制度。通过稽核及时发现和纠正货币资金管理过程中的问题,以改进货币资金管理。

#### (五)实施定期轮岗制度

财务人员尤其是涉及货币资金管理的财务人员实行定期轮换岗位,以防止和减少发生货币资金人为的舞弊行为。

### 四、货币资金内部控制的要求

按照《内部会计控制规范——基本规范(试行)》和《内部会计控制规范——货币资金(试行)》规定,基本内容如下:

(1)单位负责人对本单位货币资金内部控制的建立健全和有效实施以及货币资金的安全完整负责。

(2)单位应当建立货币资金业务的岗位责任制,明确相关部门和岗位的职责权限,确保办理货币资金业务的不相容岗位相互分离、制约和监督。出纳人员不得监管稽核,会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。不得由一人办理货币资金业务的全过程。同时,企业应配备合格的人员办理货币资金业务,并定期进行轮岗。

(3)单位办理货币资金业务,应当配备合格的人员,并根据单位具体情况进行岗位轮换。办理货币资金业务的人员应当具备良好的职业道德,忠于职守,廉洁奉公,遵纪守法,客观公正,不断提高会计业务素质和职业道德水平。

(4)单位应当对货币资金业务建立严格的授权批准制度,明确审批人对货币资金业务的授权批准方式、权限、程序、责任和相关控制措施,规定经办人办理货币资金业务的职责范围和工作要求。

(5)审批人应当根据货币资金授权批准制度的规定,在授权范围内进行审批,不得超越审批权限。经办人应当在职责范围内,按照审批人的批转意见办理货币资金业务,未经授权的部门和人员一律不得办理货币资金业务。

(6)单位对于重要货币资金支付业务,应当实行集体决策和审批,并建立责任追究制度,防范贪污、侵占、挪用货币资金等行为。

(7)单位应当加强与货币资金相关的票据的管理,明确各种票据的购买、保管、领用、背书转让、注销等环节的职责权限和程序,并专设登记簿进行记录,防止空白票据的遗失和被盗用。

(8)单位应当加强银行预留印鉴的管理。财务专用章应由专人保管,个人名章必须由本人或其授权人员保管。严禁一人保管支付款项所需的全部印章。按规定需要有关负责人签字或盖章的经济业务,必须严格履行签字或盖章手续。

(9)单位应当建立对货币资金业务的监督检查制度,明确监督检查机构或人员的职责权限,定期和不定期地进行检查。

## 第二节 库存现金

### 一、库存现金的管理

库存现金是指留存于企业,由出纳人员保管的、用于日常零星开支的现钞,包括库存人民币和各种外币。库存现金是企业流动性最强的资产,企业应当严格遵守国家有关现金管理制度,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)库存现金使用范围

根据我国现行的现金结算制度规定,企业日常收支的各种款项必须按照国务院颁布的《中华人民共和国现金管理暂行条例》(以下简称《现金管理暂行条例》)的有关规定办理,在规定的范围内使用现金。

根据规定,企业可以使用库存现金直接支付的款项包括:

- (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艺术、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价款。
- (6)出差人员必须携带的差旅费。
- (7)结算起点(1 000 元)以下的零星支出。
- (8)中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

企业与其他单位的经济往来,除规定的范围内可以使用现金外,其他款项支付均应通过开户银行转账结算。

#### (二)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核定,一般按照 3~5 天日常开支的需要确定。边远地区和交通不便地区的开户单位,其库存现金限额标准可适当放宽,可按多于 5 天,但不得超过 15 天的日常零星开支的需要确定。企业的库存现金若超过了限额,超过限额的部分必须在当天送存银行。企业若需要增加或减少库存现金限额的,应当向开户银行提出申请,由开户银行核定。

#### (三)现金收支管理

按照《现金管理暂行条例实施细则》的规定,企业在办理日常现金收支业务时要严格遵循以下规定:

- (1)企业现金收入应当于当日送存银行。当日送存有困难的,银行确定送存时间。
- (2)企业支付现金可以从本企业库存现金限额中支付或者从企业开户银行提取,不得从本

企业的现金收入中直接支付(即坐支)。因特殊情况需要坐支现金的,应当事先报开户银行审查批准,由开户银行核定坐支的范围和限额。企业应定期向银行报送坐支金额和使用情况。

(3)企业从开户银行提取现金时,应在取款凭证上写明用途,有财会部门负责人签字盖章,经开户银行审核批准后,方可支付现金。

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

(5)企业不得用不符合财务制度的凭证顶替库存现金,即不得“白条抵库”;不准谎报用途套取现金;不准银行账户代其他单位和个人存入和支取现金;不准将单位收入的现金以个人名义存储;不准保留账外公款,不得私设“小金库”。

银行对于违反上述规定的企业,将按照违规金额的一定比例予以处罚。

## 二、现金收支的内部控制

### (一)现金收入的控制

(1)签发现金收款收据与收款应由不同的人员经办。

(2)一切现金收入都应无一例外地开具收款收据。

(3)控制收款收据和销售发票的数量和编号。

(4)开出收据的存根应与已入账的收据联按编号逐张核对金额,核对无误后予以注销,确保现金收入全部入账。

(5)在收到邮政汇款时,应由两人会同拆封,并专门登记有关来源、金额和收据情况。

### (二)现金支出的控制

(1)要根据国家规定的范围使用现金。

(2)采购、出纳、记账工作应分别由不同的经办人员负责,不能职责不清、一人兼管。支票的签发和付款要有两人分别盖章,互相监督。

(3)任何一项需要付款的业务必须有原始凭证,由经办人签字证明,分管主管同意,并经有关会计人员审核后,出纳人员才能据以付款。

(4)付讫的凭证,要加盖“银行付讫”或“现金付讫”图章,予以注销,并定期装订成册后由专人保管,以防被重复付款、盗窃和篡改。

## 三、现金收支的核算

### (一)库存现金核算的账户设置及登记

企业应设置“库存现金”账户核算现金收支业务。该账户属于资产类账户,借方登记库存现金的增加数,贷方登记库存现金的减少数,余额在借方,表示期末库存现金的金额。

为了反映库存现金的收支和结存情况,企业应设置“现金日记账”,按照现金业务发生的先后顺序逐笔序时登记。每日终了,应计算当日的现金收入合计数、现金支出合计数和结余数,并将结余数与实际库存现金数额进行核对,做到日清月结,保证账实相符。如发现账实不符,应及时查明原因,进行处理。每月终了,应将“现金日记账”的余额与现金总账的余额进行核对。有外币业务的企业,应分别设置人民币和各种外币“现金日记账”,进行核算。

现金日记账一般采用收入、付出及结余三栏式格式,如表 2-1 所示。

表 2—1

现金日记账——人民币

单位:元

200×年		凭证号数	摘 要	对方科目	收 入	付 出	结 存
月	日						
5	31		本月合计				650
6	1	现收 601	销售收入	主营业务收入	702		
	1	现付 602	差旅费	备用金		500	
	1	银付 601	提取现金	银行存款	1 000		
	1	现付 602	困难补助	应付职工薪酬		200	
			本日合计		1 702	700	1 652

每一笔现金收入和支出业务都必须根据收款和付款凭证填写,对于库存现金与银行存款之间的相互转化业务,企业只需编制付款凭证。

(二)库存现金收支的核算

1. 现金收入的核算

收入现金时,借记“库存现金”科目,贷记“主营业务收入”等相关科目。

【例 2—1】 企业签发现金支票,从银行提取现金 2 000 元。

借:库存现金

2 000

贷:银行存款

2 000

【例 2—2】 企业销售产品共计 904 元,其中价款 800 元,增值税 104 元。

借:库存现金

904

贷:主营业务收入

800

应交税费——应交增值税(销项税额)

104

【例 2—3】 业务员小李报销差旅费,原借款 1 000 元,实际报销 800 元,剩余款项交回。

借:管理费用

800

库存现金

200

贷:其他应收款——小李

1 000

2. 现金支出的核算

按照《现金管理暂行条例》中规定的现金结算的范围支出现金时,借记“管理费用”等相关科目,贷记“库存现金”科目

【例 2—4】 以现金支付购买办公用品费用 500 元。

借:管理费用

500

贷:库存现金

500

【例 2—5】 业务员小李出差预借差旅费 1 000 元。

借:其他应收款——小李

1 000

贷:库存现金

1 000

四、现金清查的核算

现金清查是指对库存现金的盘点和核对,包括每日终了除进行的清点核对外,还包括清查小组进行定期和不定期的盘点和核对。现金清查一般采用实地盘点法,必须以现金管理的有

关规定为依据,不得以白条抵库,不得超额保管现金。

在清查中如发现账实不符,应立即查明原因并及时更正。清查时若发现有待查明原因的现金短缺或溢余,应通过“待处理财产损溢”科目核算:属于现金溢余,应按实际溢余的金额,借记“库存现金”科目,贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目;属于现金短缺,应按实际短缺的金额,借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目,贷记“库存现金”科目。待查明原因,再根据不同的情况进行不同的处理。

### (一)现金溢余的核算

对于现金溢余,属于应支付给有关人员或单位的,借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户,贷记“其他应付款——应付现金溢余款(××个人或单位)”账户;属于无法查明的其他原因,应借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户,贷记“营业外收入——现金溢余”账户。

**【例 2—6】** 某企业在现金清查中,发现溢余 200 元,原因待查。会计分录如下:

借:库存现金	200
贷:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	200

以后无法查明原因,经批准,转作营业外收入,会计分录如下:

借:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	200
贷:营业外收入——现金溢余	200

### (二)现金短缺的核算

对于现金短缺,属于应由责任人赔偿部分,借记“其他应收款——应收现金短缺款(××个人)”或“库存现金”账户,贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户;属于应由保险公司赔偿的部分,借记“其他应收款——应收保险赔款”账户,贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户;属于无法查明的其他原因,借记“管理费用——现金短缺”账户,贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户;

**【例 2—7】** 某企业在现金清查过程中发现现金短缺 100 元,原因待查,会计分录如下:

借:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	100
贷:库存现金	100

短款查明原因是出纳工作失误造成的,应由其赔偿,会计分录如下:

借:其他应收款——××	100
贷:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	100

如果属于无法查明原因,应作管理费用处理:

借:管理费用	100
贷:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	100

## 五、备用金制度及其核算

备用金是指为了满足企业内部各部门和职工生产经营活动的需要,而暂付给有关部门和人员使用的备用现金。根据备用金的管理制度,备用金的核算分为定额制和非定额制两种类型。

对于备用金,企业可单独设置“备用金”账户进行核算。不单独设置“备用金”账户的,其核算在“其他应收款——备用金”账户中进行。

### (一)定额制

定额备用金是指用款部门按定额持有的备用金。实行这种制度,通常是根据用款部门的实际需要,由财会部门会同用款部门核定备用金定额并拨付款项,同时规定其用款和报销期限,待用款部门实际使用资金后,凭有效单据向财会部门报销,财会部门根据报销数额补足备用金定额。这种方法便于企业对备用金的使用进行控制,并可减少财会部门日常的核算工作,一般适用于有经常性费用开支的内部用款单位。

**【例 2—8】** 某企业采购部门设立定额备用金,定额为 2 000 元。设立时会计分录如下:

借:备用金	2 000
贷:库存现金(或银行存款)	2 000

**【例 2—9】** 10 天后,采购部门备用金经管人员凭各种发票到会计部门报销,金额为 1 200 元,均为管理费用,会计部门签发现金支票一张,补足采购部门备用金定额,会计处理如下:

借:管理费用	1 200
贷:库存现金(或银行存款)	1 200

**【例 2—10】** 如果该部门已经没有再设置备用金的必要,则企业可以取消该项备用金。假设采购部门最后一次报销 1 500 元,并将多余现金交还出纳,做如下会计处理:

借:管理费用	1 500
库存现金	500
贷:备用金	2 000

备用金经管人员一般应设置“备用金登记簿”,用以记录各项零星开支。

### (二)非定额

非定额制备用金是指为了满足临时需要而暂付给有关部门和个人的现金,使用后实报实销的制度

**【例 2—11】** 企业行政管理部门徐慧外出预借差旅费 700 元,以现金支付,会计处理如下:

借:其他应收款——备用金(徐慧)	700
贷:库存现金	700

**【例 2—12】** 徐慧出差回来,报销 600 元,余款退回,会计处理如下:

借:管理费用	600
库存现金	100
贷:其他应收款——备用金(徐慧)	700

## 第三节 银行存款

### 一、银行存款的管理

银行存款是指企业存放在银行和其他金融机构的各种款项,包括人民币存款和外币存款。按照国家有关货币资金管理的规定,企业日常经营活动中所发生的各项经济往来,除现金收支范围内的可以用现金结算方式直接以现金收付外,其余结算款项都通过银行办理转账结算。

#### (一)银行存款账户的开设

按照国家规定,凡是独立核算的单位都必须在当地银行开设账户。企业应当按照《银行账

户管理办法》的规定开立和使用基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。

#### 1. 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,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,基本存款账户是企业的主办账户,企业的工资、奖金等现金的支取只能通过该账户办理。

#### 2. 一般存款账户

是指企业在基本存款账户以外的银行获得借款而在该银行开立的用于借款转存的账户,或者是与基本存款账户的存款人(企业)不在同一地点的附属非独立核算的单位开立的账户,该账户可以办理转账结算和现金缴存,但不能支取现金。

#### 3. 临时存款账户

是指企业因临时生产经营活动的需要而开立的在规定期限内使用的账户,该账户可以办理转账结算,还可以根据国家现金管理制度规定存取现金。该账户的有效期最长不得超过2年。

#### 4. 专用存款账户

是指企业因特定用途资金进行专项管理和使用而开立的账户。专用存款账户用于办理各项专用资金的收付,但不办理现金收付业务。

### (二)银行存款的管理

企业通过银行办理支付结算时,应当认真执行国家各项结算办法和结算制度,遵守以下要求:

1. 合法使用银行账户,不得转借其他单位和个人使用,不得用银行账户进行非法活动。
2. 不得签发没有资金保证的票据和远期支票,套取银行信用。
3. 不得签发、取得、转让没有真实交易和债权债务的票据,套取银行和他人资金。
4. 不准无理拒绝付款,任意占用他人资金。
5. 不准违反规定开立和使用账户。



知识链接

## 二、银行结算方式

根据国家的规定,各单位之间的经济往来,除了一部分可以使用现金支付以外,其余都必须通过银行进行转账结算。

结算方式分为现金结算和转账结算两种。用现金直接支付,结清款项往来的结算业务,称为现金结算;收付双方通过银行以转账划拨方式进行的结算业务,称为转账结算。

现行结算办法适用于国内的有支票、银行汇票、银行本票、商业汇票、汇兑、委托收款和异地托收承付、信用卡等八种;用于国外的结算方式主要有汇款、托收、信用证和保函四种。企业在进行银行结算、编制银行存款收付款凭证时,应当分别按不同的情况进行会计处理。

### (一)银行汇票

银行汇票是出票银行签发的,由其在见票时,按照实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据。

银行汇票适用于钱货两清或先收款后发货的单位和个人各种款项的结算。银行汇票一般用于转账,填明“现金”字样的银行汇票,也可以用于支付现金。银行汇票提示付款期为出票日起1个月内,银行汇票的收款人可以将银行汇票背书转让他人,背书金额以不超过出票金额的

实际结算金额为限。

企业支付购货等款项时,应向出票银行填写“银行汇票申请书”,填明收款人名称、支付金额、申请人、申请日期等项并签章(签章为其预留银行的印鉴)。银行受理银行汇票申请书并收妥款后签发银行汇票,同时用压数机压印出票金额,将银行汇票和解讫通知一并交给汇款企业。收款企业在收到付款企业送来的银行汇票时,应在出票金额以内,根据实际需要的款项办理结算,银行汇票的实际结算金额低于出票金额的,多余金额由出票银行退交申请企业。收款企业还应填写进账单,连同银行汇票和解讫通知一并交开户银行办理结算,银行审核无误后,办理转账。银行汇票结算流程如图 2-1 所示。

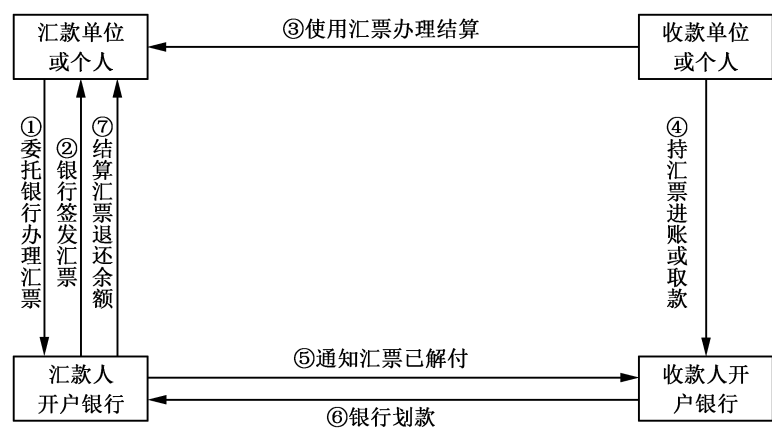


图 2-1 银行汇票结算流程

(二)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持票人的票据。

银行本票分为定额本票和不定额本票。定额本票为 1 000 元、5 000 元、10 000 元和 50 000 元。无论单位和个人,在同一票据交换区域支付各种款项,都可以使用银行本票。银行汇票的提示付款期自出票日起最长不超过 2 个月。银行本票可以用于转账,注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金。申请人或收款人为单位的,银行不得为其签发现金银行本票。银行本票的提示付款期限自出票日起最长不超过 2 个月。

申请人取得银行本票后,即可向填明的收款单位办理结算。收款企业按照规定受理银行本票后,应将银行本票连同进账单送交银行办理转账结算。收款企业也可以在票据交换区域内将银行本票转让。

(三)商业汇票

商业汇票是由出票人签发的、委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

商业汇票适用于先收货后付款或者双方约定延期付款的商品交易或债权债务的清偿,同城和异地均可使用。商业汇票必须以真实的商品交易为基础,禁止签发无商品交易的商业汇票。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,商业汇票的提示付款期限自票据到期日起 10 日内。商业汇票可以背书转让,符合条件的商业汇票的持票人可持未到期的商业汇票连同贴现凭证向银行申请贴现。



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。

1. 商业承兑汇票

商业承兑汇票是由付款人承兑的商业汇票。承兑时,购货企业应在汇票正面记载“承兑”字样、承兑日期并签章。汇票到期时,购货单位的开户银行凭票将款项划给销货企业或贴现银行。销货企业应在提示付款期内通过开户银行委托收款或直接向付款人提示付款。汇票到期时,如果购货企业的存款不足支付票款,开户银行应将汇票退还给销货企业,银行不负责付款,由购销双方自行处理。

商业承兑汇票结算程序如图 2-2 所示。

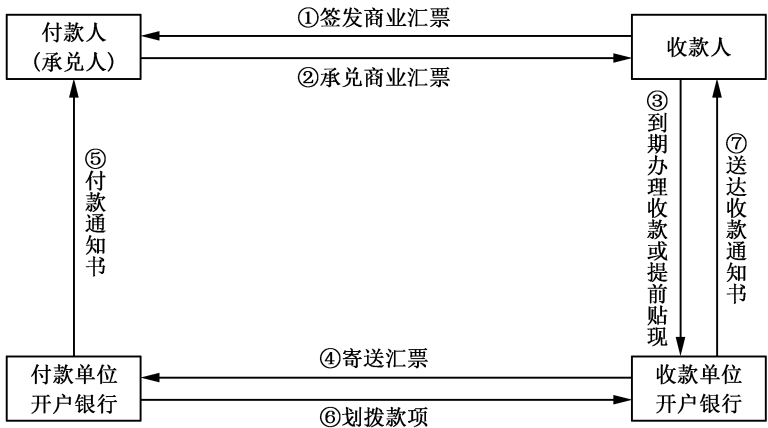


图 2-2 商业承兑汇票结算程序

2. 银行承兑汇票

银行承兑汇票是由付款方开户银行承兑的商业汇票。承兑时,需交纳万分之五的手续费。购货企业将银行承兑汇票交给销货企业后,应于汇票到期前将款项足额交存其开户银行。销货企业应在汇票到期时将汇票连同进账单送交开户银行办理转账手续。承兑银行凭汇票将款项无条件支付给销货企业。如果购货企业于汇票到期日未能足额交存票款,承兑银行除凭票向持票人无条件支付款项外,还应对出票人尚未支付的金额每天按万分之五计收罚息。

银行承兑汇票结算程序如图 2-3 所示。

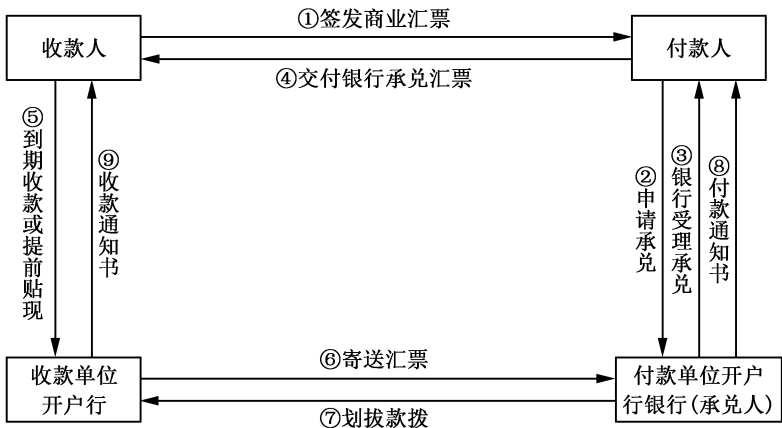


图 2-3 银行承兑汇票结算方式

采用商业汇票结算方式的,收款单位将要到期的商业汇票连同填制的委托收款凭证,一并送交银行办理转账,根据银行的收账通知,据以编制收款凭证;付款单位在收到银行的付款通知时,据以编制付款凭证。


(四)支票

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

支票分为“现金支票”“转账支票”“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付现金。支票上印有“转账”字样的为转账支票,转账支票只能用于转账。支票上未印有“现金”和“转账”字样的为普通支票,普通支票可以用于支付现金,也可以用于转账。普通支票左上角画两条平行线的,为划线支票,划线支票只能用于转账。单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算,均可使用支票。支票的提示付款期自出票日起 10 天。企业不得签发空头支票。

转账支票可以在票据交换区域内背书转让,要素填写齐全的支票允许挂失止付。支票格式如图 2—4 和图 2—5 所示。

本支票付款期限十天

**招商银行 转账支票 (粤)**

XW02218504

出票日期(大写) 贰零零伍年 零壹月 零壹日

付款行名称: (847) 天河支行

收款人: 广州东润网络科技有限公司

出票人帐号: 3602041709000552669

人民币 (大写) 叁仟捌佰捌拾捌元整

亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分				
								¥	3	8	8	8	0	0

用途 支付中国食通网会费

科目(借)..... 变

上列款项请从 我帐户内支付

对方科目(贷)..... 码

出票人签章

转帐日期 年 月 日

复核 记帐

公司财务章

人名章

¥ 2 18 504.00 10808470.00 218106961000 1000

图 2—4 转账支票样例

交通银行 现金支票存根

30108112 00535330

附加信息


出票日期 年 月 日

收款人:

金额:

用途:

单位主管 会计

**交通银行 现金支票 样票**

30108112 00535330

出票日期(大写) 年 月 日

付款行名称: 交通银行西安高新支行

收款人:

出票人账号: 6113010560180100C

人民币 (大写)

亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分

用途

密码 301791000292

上列款项请从 我帐户内支付

复核 记帐

出票人签章

图 2—5 现金支票样例

企业在进行账务处理时,收款单位对于收到的支票,应填制进账单连同支票送交银行,根据银行盖章退回的进账单第一联和有关的原始凭证,借记“银行存款”账户,贷记有关账户;付款单位应根据支票存根和有关原始凭证及时编制付款凭证,借记有关账户,贷记“银行存款”账户。

### (五)汇兑

汇兑是指汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。企业与异地单位和个人的各种款项的结算,均可使用汇兑结算方式。汇兑分为信汇、电汇两种。信汇是指汇款人委托银行通过邮寄方式将款项划转给收款人。电汇是指汇款人委托银行通过电报将款项划转给收款人。

采用汇兑结算方式,付款单位付出款项时,应填写银行印发的汇款凭证,送交开户银行,委托银行将款项汇给异地收汇银行。付款单位对于汇出的款项,应根据汇款回单编制付款凭证,借记有关账户,贷记“银行存款”账户。收汇银行将款项收进收款人存款账户后,向收款单位发出收款通知,收款单位根据收款通知和有关原始凭证,编制收款凭证,借记“银行存款”账户,贷记有关账户。

### (六)委托收款

委托收款是指收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。按银行结算办法的规定,单位和个人凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算,均可以使用委托收款结算方式。这种结算方式在同城、异地均可以使用。

收款人委托银行向付款人收取款项时,应填写一式五联的委托收款结算凭证,连同有关债务证明送交银行办理委托收款手续,收款人开户行受理后,应将有关凭证寄交付款单位开户银行并由其审核后通知付款单位。付款人应于接到通知的当日书面通知银行付款。付款人未在接到通知日的次日起3日内通知银行付款的,视同付款人同意付款,银行应于付款人接到通知日的次日起第4日,将款项划给收款人。付款人存款账户不足支付应付金额时,应通过被委托银行向收款人发出未付款项通知书。按照规定,债务证明留存付款人开户银行的,付款人开户银行应将其债务证明连同未付款项通知书邮寄被委托银行并转交收款人。付款人审查有关债务证明后,对收款人委托收取的款项产生异议,需要拒绝付款的,应在付款期内出具拒付理由书连同有关凭证向银行办理拒绝付款。

### (七)托收承付

托收承付是指根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项,由付款人向银行承认付款的结算方式。按银行结算办法的规定,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。收款单位和付款单位间的结算必须是商品交易,以及因商品交易而产生的劳务供应的款项。有些交易,如代销、寄销、赊销商品的款项,不得办理托收承付结算。

采用托收承付进行结算的交易双方必须签有符合《经济合同法》要求的购销合同,并在合同上注明使用托收承付结算方式进行结算。

采用托收承付结算方式下,销货单位在按合同规定向购货单位发货以后,应填写一式五联的托收承付结算凭证,连同合同以及能够证明货物确实发出的发运证件送交银行办理托收。银行经审查同意办理托收以后,根据回单联进行销售货物的账务处理,待收到开户银行转来的收款通知时,可编制收款凭证,将款项收入账内。购货单位收到银行转来的付款通知以后,应在承付期内及时组织审查核对,安排资金,支付货款。

承付货款分为验单付款和验货付款两种方式,由收付双方选择使用,并在合同中明确加以规定。验单付款的承付期为3天,从付款人开户银行发出承付通知的次日算起(承付期内遇法定休假日顺延)。付款人在承付期内,未向银行表示拒绝付款,银行即视作承付,并在承付期满的次日将款项划给收款人。验货付款的承付期为10天,从运输部门向付款人发出提货通知的次日算起。对收付双方在合同中明确规定,并在托收凭证上注明验货付款期限的,银行从其规定。付款人收到提货通知后,应立即向银行交验提货通知。付款人在银行发出承付通知的次日起10天内,未收到提货通知的,应在第10天将货物尚未到达的情况通知银行。在第10天付款人没有通知银行的,银行即视作已经验货,于10天期满的次日上午银行开始营业时,将款项划给收款人;在第10天付款人通知银行货物未到,而以后收到提货通知没有及时送交银行,银行仍按10天期满的次日作为划款日期,并按超过的天数,计扣逾期付款赔偿金。

#### (八)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。单位申领使用信用卡上时,应按规定填制申请表,连同有关资料一并送交发卡银行。符合条件的单位应按银行的要求交存一定金额的备用金后,银行才能为申领人开立信用卡存款账户,并发给信用卡。信用卡备用金存款利息,按照活期存款利率及计息办法计算。单位卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入,不得交存现金,不得将销货收入的款项存入其账户。单位卡销户时账户余额要转入其基本存款账户,不能提取现金。

利用单位卡进行结算的商品交易、劳务供应款项的金额不能高于10万元。信用卡可以透支,但不能恶意透支,而且透支金额有明确的规定,金卡不能超过1万元,普通卡不能超过5000元。信用卡透支期限最长为60天。

#### (九)信用证

信用证是进口商所在地银行(开证行)依据进口商(开证申请人)的请求,向出口商(受益人)开立一定金额、在一定期限内按规定的条件付款或承兑汇票的书面证明。简单地说,信用证是开证行应开证申请人的请求向受益人所做的一种有条件的付款保证,一般为不可撤销的跟单信用证。“跟单”是指信用证项下的汇票必须附有货运单据。目前,国际间的贸易普遍遵循《跟单信用证统一惯例》,这一结算方式已被大多数国家和地区接受和使用。我国国内企业与国外企业间的贸易业务基本上都是采用这一结算方式进行结算的。

收款企业(出口商)接到外汇银行通知已收到国外进口商开证行寄来的信用证后,即备货装运出口,并向外汇银行递交出口单据,根据议付单据及退还的信用证等有关凭证编制收款凭证入账;付款企业(进口商)在接到开证行的备款赎单通知后,根据付款赎回的有关单据编制的付款凭证入账。

### 三、网络银行支付

网络银行,又称网上银行或在线银行,是一种以信息技术和互联网技术为依托,通过互联网平台向用户开展和提供开户、销户、查询、对账、行内转账、跨行转账、信贷、网上证券、投资理财等各种金融服务的新型银行机构与服务形式,为用户提供全方位、全天候、便捷、实时的快捷

金融服务系统。网络银行(网银)支付是指在银联在线支付平台通过输入用户名和密码的方式登录到网络银行,并完成支付的方式。

四、银行存款的核算

(一)银行存款的总分类账和明细分类账核算

银行存款的总分类核算为了总括地反映和监督企业在银行开立结算账户的收支结存情况,为此,应设置“银行存款”科目。这是一个资产类科目,用来核算企业存入银行的各种存款。企业存入其他金融机构的存款,也在本科目内核算。企业的外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款等在“其他货币资金”科目核算,不在本科目内核算。“银行存款”科目可以根据银行存款的收款凭证和付款凭证登记。为了减少登记的工作量,在实际工作中,一般都是把各自的收付款凭证按照对方科目进行归类。定期(10 天或半月)填制汇总收付款凭证,据以登记银行存款总账科目。企业收入银行存款时,借记“银行存款”科目,贷记有关科目,如“现金”“应收账款”等科目;企业提取现金或支出存款时,借记“现金”“应付账款”等科目,贷记“银行存款”科目。

银行存款的明细分类核算是通过设置银行存款日记账进行的。银行存款日记账应由出纳人员根据银行存款收、付款凭证及存入银行的现金时的现金付款凭证,按照经济业务发生的先后顺序,逐日逐笔登记,每日终了应结出余额。银行存款日记账应定期与银行对账单核对,月份终了,银行存款日记账的余额必须与银行存款总账的余额核对相符。

银行存款日记账一般采用收入、付出及结余三栏式格式,见表 2—2。

表 2—2单位:元  
银行存款日记账——人民币

200×年		凭证号数	摘 要	对方科目	收 入	付 出	结 存
月	日						
5	31		本月合计				78 600
6	1	银付 1	提取现金	现金	10 000		
	1	银付 2	支付夏华货款	应付账款		20 000	
	1	银收 1	收取 M 公司款	银行存款	15 000		
	1	银付 3	支付差旅费	应收账款		800	
			本日合计		25 000	20 800	82 800

(二)银行存款的清查

银行存款的清查是指企业银行存款日记账的账面余额与其开户行转来的对账单余额进行核对。

1. 银行存款余额调节的原因

从理论上讲,银行存款日记账的记录与银行开出的对账单的记录,无论是发生额还是期末余额都应该一致,但在核对过程中,往往会出现不一致,原因主要有两个:一是双方各自的错误,这种错误应由双方及时查找原因,予以更正;二是存在未达账项。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差,一方已登记入账而另一方尚未入账的账项。很显然,未达账项会使银行对账单上的存款余额同企业银行存款日记账的余额不相一致。未达账项归纳起来,一般有如下四种情况:

(1)企业已收款记账,而银行尚未收款记账。如企业将收到的转账支票存入银行,但银行尚未转账。

(2)企业已付款记账,而银行尚未付款记账。如企业开出支票并已根据支票存根记账,而持票人尚未到银行取款或转账。

(3)银行已收款记账,而企业尚未收款记账。如托收货款,银行已经入账,而企业尚未收到收款通知。

(4)银行已付款记账,而企业尚未付款记账。如借款利息,银行已经入账,而企业尚未收到付款通知。

上述第1种、第4种情况会使得企业银行存款日记账余额大于银行对账单存款余额,第2种、第3种情况会使得企业银行存款日记账余额小于银行对账单存款余额。

如上所述,由于记账错误和未达账项的存在,银行存款日记账的余额与银行对账单的余额是不相等的。此时,银行存款日记账的余额与银行对账单的余额有可能都不能代表企业银行存款的实有数。为了掌握企业银行存款的实有数,企业在收到银行转来的对账单以后,要仔细将企业银行存款日记账的记录与对账单的记录进行核对,判明企业和银行双方是否有记账错误,同时确定出所有的未达账项。经过上述工作以后,可以通过编制银行存款余额调节表的方法来确定企业银行存款的实有数。

## 2. 银行存款余额的调节

银行存款余额调节表有多种编制方法,会计实务中一般采用“补记式”余额调解法。其编制方法是:在银行与企业的存款账面余额的基础上,加上各自的未收款,减去各自的未付款,然后计算出各自的余额。经调解后,双方余额如果不相等,表明记账有差错,应立即查明错误原因。属于本企业原因的,应按规定的改错方法进行更正;属于银行方面原因的,应及时通知银行更正。

**【例 2—13】** 某股份有限公司 2018 年 12 月 31 日银行存款日记账的余额为 42 060 元,银行对账单的余额 46 500 元,经过对银行存款日记账和对账单的核对,发现的未达账项及错误记账情况如下:

(1)12 月 20 日,委托银行收款,金额 2 000 元,银行已收妥入账,但企业尚未收到收款通知。

(2)12 月份公司开出的转账支票共有 3 张,持票人尚未到银行办理转账手续,金额合计 6 700 元。

(3)12 月 22 日公司本月一笔销售货款 2 600 元存入银行,公司出纳误记为 2 060 元。

(4)12 月 25 日银行将本公司存入的一笔款项串记至另一家公司账户中,金额 1 200 元。

(5)12 月 29 日,存入银行支票一张,金额 1 500 元,银行已承办,企业已凭回单记账,银行尚未记账。

(6)12 月 31 日,银行代付电费 2 100 元,企业尚未收到付款通知。

根据上述资料编制银行存款余额调节表如表 2—3 所示。

表 2—3

银行存款余额调节表

2018 年 12 月 31 日

单位:元

项 目	金 额	项 目	金 额
银行存款日记账余额	42 060	银行对账单余额	46 500

续表

项 目	金 额	项 目	金 额
加:银行已收企业未收	2 000	加:企业已收银行未收	1 500
			1 200
企业少计	540	减:企业已付银行未付	6 700
减:银行已付企业未付	2 100		
调整后的余额	42 500	调整后的余额	42 500

从表 2—3 可以看出,表中左右两方调整后的余额相等。这说明该公司银行存款的实有数既不是 46 500 元,也不是 42 060 元,而是 42 500 元。同时,又说明对未达账项以及企业与银行双方记账错误的认定也是正确的。如果调解后的余额仍不相符,表明账目有差错,应查明原因,加以更正。值得注意的是,对于银行已经入账,而公司尚未入账的未达账项,应在收到有关收付款原始凭证后,才能进行账务处理,不能直接以银行转来的对账单作为原始凭证记账。

第四节 其他货币资金

一、其他货币资金的内容

其他货币资金是指除库存现金、银行存款之外的货币资金。包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款以及存出投资款等。

- 1. 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。
- 2. 银行汇票存款,是指企业为取得银行汇票按照规定存入银行的款项。
- 3. 银行本票存款,是指企业为取得银行本票按照规定存入银行的款项。
- 4. 信用卡存款,是指企业为取得信用卡按照规定存入银行的款项。
- 5. 信用证保证金存款,是指企业为取得信用证按规定存入银行的保证金。
- 6. 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款项。

二、应设置的账户

为了总括地反映企业其他货币资金的增减变动和结余情况,应设置“其他货币资金”科目进行其他货币资金的总分类核算。同时为了详细反映企业各项其他货币资金的增减变动及结余情况,还应在“其他货币资金”总账科目下按其他货币资金的组成内容的不同分设明细科目,并且按外埠存款的开户银行,银行汇票或银行本票的收款单位等设置明细账。

三、其他货币资金的核算

(一)外埠存款

为满足企业临时或零星采购的需要,将款项委托当地银行汇往采购地银行开立采购专户时,借记“其他货币资金——外埠存款”科目,贷记“银行存款”科目;会计部门在收到采购员交来的供应单位的材料账单、货物运单等报销凭证时,借记“原材料”“应交税费”等科目,贷记“其

他货币资金——外埠存款”科目;采购员在离开采购地时,采购专户如有余额款项,应将剩余的外埠存款转回企业当地银行结算户,会计部门根据银行的收账通知,借记“银行存款”科目,贷记“其他货币资金——外埠存款”科目。

**【例 2—14】** 某公司于 2019 年 7 月 1 日为临时采购需要在苏州某工商银行开设外埠存款账户,存入 8 000 元;7 月 12 日,采购员向财会部门交上供货单位发票,货物金额为 7 000 元,增值税 910 元,货物尚未运到;7 月 21 日将多余的资金 90 元转回原开户行,根据有关凭证,进行会计处理:

开设账户时:

借:其他货币资金——外埠存款	8 000
贷:银行存款	8 000

收到供货单位发票时:

借:材料采购	7 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	910
贷:其他货币资金——外埠存款	7 910

退回余款时:

借:银行存款	90
贷:其他货币资金——外埠存款	90

## (二)银行汇票存款

企业要使用银行汇票办理结算时,应填写“银行汇票委托书”,并将相应金额的款项交存银行,取得银行汇票后,根据银行盖章退回的委托书存根联,借记“其他货币资金——银行汇票”科目,贷记“银行存款”科目。企业使用银行汇票后,应根据发票账单及开户银行转来的银行汇票第四联等有关凭证,借记“原材料(材料采购)”等科目,贷记“其他货币资金——银行汇票”科目。银行汇票如有多余款或因超过付款期等原因而退回款项时,借记“银行存款”科目,贷记“其他货币资金——银行汇票”科目。

**【例 2—15】** 某公司 2019 年 8 月 2 日办理银行汇票结算,填送“银行汇票委托书”,金额为 50 000 元,并将款项交存银行,取得银行汇票;8 月 11 日,企业用银行汇票采购原材料,所购材料价款 42 000 元,增值税额 5 460 元;8 月 15 日,多余款项退回原开户行。根据银行盖章的委托书存根联,采购发票等有关凭证,进行会计处理:

取得银行汇票时:

借:其他货币资金——银行汇票	50 000
贷:银行存款	50 000

购买材料,取得购货发票时:

借:材料采购	42 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	5 460
贷:其他货币资金——银行汇票	47 460

退回余款时:

借:银行存款	2 540
贷:其他货币资金——银行汇票	2 540

## (三)银行本票存款

企业要使用银行本票办理结算时,应填写“银行本票申请书”,并将相应金额的款项交存银



行,取得银行本票后,根据银行盖章退回的申请书存根联,借记“其他货币资金——银行本票”科目,贷记“银行存款”科目。企业付出银行本票后,应根据发票账单等有关凭证,借记“原材料(材料采购)”“应交税金”等科目,贷记“其他货币资金——银行本票”科目。企业因本票超过付款期等原因而要求退款时,应填制进账单一式两联,连同本票一并交存银行,根据银行盖章退回的进账单第一联,借记“银行存款”科目,贷记“其他货币资金——银行本票”科目。银行本票核算的账务处理程序与银行汇票是相同的,在此不再列举例题。

#### (四)信用证保证金存款

企业申请使用信用证进行结算时,应向银行交纳保证金,根据银行退回的进账单,借记“其他货币资金——信用证保证金”科目,贷记“银行存款”科目。根据开证行交来的信用证来单通知书及有关单据列明的金额,借记“材料采购”或“原材料”“库存商品”“应交税费——应交增值税”等科目,贷记“其他货币资金——信用证保证金”科目。

#### (五)信用卡存款

企业申请使用信用卡时,应按规定填制申请表,并连同支票和有关资料一并送交发卡银行,根据银行盖章退回的进账单第一联,借记“其他货币资金——信用卡”科目,贷记“银行存款”科目。企业用信用卡购物或支付有关费用,借记有关科目,如“管理费用”“材料采购”等,贷记“其他货币资金——信用卡”科目。企业信用卡在使用过程中,需要向其账户续存资金的,借记“其他货币资金——信用卡”科目,贷记“银行存款”科目。

#### (六)存出投资款

企业在向证券市场进行股票、债券投资时,应向证券公司申请资金账号并划出资金。会计部门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、债券时,应按实际支付的金额,借记“交易性金融资产”等科目,贷记“其他货币资金——存出投资款”科目。



### 本章小结

货币资金是以货币形态存在的资产,是流动性最强的资产。在企业的各项经济活动中,货币资金起着非常重要的作用。货币资金可以分为库存现金、银行存款和其他货币资金。库存现金是指企业存放在财会部门,由出纳人员保管的现金;银行存款是指企业存放在银行和其他金融机构的各种款项;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。企业必须加强货币资金的核算和管理。本章学习的重点是库存现金、银行存款和其他货币资金的核算。



### 关键术语

货币资金 库存现金 银行存款 其他货币 资金商业 汇票银行 本票银行 汇票支票银行 存款余额表 未达账项



### 练习题

#### 一、单项选择题

1. 国务院颁发的《现金管理暂行条例》,对企业使用现金的范围做了规定,下列选项中不

属于现金使用范围的是( )。

- A. 向个人收购农副产品和其他物资的价款
- B. 各种劳保、福利费支出
- C. 结算起点以上的支出
- D. 国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等奖金

2. 用于办理存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金等现金支取的银行账户是( )。

- A. 一般存款账户
- B. 基本存款账户
- C. 临时存款账户
- D. 个人存款账户

3. 如果发现现金短款,在查明原因之前,应借记( )。

- A. “其他应收款”科目
- B. “其他应付款”科目
- C. “库存现金”科目
- D. “待处理财产损溢”科目

4. 见票后定期付款的银行汇票,持票人应当自出票之日起( )个月内向付款人提示承兑。

- A. 1
- B. 2
- C. 3
- D. 6

5. 以现金存入银行,是银行存款增加,一般应编制( )凭证。

- A. 现金收款
- B. 现金付款
- C. 银行存款收款
- D. 银行付款凭证

6. 对于已经入账而企业尚未入账的未达账项,企业应当( )。

- A. 根据对账单和“银行存款余额调节表”自制会计凭证入账
- B. 待收到有关结算凭证后再进行账务处理
- C. 直接根据银行对账单进行账务处理
- D. 根据“银行存款余额调节表”进行账务处理

7. 下列各项中,不属于“其他货币资金”科目核算内容的是( )。

- A. 信用证存款
- B. 银行本票存款
- C. 备用金
- D. 银行汇票存款

8. 企业将款项委托开户银行汇往采购地银行,开立采购专户时,应借记的科目是( )。

- A. “银行存款”科目
- B. “材料采购”科目
- C. “其他货币资金”科目
- D. “其他应收款”科目

9. 下列各项中,通过“银行存款”科目进行核算的是( )。

- A. 外币存款
- B. 银行本票存款
- C. 信用卡存款
- D. 商业承兑汇票

## 二、多项选择题

1. 下列银行结算方式中,可以用于异地结算的有( )。

- A. 支票
- B. 银行本票
- C. 委托收款
- D. 商业汇票

2. 下列各项中,你认为符合《现金管理暂行条例》的有( )。

- A. 丙公司给奥运会冠军每人发放奖金2万元,以现金发放
- B. 甲公司用现金2万元向B企业购买原材料
- C. 北京××公司职工到深圳出差,领取差旅费1500元
- D. 乙公司以现金2万元向农民收购棉花

3. 按照《现金管理暂行条例》规定,开户单位可以使用现金的是( )。
  - A. 个人劳务报酬
  - B. 向农民收购农副产品
  - C. 各种劳保福利费用
  - D. 出差人员必备差旅费
4. 下列各项中通过“其他货币资金”科目核算的是( )。
  - A. 信用证存款
  - B. 银行汇票存款
  - C. 备用金
  - D. 银行本票存款
5. 在编制银行存款余额调节表时,若企业和银行记账均无错误,将银行对账单进行下列( )处理后,应与处理后的企业银行存款日记账余额相等。
  - A. 加企业已收银行未收款项
  - B. 减企业已付银行未付款项
  - C. 减银行已收企业未收款项
  - D. 加银行已付企业未付款项
6. 编制银行存款余额调节表时,下列未达账项中,会导致企业银行存款日记账的账面余额小于银行对账单余额的有( )。
  - A. 企业开出支票,银行尚未支付
  - B. 企业送存支票,银行尚未入账
  - C. 银行代收款项,企业尚未接到收款通知
  - D. 银行代收款项,企业尚未接到付款通知
7. 既可以用于转账,又可以用于支取现金的票据有( )。
  - A. 银行本票
  - B. 银行汇票
  - C. 商业票据
  - D. 支票
8. 按照有关制度的规定,我国的银行结算方式包括( )。
  - A. 支票
  - B. 托收承付
  - C. 银行本票
  - D. 信用证
9. 货币资金包括( )。
  - A. 库存现金
  - B. 银行汇票存款
  - C. 外埠存款
  - D. 银行冻结存款

### 三、判断题

1. 企业支付现金可以从现金收入中支出。( )
2. 企业在银行开户后,除按核定的限额保留库存现金,超过限额的现金必须存入银行。( )
3. 银行汇票只能用于转账,不可以支取现金。( )
4. 银行本票的付款期限为自出票日起最多不超过 90 天。( )
5. 现金清查中,对于无法查明原因的现金短缺,经批准后应计入营业外支出。( )
6. 企业编制“银行存款余额调节表”对银行存款和银行对账单进行调节,调节完成后发现二者不相符,那么一定有记账错误。( )
7. 信用证存款不属于企业的流动资产。( )
8. 企业现金清查中,经检查仍无法查明原因的现金溢余,经批准后应冲减管理费用。( )
9. 现金清查与银行存款清查方法是一样的。( )
10. 企业银行存款的账面余额与银行对账单余额因未达账项存在差额时,应按照银行存款余额调节表调整银行存款日记账。( )

#### 四、业务题

A 公司 2018 年 9 月份发生如下经济业务:

- (1) 开出现金支票一张,向银行提取现金 900 元。
  - (2) 职工刘某出差,预支差旅费 1 000 元,以现金付讫。
  - (3) 收到甲单位交来的转账支票一张,金额 10 000 元,用以归还上月所欠货款,支票已送交银行。
  - (4) 向乙企业采购 B 材料,收到的增值税专用发票上列明价款 100 000 元,增值税额 13 000 元,企业采用汇兑结算方式将款项 113 000 元付给乙企业,B 材料已验收入库。
  - (5) 职工刘某出差回来报销差旅费,原借支 1 500 元,实际报销 1 100 元。
  - (6) 将现金 1 000 元送存银行。
  - (7) 企业在现金清查中发现库存现金短缺 100 元,原因待查。
  - (8) 上述短缺原因已查明,是出纳员陈某工作失职造成的,决定从陈某的工资中扣除 100 元以作赔偿。
  - (9) 公司向银行申请开出银行汇票 12 000 元,有关手续已办妥,采购员李某持汇票到外地 S 市采购材料。
  - (10) 李某在 S 市采购结束,增值税专用发票上列明材料价款 10 000 元,增值税额 1 300 元,货款共 11 300 元。公司已用银行汇票支付 12 000 元,多出差额 700 元退还。
  - (11) 公司委托银行开出银行本票 10 000 元,有关手续已办妥。
  - (12) 公司购买办公用品 1 500 元,用信用卡付款。收到银行转来的信用卡存款的付款凭证及所附账单,经审核无误。
- 要求:根据以上业务,编制有关会计分录。

## 存 货

### ○ 学习目标

存货是企业生产经营不可或缺的重要生产要素,是企业占用资金较多的一项流动资产,它具有种类多、数量大等特点。存货核算是中级会计实务非常基础的内容。

通过本章的学习,了解存货的范围,存货的概念、分类以及存货清查;熟悉存货数量的确定方法以及存货发出的计价方法;掌握存货的确认条件、存货初始计量、掌握存货按照实际成本和计划成本计价收发的会计处理方法;掌握存货可变现净值的确定方法、掌握存货期末计量的核算。

### ○ 学习重点

存货的初始计量与会计处理;发出存货的计价方法与会计处理;掌握存货按计划成本计价的核算方法;

### ○ 学习难点

存货可变现净值的确定方法、存货的期末计量的核算。

### ○ 导入案例

#### 海欣工贸有限公司存货计价业务

海欣工贸有限公司设有两个业务部门:饮食机械销售部和机械零件加工部。两部门对发出的存货均采用后进先出法计价。因销售业务不景气,拟将计价方法改为先进先出法,以改善公司经营业绩。

机械零件加工部所面临的问题是,钢、铁、铜等原材料价格大幅上涨,现已停工两个月。所幸库存零部件存货较充足,短期内可满足销售之需。

饮食机械销售部的主要问题是,销售数额大幅下降。若按后进先出法计价,其年底存货余额为 620 000 元;若按先进先出法计价,年底存货余额为 690 000 元。

#### 思考:

1. 机械零件加工部已停工两个月,存货越来越少。对存货计价采用后进先出法,其销售成本是否仍然偏低?为什么?这对今后存货的重置能力有何影响?

2. 若公司所得税率为 25%,将饮食机械销售部的存货计价改为先进先出法,对其纳税有何影响?对税后利润有何影响?

3. 该公司改变存货计价方法有何利弊?

## 第一节 存货概述

### 一、存货的概念

存货是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

#### (一)存货的特征

存货具有如下特征。

##### 1. 存货是一种具有物质实体的有形资产

存货包括原材料、在产品、半成品、产成品、商品、周转材料等各类具有物质实体的材料物资,因而有别于金融资产、无形资产等没有实物形态的资产,也不同于库存现金、银行存款等货币资金。

##### 2. 存货属于流动资产

存货通常都将在一年或超过一年的一个营业周期内被销售或耗用,并不断地被重置,具有较强的变现能力和较大的流动性,因而存货属于流动资产。

##### 3. 存货以在正常生产经营过程中被销售或耗用为目的而取得

存货以在正常生产经营过程中被销售或耗用为目的而取得。即企业持有存货的目的在于准备在正常生产经营过程中予以出售,或仍处在生产过程中待制成产成品后再予以出售,或将在生产过程或提供劳务过程中被耗用等。企业在判断某一资产项目是否属于存货时,必须考虑取得该资产项目的目的。如,企业为生产产品或提供劳务而购入的材料,属于存货;生产和销售机器设备的企业,机器设备属于存货;但为建造固定资产而购入的材料,就不属于存货;使用机器设备进行产品生产的企业,机器设备不属于存货,而属于固定资产。此外,企业为国家储备的特种物资、专项物资等,并不参加企业的经营周转,应列为其他资产,而不属于存货。

##### 4. 存货属于非货币性资产,具有时效性和发生潜在损失的可能性

存货通常能够在正常生产经营过程中被销售或耗用,并最终转换为货币资金。但由于存货的价值易受市场价格以及其他因素变动的影响,其能够转换的货币资金数额不是固定的,具有较大的不确定性。当存货长期不能销售或耗用时,就有可能变为积压物资或需降价销售,就会给企业带来损失。

#### (二)存货的分类

为了正确地进行存货的核算和管理,应对存货进行科学的分类。

##### 1. 存货按经济用途分类

存货按经济用途分为:原材料、在产品、半成品、产成品(商品)、周转材料。

###### (1)原材料

原材料是指用于生产产品并构成产品主要实体的原料及主要材料、辅助材料、外购半成品(外购件)、修理用备件(备品备件)、包装材料、燃料等。用于固定资产建造工程的专项材料不能作为存货。

###### (2)在产品

在产品是指处于生产阶段尚未完工的生产物,包括处于各生产工序正在加工的在制品,以及尚未办理入库手续的制成品等。在产品一般不需要入半成品库。

### (3) 半成品

半成品是指经过一定生产过程并由半成品库验收入库保管,但尚未制造完成,仍需进一步加工的中间产品,这部分中间产品能够单独计价。半成品一般需要入半成品库。从一个生产车间转到另一个生产车间继续加工制造的自制半成品,以及不能单独计价的自制半成品,属于在产品,不作为半成品对待。

### (4) 产成品(商品)

产成品是指已经全部完成生产过程并验收入库,达到可出售或交货状态,可以作为商品对外销售或按合同规定的条件交订货单位的产品。既包括存放在成品库的产品,也包括存放在企业所属的门市部备售的产品,交展览会展出的产品,还包括企业接受外来原材料加工制成的代制品,以及为外单位加工修理完成的代修品等。产成品和商品流通企业用于销售的物品具有类似性质,因此产成品和商品也可统称为商品。

### (5) 周转材料

周转材料是指能够多次使用但不符合固定资产条件的用品,主要包括用于包装本企业商品的各种包装物(但一次包装材料不作为周转材料,而是作为原材料对待)、工具、管理用具、玻璃器皿、劳动保护用品、在生产经营过程中周转使用的器皿等低值易耗品,以及建造承包商的钢模板、木模板、脚手架等周转材料。周转材料从性质上讲具有固定资产特征,经多次使用不改变其实物形态,因而,只要周转材料符合固定资产标准,就应作为固定资产对待。



知识链接

## 2. 存货按取得方式分类

存货按取得方式分为:外购存货、自制存货、委托加工存货、投资者投入的存货、接受捐赠取得的存货、通过债务重组取得的存货、非货币性资产交换取得的存货等。



知识链接

## 二、存货的确认条件

企业在确认某项资产是否作为存货时,首先,要视其是否符合存货的概念,在此前提下,应同时满足下列条件的,才能确认为存货。

### (一) 与该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预期会给企业带来经济利益。存货作为资产的重要组成部分,如果不能给企业带来经济利益,就不能确认为存货。

存货作为企业的一项重要的流动资产,因此,对存货的确认,关键是判断是否很可能给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,存货的所有权通常是存货包含的经济利益很可能流入企业的一个重要标志。一般情况下,根据销售合同已经售出(取得现金或收取现金的权利),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,因而不能作为企业的存货进行核算,即使该存货尚未运离企业。而委托代销商品,由于其所有权并未转移至受托方,因而委托代销的商品是委托企业存活的一部分。总之,企业在判断存货所含经济利益能否流入企业时,通常应结合考虑该项存货所有权的归属。

按照会计准则的相关要求,符合以下持有目的或用途的资产才作为存货。

- (1) 在正常生产经营过程中持有待售的资产(如产成品);
- (2) 为销售但仍在生产过程的资产(如在产品);
- (3) 在生产或提供服务的过程中将消耗的资产(如周转材料、物料用品等)。

## (二)该存货的成本能可靠地计量

成本能够可靠地计量是资产确认的一项基本条件。存货作为企业资产的组成部分,要予以确认也必须能够对其成本进行可靠计量。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,并且该证据具有可验证性。如果存货不能够可靠地计量,就不能确认为一项存货。如,企业承诺的订货合同,由于并没有发生实际购买行为,成本不能可靠地计量,因此就不能确认为购买企业的存货。又如,企业预计发生的制造费用,由于并未实际发生,不能可靠地确定其成本,因此不能计入产品成本。

## 第二节 存货的初始计量

存货的初始计量,是指企业在取得存货时,对入账价值的确定。企业取得存货应当按照成本进行初始计量。存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。由于存货的取得方式是多种多样的,而在不同的取得方式下,存货成本的具体构成内容并不完全相同,因此,存货的实际成本应结合存货的具体取得方式分别确定,作为存货入账的依据。

### 一、外购存货

#### (一)外购存货的成本

外购存货的成本即存货的采购成本,是指存货从采购到入库前所发生的全部支出,一般包括购货价款、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(即:在采购过程中发生的支出,包括买价和与其有关的税金和采购费用)。

1. 购货价款:已扣除商业折扣但包括现金折扣的存货价格。购货发票上注明的货款价格(不包括准予抵扣的增值税)确定。例如,2019年4月1日后,企业购进免税农产品,可以按照购买价格的9%作为增值税进项税额,其余91%作为购货价格。

2. 相关税费:采购货物应支付的海关关税、消费税、资源税等税金,但不包括企业垫付的应向购买者收取的增值税。

3. 其他可归属于存货采购成本的费用,是指存货采购过程中发生的除上述各项费用以外的仓储费、包装费、运输保险费、运输途中的合理损耗、大宗物资的市内运杂费、入库前的挑选整理费等可直接归属于存货采购成本的费用。

**【例3-1】**某工业企业为增值税一般纳税人,2018年4月购入A材料1000千克,增值税专用发票上注明的买价为20000元,增值税税额为2600元,该批A材料在运输途中发生1%的合理损耗,实际验收入库990千克,在入库前发生挑选整理费用200元。

该批入库A材料的实际总成本=20000+200=20200(元)

该批入库A材料的单位成本=20200÷990=20.4(元/千克)

值得注意的是:对于采购过程中发生的物资毁损、短缺等,除合理的损耗应作为存货的“其他可归属于存货采购成本的费用”计入采购成本外,应区别以下情况进行会计处理:

(1)存货在运输途中发生短缺,属于过失人造成的损失,应向过失人索取赔偿,不计入采购成本;属于自然灾害造成的非常损失,应将扣除保险赔款和可收回残值后的净损失,计入营业外支出;属于无法查明原因的途中损耗,应先作为待处理财产损溢核算,在查明原因后再做处理。

(2)市内零星货物运杂费、采购人员的差旅费、采购机构的经费以及供应部门经费等,一般都不应当包括在存货的采购成本中。



## (二)外购存货的会计处理

企业外购的存货,由于距离采购地点远近不同、货款结算方式不同等原因,可能造成存货验收入库和货款结算并不总是同步完成;同时,外购存货还可能采用预付货款方式、赊购方式等。因此企业外购的存货应根据具体情况,分别进行会计处理。

以原材料为例,说明外购存货的核算方法。本节以下例题,均假设企业采用实际成本法对原材料进行日常核算(存货核算的计划成本法将在后续章节中讲述)。材料按实际成本计价时,应当设置“原材料”和“在途物资”两个账户。

“原材料”账户属于资产类账户反映和监督原材料的收入、发出和结存情况,“原材料”账户借方登记外购、自制、委托加工完成、其他单位投入、盘盈等原因增加的材料实际成本,贷方登记领用、发出加工、对外销售,以及盘亏、毁损等原因减少的库存材料的实际成本,期末借方余额反映库存材料的实际成本。

“在途物资”账户用于核算企业已经付款或已开出、承兑商业汇票,但尚未到达或尚未验收入库的原材料。“在途物资”账户的借方登记已支付或已开出、承兑商业汇票的原材料的实际成本,贷方登记验收入库的原材料的实际成本,期末借方余额反映已经付款或已开出、承兑商业汇票,但尚未验收入库的在途物资的实际成本。

### 1. 存货验收入库和货款结算同时完成

存货验收入库和货款结算同时完成时,企业进行以下会计处理:

借:原材料等

    应交税费——应交增值税(进项税额)

贷:银行存款等

**【例 3—2】** 甲公司从本地购入原材料一批,材料价款为 2 000 元,增值税额 260 元,材料已验收入库,货款以银行支付。

借:原材料	2 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	260
贷:银行存款	2 260

### 2. 货款已结算但存货尚在运输途中

货款已结算但存货尚在运输途中,企业进行以下会计处理:

#### (1) 支付货款,材料尚在运输途中,会计处理:

借:在途物资

    应交税费——应交增值税(进项税额)

贷:银行存款等

#### (2) 原材料运达企业,验收入库,会计处理:

借:原材料等

贷:在途物资

**【例 3—3】** 甲公司从外地采购原材料一批,发票账单等结算凭证已到,材料价款为 5 000 元,增值税额 650 元,货款已用银行存款支付,但材料尚未到达。

借:在途物资	5 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	650
贷:银行存款	5 650

**【例 3—4】** 甲公司待材料到达、入库后,再根据收料单,将其由“在途物资”科目转入“原

材料”科目核算。

借:原材料	5 000
贷:在途物资	5 000

### 3. 存货已验收入库但货款尚未结算

在存货已运达企业并验收入库,但发票账单等结算凭证尚未到达、货款尚未结算的情况下,企业在收到存货时可先不进行会计处理。如果月末时结算凭证仍未到达,为全面反映资产及负债情况,应对收到的存货按暂估价入账,下月初,再编制相同的红字记账凭证予以冲回;待结算凭证到达,企业付款或开出、承兑商业汇票后,按发票账单等结算凭证确定存货成本。具体进行以下会计处理:

(1)月末先按暂估价入库,

借:原材料等	
贷:应付账款	

(2)下月初用红字冲回,

借:原材料等	
贷:应付账款	

**【例 3—5】** 甲公司从外地购入原材料一批,材料已验收入库,但结算凭证未到,货款尚未支付,暂估价 10 000 元。

材料入库时可不做账务处理。月末结算凭证仍未到,估价入账。

借:原材料	10 000
贷:应付账款	10 000

下月初用红字冲回,

借:原材料	10 000
贷:应付账款	10 000

**【例 3—6】** 甲公司收到上述结算凭证并支付货款 11 000 元及增值税 1 430 元。

借:原材料	11 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	1 430
贷:银行存款	12 430

### 4. 采用预付货款方式购入存货

采用预付货款方式购入存货,具体进行以下会计处理:

(1)预付货款时,

借:预付账款(实际预付金额)	
贷:银行存款	

(2)购入材料,且入库时,

借:原材料	
应交税费——应交增值税(进项税额)	
贷:预付账款(存货成本与增值税之和)	

(3)购货方补付货款时,

借:预付账款	
贷:银行存款	



知识链接

(4)供货方退回多付的货款时,

借:银行存款

贷:预付账款

**【例 3—7】** 甲公司 7 月 1 日向乙公司预付货款 20 000 元,采购一批原材料。乙公司于 8 月 10 日交付所购材料,并开来增值税专用发票,材料价款 19 000 元,增值税进项税额 2 470 元。8 月 15 日,甲公司将应补付的货款 1 470 元通过银行转账支付。

甲公司 7 月 1 日预付货款时,

借:预付账款 20 000

贷:银行存款 20 000

甲公司 8 月 10 日购入材料,且入库时,

借:原材料 19 000

应交税费——应交增值税(进项税额) 2 470

贷:预付账款 21 470

甲公司 8 月 15 日补付货款时,

借:预付账款 2 040

贷:银行存款 2 040

#### 5. 采用赊购方式购入存货

采用赊购方式购入存货,具体进行以下会计处理:

(1)赊购原材料时,

借:原材料

应交税金——应交增值税(进项税额)

贷:应付账款

(2)支付货款时,

借:应付账款

贷:银行存款

**【例 3—8】** 甲公司购入商品一批,商品价格 10 000 元,增值税 1 600 元。

(1)购货时,

借:在途物资 10 000

应交税费——应交增值税(进项税额) 1 300

贷:应付账款 11 300

(2)该公司在 20 天内付款,净付款额为 11 300 元,

借:应付账款 11 300

贷:银行存款 11 300

企业赊购存货的价款有时会采用分期付款的方式予以偿还。在通常情况下,企业采用分期付款方式赊购存货的会计处理与一般赊购存货的会计处理并无根本区别,只是价款不是一次性支付而是分期支付而已。但如果采用分期付款方式购入存货超过正常信用条件(通常指分期付款期超过 3 年)、延期支付的货款实质上具有融资性质的,企业在购入存货时,应按合同或协议价款的公允价值确定存货的入账成本。合同或协议价款的公允价值可以按合同或协议价款的现值金额计算确定,也可以按该存货的现购价格确定。在企业按照合同或协议价款的现值金额计算确定存货的公允价值时,应采用类似信用等级企业发行类似工具的现时利率

作为折现率。未确认融资费用应在合同或协议约定的分期付款期内采用实际利率法进行摊销,计入各期财务费用。如果企业以合同或协议价款的现值作为购入存货的公允价值,则计算现值的折现率即为摊销未确认融资费用的实际利率。如果企业以存货的现购价格作为购入存货的公允价值,摊销未确认融资费用的实际利率应当是将合同或协议价款折算为现值,恰等于存货现购价格的折现率。

企业采用分期付款方式赊购存货的会计处理:

(1)企业购入存货时,会计处理如下:

借:原材料(按合同或协议价款的公允价值或现值)

或 周转材料

库存商品

应交税费——应交增值税(进项税额)

未确认融资费用(按其差额)

贷:长期应付款(按合同或协议约定的应付金额)

(2)支付分期应付账款(每期长期应付款的减少数:归还本金和利息),会计处理如下:

借:长期应付款

贷:银行存款

同时,摊销未确认融资费用,会计处理如下:

借:财务费用

贷:未确认融资费用

(各期应摊销的未确认融资费用=每期期初尚未归还的本金余额×实际利率)

**【例 3—9】** 2016 年 1 月 1 日,甲公司采用分期付款方式向 M 公司购入一批原材料,合同金额 200 万元。根据合同约定,甲公司应于购货时支付全部增值税进项税额 34 万元(17%税率),M 公司向甲公司开具增值税专用发票,其余价款于每年年末等额支付,分 4 年付清。甲公司按照合同或协议价款的现值金额确定存货入账成本,根据实际情况,选择 6%作为折现率。

(1)计算购买材料价款的现值,

材料价款的现值 $=50 \div (1+6\%) + 50 \div (1+6\%)^2 + 50 \div (1+6\%)^3 + 50 \div (1+6\%)^4 = 173.3$ (万元)

每年应付购买材料价款 $=200 \div 4 = 50$ (万元)

(2)2016 年 1 月 1 日甲公司赊购原材料并支付增值税进项税额,会计处理如下:

借:原材料	173.3
应交税费——应交增值税(进项税额)	34
未确认融资费用	26.7
贷:长期应付款——M 公司	200
银行存款	34

(3)2016 年 12 月 31 日,甲公司支付分期应付账款,会计处理如下:

借:长期应付款——M 公司	50
贷:银行存款	50

同时,摊销未确认融资费用(各期应摊销的未确认融资费用=每期期初应付本金的现值余额×实际利率 $=173.3 \times 6\%$ ),会计处理如下:

借:财务费用	10.4
--------	------

- 贷:未确认融资费用 10.4
- (4)2017年12月31日,甲公司支付分期应付账款,会计处理如下:
- 借:长期应付款——M公司 50
- 贷:银行存款 50
- 同时,摊销未确认融资费用,会计处理如下:
- 借:财务费用 8(133.7×6%)
- 贷:未确认融资费用 8
- (5)2018年12月31日,甲公司支付分期应付账款,会计处理如下:
- 借:长期应付款——M公司 50
- 贷:银行存款 50
- 同时,摊销未确认融资费用,会计处理如下:
- 借:财务费用 5.5(91.7×6%)
- 贷:未确认融资费用 5.5
- (6)2019年12月31日,甲公司支付分期应付账款,会计处理如下:
- 借:长期应付款——M公司 50
- 贷:银行存款 50
- 同时,摊销未确认融资费用,会计处理如下:
- 借:财务费用 2.8(26.7—10.4—8—5.5)
- 贷:未确认融资费用 2.8

#### 6. 外购存货发生短缺的会计处理

企业在存货采购过程中,如果发生了存货短缺、毁损等情况,应及时查明原因,区别情况进行会计处理:

- (1)属于运输途中的合理损耗,应计入有关存货的采购成本。
- (2)属于供货单位或运输单位的责任造成的存货短缺,应由责任人补足存货或赔偿货款,不计入存货的采购成本。
- (3)属于自然灾害或意外事故等非常原因造成的存货毁损,先转入“待处理财产损溢”科目核算,待报经批准处理后,将扣除保险公司和过失人赔款后的净损失,计入营业外支出。
- (4)尚待查明原因的存货短缺,先转入“待处理财产损溢”科目核算,待查明原因后,再按上述要求进行会计处理。
- (5)上列短缺存货涉及增值税的,还应进行相应处理。

**【例3—10】** 甲公司从乙公司购入原材料1 000件,单位价格100元,增值税专用发票上注明的增值税进项税额为13 000元,款项已通过银行转账支付,但材料尚在运输途中。待所购材料运达企业后,验收时发现短缺80件,经查,甲公司确认短缺的存货中有50件为供货方发货时少付,经与乙公司协商,由其补足少付的材料;有20件为运输单位责任造成的短缺,经与运输单位协商,由其全额赔偿;其余10件属于运输途中的合理损耗。

- (1)甲公司支付货款,材料尚在运输途中,做如下分录:

借:在途物资 100 000

应交税费——应交增值税(进项税额) 13 000

贷:银行存款 113 000

- (2)原材料运达企业,验收时发现短缺,原因待查,其余材料入库,做如下分录:

借: 原材料	92 000
待处理财产损溢	8 000
贷: 在途物资	100 000

(3) 短缺原因查明, 进行相应的会计处理:

借: 原材料	1 000(10 件属于运输途中的合理损耗)
应付账款——乙公司	5 000(50 件为供货方发货时少付)
其他应收款——运输单位	2 260(20 件为运输单位责任造成)
贷: 待处理财产损溢	8 000
应交税费——应交增值税(进项税额转出)	260

(4) 收到供货方补付的材料, 验收入库, 做如下分录:

借: 原材料	5 000
贷: 应付账款——乙公司	5 000

(5) 收到运输单位赔偿的货款, 做如下分录:

借: 银行存款	2 320
贷: 其他应收款——运输单位	2 320

## 二、自制存货

### (一) 自制存货的成本

企业自制存货的成本主要由采购成本和加工成本构成, 某些存货还包括其他成本。采购成本是由自制存货所使用或消耗的原材料采购成本转移而来, 因此, 自制存货计量的重点是确定存货的加工成本。

加工成本是指存货制造过程中发生的直接人工(直接费用)和制造费用(间接费用)。制造费用包括企业生产部门管理人员的职工薪酬、折旧费、办公费、水电费、机物料消耗、劳动保护费、季节性和修理期间的停工损失等。在同一生产过程中, 同时生产两种或两种以上的产品, 并且每种产品的加工成本不能直接区分的, 其加工成本应当按照合理的方法在各种产品之间进行分配。

其他成本, 是指除采购成本、加工成本以外, 使存货达到目前场所和状态所发生的其他支出。如: 为特定客户设计产品所发生的、可直接确定的设计费用; 可直接归属于符合资本化条件的存货、应当予以资本化的借款费用等。其中, 符合资本化条件的存货, 是指需要经过相当长时间的生产活动才能达到预定可销售状态的存货。企业发生的一般产品设计费用以及不符合资本化条件的借款费用, 应当确认为当期损益。

企业在确定存货时必须注意, 发生的下列支出应当于发生时直接计入当期损益, 不应当计入存货成本:

(1) 非正常消耗的直接材料、直接人工和制造费用。如: 企业超定额的废品损失以及因自然灾害而发生的直接材料、直接人工和制造费用损失。由于这些损失的发生无助于使继续加工的存货达到目前的场所和状态, 因此, 不能计入存货成本, 而应将扣除残料和保险赔款后的净损失, 计入营业外支出。

(2) 仓储费用。仓储费用是指存货在采购入库之后发生的仓储费用, 包括存货在加工和销售环节发生的一般仓储费用。但是, 在生产过程中为使存货达到下一个生产阶段所必需的仓储费用, 应当计入存货成本。存货在采购过程中发生的仓储费用, 也应当计入存货成本。

(3)不能归属于使存货达到目前场所和状态的其他支出。

## (二)自制存货的会计处理

自制存货应设置“生产成本”“库存商品”“周转材料”等账户。

**【例 3—11】** 甲公司的基本生产车间制造完成一批产成品,已验收入库。经计算,该批产成品的实际成本为 20 000 元。

借:库存商品	20 000
贷:生产成本——基本生产车间	20 000

## 三、委托加工存货

委托加工存货的成本,一般包括加工过程中实际耗用的原材料或半成品成本、加工费、运输费、装卸费等,以及按规定应计入加工成本的税金。

设置“委托加工物资”“原材料”“库存商品”“银行存款”“应交税费”等账户。

### (一)收回后进一步加工

(1)企业拨付待加工的材料物资,委托其他单位加工存货时,会计处理如下:

借:委托加工物资(按发出材料物资的实际成本)
贷:原材料

(2)支付加工费和往返运杂费时,会计处理如下:

借:委托加工物资
贷:银行存款

(3)支付应由受托加工方代收代交的增值税时,会计处理如下:

借:应交税费——应交增值税(进项税额)
贷:银行存款

(4)需要交纳消费税的委托加工存货,由受托加工方代收代交的消费税,委托加工存货收回后用于连续生产应税消费品,由受托加工方代收代交的消费税按规定准予抵扣的,会计处理如下:

借:应交税费——应交消费税(进项税额)
贷:银行存款
(或)应付账款

待连续生产的应税消费品生产完成并销售时,从生产完成的应税消费品应纳消费税额中抵扣。

(5)委托加工的存货加工完成验收入库并收回剩余物资时,会计处理如下:

借:原材料
库存商品
周转材料
贷:委托加工物资

### (二)收回后直接销售

需要交纳消费税的委托加工存货,由受托加工方代收代交的消费税,委托加工存货收回后直接用于销售,由受托加工方代收代交的消费税应计入委托加工存货成本,会计处理如下:

借:委托加工物资
贷:银行存款

待销售委托加工存货时,不需要再缴纳消费税。在该种情况下,委托加工物资的发出,支付加工费及运杂费,增值税的代收代交,收回验收入库与上述(一)会计核算相同。

**【例 3—12】** M 企业为增值税一般纳税人,适用的增值税税率为 13%,适用的消费税税率为 10%。该企业委托其他单位(增值税一般纳税人)加工一批原材料(属于应税消费品)。该批委托加工原材料收回后直接用于销售。发出材料的成本为 18 万元,支付的不含增值税的加工费和往返运杂费为 9 万元,支付的增值税为 1.17 万元,支付消费税 2.7 万元。该批原材料已加工完成并验收入库的成本为多少万元? 做出发出委托加工原材料、支付加工费、支付增值税和消费税、收回加工完成原材料的会计处理。

该批原材料已加工完成并验收入库的成本 =  $18 + 9 + 2.7 = 29.7$ (万元)

M 企业发出委托加工原材料时,会计处理如下:

借:委托加工物资	18
贷:银行存款	18

M 企业支付加工费时,会计处理如下:

借:委托加工物资	9
贷:银行存款	9

M 企业支付应由受托加工方代收代交的增值税时,会计处理如下:

借:应交税费——应交增值税(进项税额)	1.17
贷:银行存款	1.17

M 企业收回后直接用于销售,由受托加工方代收代交的消费税应计入委托加工存货成本,会计处理如下:

借:委托加工物资	2.7
贷:银行存款	2.7

M 企业委托加工的存货完成验收入库等待销售时,会计处理如下:

借:原材料	29.7
贷:委托加工物资	29.7

**【例 3—13】** M 企业为增值税一般纳税人,适用的增值税税率为 13%,适用的消费税税率为 10%。该企业委托其他单位(增值税一般纳税人)加工一批原材料(属于应税消费品)。该批委托加工原材料收回后用于继续生产应税消费品。发出材料的成本为 18 万元,支付的不含增值税的加工费和往返运杂费为 9 万元,支付的增值税为 1.17 万元,支付消费税 2.7 万元。该批原材料已加工完成并验收入库的成本为多少万元? 做出发出委托加工原材料、支付加工费、支付增值税和消费税、收回加工完成原材料的会计处理。

该批原材料已加工完成并验收入库的成本 =  $18 + 9 = 27$ (万元)

M 企业发出委托加工原材料时,会计处理如下:

借:委托加工物资	18
贷:银行存款	18

M 企业支付加工费时,会计处理如下:

借:委托加工物资	9
贷:银行存款	9

M 企业支付应由受托加工方代收代交的增值税时,会计处理如下:

借:应交税费——应交增值税(进项税额)	1.17
---------------------	------



贷:银行存款 1.17

M企业收回后用于连续生产应税消费品,由受托加工方代收  
代交的消费税按规定准予抵扣的,会计处理如下:

借:应交税费——应交消费税 2.7

贷:银行存款 2.7

M企业委托加工的存货完成验收入库时,会计处理如下:

借:原材料 27

贷:委托加工物资 27

**【例 3-14】** 甲企业委托乙企业加工材料一批(属于应税消费品)。原材料成本为 20 000 元,支付加工费为 7 000 元(不含增值税),消费税税率为 10%,材料加工完成并验收入库,加工费用等已经支付。双方使用的增值税税率为 13%。甲企业按实际成本核算原材料,有关账务处理如下:

(1)发出委托加工材料

借:委托加工物资 20 000

贷:原材料 20 000

(2)支付加工费用和税金:

消费税组成计税价格=(材料实际成本+加工费)÷(1-消费税税率)

消费税组成计税价格=(20 000+7 000)÷(1-10%)=30 000(元)

受托方代收代缴的消费税额=30 000×10%=3 000(元)

应交增值税=7 000×13%=910(元)

甲企业收回加工后的材料用于连续生产应税消费品时:

借:委托加工物资 7 000

应交税费——应交增值税(进项税额) 910

——应交消费税 3 000

贷:银行存款 10 910

甲企业收回加工后的材料直接用于出售时:

借:委托加工物资 (7 000+3 000) 10 000

应交税费——应交增值税(进项税额) 910

贷:银行存款 10 910

(3)加工完成,收回委托加工材料:

甲企业收回加工后的材料用于连续生产应税消费品时:

借:原材料 (20 000+7 000) 27 000

贷:委托加工物资 27 000

甲企业收回加工后的材料直接用于出售时:

借:原材料(库存商品) (20 000+10 000) 30 000

贷:委托加工物资 30 000

除此之外,存货的取得还可以通过投资者投入、接受捐赠、非货币性资产交换、债务重组等方式取得。投资者投入存货的成本,应当按照投资合同或协议约定的价值确定,但合同或协议约定价值不公允的除外。在投资合同或协议约定价值不公允的情况下,按照该项存货的公允价值作为其入账价值。

### 第三节 实际成本法发出存货的核算

#### 一、存货成本流转假设

企业的存货是不断流动的,存货流转包括实物流转和成本流转两个方面。理论上,存货的两种流转方式应当一致,即存货成本的确定应当随着该项存货的销售或耗用而结转,但在实际工作中,因为企业的存货进出量很大,而且品种繁多,单位成本多变,这种情况非常少见。对于同一存货,无论单价多少,均能满足生产或销售的需要,无须逐一辨别哪一批存货被发出,哪一批存货留作库存。成本的流转顺序和实物流转顺序可以分离,只要按照不同的成本流转顺序确定已发出存货的成本和库存存货的成本即可。由此出现了存活成本的流转假设。

采用某种存货成本流转假设,在期末存货与发出存货之间分配成本,就产生了不同的发出存货的计价方法。

存货计价方法的选择,将对企业的财务状态和经营成果产生一定的影响,主要体现在以下三个方面:

- (1)存货计价方法对损益计算有直接影响。
- (2)存货计价方法对资产负债表有关项目数额的计算有直接影响。
- (3)存货计价方法对应交所得税数额的计算有一定的影响。

#### 二、发出存货的计价方法

我国企业会计准则规定,企业在确定发出存货的实际成本时,可以采用先进先出法、月末一次加权平均法、移动平均法、个别计价法四种方法。企业不得采用后进先出法确定发出存货的成本。

企业应当根据实际情况,综合考虑存货的性质、实物流转方式和管理的要  
求,选择适当的存货计价方法。存货计价方法一旦选定,前后各期应当保持一致,并在会计报表附注中予以披露。



知识链接

##### (一)先进先出法

先进先出法是以先入库的存货先发出这一存货实物流转假设为前提,对先发出的存货按先入库的存货单位成本计价,后发出的存货按后入库的存货单位成本计价,据以确定本期发出存货和期末结存存货成本的一种方法。

**【例 3—15】** 甲公司某年 6 月份 A 商品的购进、发出和结存资料,如表 3—1 所示。

表 3—1

存货明细账

存货类别:A 商品

计量单位:元/件

××年		凭证编号	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
6	1	(略)	期初结存							200	50	
	5		购进	500	51	25 500				700		
	7		发出				400			300		

续表

××年		凭证编号	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
	16		购进	600	60	36 000				900		
	18		发出				700			200		
	27		购进	400	62	24 800				600		
	29		发出				300			300		
6	30		期末结存	1 500		86 300	1 400			300		

甲公司采用先进先出法计算的 A 商品本月发出和月末结存成本如下：

6 月 7 日发出 A 商品成本＝200×50＋200×51＝20 200(元)

6 月 18 日发出 A 商品成本＝300×51＋400×60＝39 300(元)

6 月 29 日发出 A 商品成本＝200×60＋100×62＝18 200(元)

本月发出 A 商品总成本＝20 200＋39 300＋18 200＝77 700(元)

期末结存 A 商品成本＝300×62＝18 600(元)

甲公司采用先进先出法的购进、发出和结存资料，见表 3－2。

表 3－2 存货明细账

存货类别：A 商品

计量单位：元/件

××年		凭证编号	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
6	1	(略)	期初结存							200	50	10 000
	5		购进	500	51	25 500				200 700	50 51	10 000
	7		发出				200 200	50 51	10 000 10 500	300		
	16		购进	600	60	36 000				900		
	18		发出				300 400	51 60	15 300 24 000	200		
	27		购进	400	62	24 800				600		
	29		发出				200 100	60 62	12 000 6 200	300		
6	30		期末结存	1 500		86 300	1 400			300		

采用先进先出法进行存货计价，可以随时确定发出存货的成本，从而保证了产品成本和销售成本计算的及时性，并且期末存货成本是按最近购货成本确定的，比较接近现行的市场价值。但采用该方法计价，有时会对同一批发出存货要采用两个或两个以上的单位成本计价，计算繁琐，对存货进出频繁的企业更是如此。从该方法对财务报告的影响来看，在物价上涨期间，会高估当期利润和存货价值；反之，会低估当期利润或存货价值。

(二)月末一次加权平均法

月末一次加权平均法，是以月初结存存货数量和本月各批收入存货数量作为权数，计算本

月存货的加权平均单位成本,据以确定本月发出存货成本和月末结存存货成本的一种方法。加权平均单位成本以及本月发出存货成本和月末结存存货成本的计算公式如下:

加权平均单位成本=(月初结存存货成本+本月收入存货成本)÷(月初结存存货数量+本月收入存货数量)

本月发出存货成本=本月发出存货数量×加权平均单位成本

月末结存存货成本=本月结存存货数量×加权平均单位成本

在计算加权平均单位成本时往往不能除尽,为了保证月末结存存货数量、单位成本与总成本的一致,实务中,应当先按加权平均单位成本计算月末结存存货成本,然后倒挤出本月发出存货成本。即:

月末结存存货成本=本月结存存货数量×加权平均单位成本

本月发出存货成本=(月初结存存货成本+本月收入存货成本)-月末结存存货成本

**【例 3—16】** 甲公司某年 6 月份 A 商品的购进、发出和结存资料,见表 3—1。

甲公司采用月末一次加权平均法计算的 A 商品本月加权平均单位成本、本月发出和期末结存成本如下:

加权平均单位成本=(10 000+86 900)÷(200+1 500)=57(元/件)

期末结存 A 商品成本=300×57=17 100(元)

本月发出 A 商品成本=(10 000+86 900)-17 100=79 800(元)

甲公司采用月末一次加权平均法的购进、发出和结存资料,见表 3—3。

表 3—3 存货明细账

存货类别:A 商品

计量单位:元/件

×年		凭证编号	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
6	1	(略)	期初结存							200	50	
	5		购进	500	51	25 500				700		
	7		发出				400			300		
	16		购进	600	60	36 000				900		
	18		发出				700			200		
	27		购进	400	62	24 800				600		
	29		发出				300			300		
6	30		期末结存	1 500		86 300	1 400	57	79 800	300	57	17 100

采用月末一次加权平均法,只在月末一次计算加权平均单位成本并结转发出存货成本即可,平时不对发出存货计价,因而日常核算工作量较小,简便易行,适用于存货收发比较频繁的企业。但也正因为存货计价集中在月末进行,所以平时无法提供发出存货或结存存货的单价及金额,不利于存货的管理。

(三)移动加权平均法

移动加权平均法,是指平时每入库一批存货,就以原有存货数量和本批入库存货数量为权数,计算一个加权平均单位成本,据以对其后发出存货进行计价的一种方法。移动加权平均单

位成本以及本批发出存货成本和期末结存存货成本的计算公式如下:

移动加权平均单位成本 = (原有存货成本 + 本批入库存货成本) ÷ (原有存货数量 + 本批入库存货数量)

本批发出存货成本 = 本批发出存货的数量 × 最近移动加权平均单位成本

期末结存存货成本 = 本期结存存货的数量 × 最近移动加权平均单位成本

和月末一次加权平均法类似,采用移动加权平均法也采用倒挤的方法,将计算尾差挤入发出商品的成本。即先按移动加权平均单位成本计算结存存货成本,然后倒减出发出存货成本,保证月末结存存货数量、单位成本与总成本的一致。

**【例 3-17】** 甲公司某年 6 月份 A 商品的购进、发出和结存资料如表 3-1 所示。

甲公司采用移动加权平均法计算的 A 商品本月移动加权平均单位成本及本月发出和期末结存成本如下:

6 月 5 日购进后移动加权平均单位成本 =  $(10\ 000 + 25\ 500) \div (200 + 500) = 50.7$  (元/件)

6 月 7 日结存 A 商品成本 =  $300 \times 50.7 = 15\ 210$  (元)

6 月 7 日发出 A 商品成本 =  $35\ 500 - 15\ 210 = 20\ 290$  (元)

6 月 16 日购进后移动平均单位成本 =  $(15\ 210 + 36\ 000) \div (300 + 600) = 56.9$  (元/件)

6 月 18 日结存 A 商品成本 =  $200 \times 56.9 = 11\ 380$  (元)

6 月 18 日发出 A 商品成本 =  $(15\ 210 + 36\ 000) - 11\ 380 = 39\ 830$  (元)

6 月 27 日购进后移动平均单位成本 =  $(11\ 380 + 24\ 800) \div (200 + 400) = 60.3$  (元/件)

6 月 29 日结存 A 商品成本 =  $300 \times 60.3 = 18\ 090$  (元)

6 月 29 日发出 A 商品成本 =  $(11\ 380 + 24\ 800) - 18\ 090 = 18\ 090$  (元)

期末结存 A 商品成本 =  $300 \times 60.3 = 18\ 090$  (元)

和月末一次加权平均法相比,移动加权平均法的特点是将存货的计价和明细账的登记分散在平时进行,从而可以随时掌握发出存货的成本和结存存货的成本,为存货管理及时提供所需信息。但采用这种方法,每次收货都要计算一次平均单位成本,计算工作量较大,不适合收发货比较频繁的企业使用。

#### (四)个别计价法

个别计价法又称个别认定法或具体辨认法,是指本期发出存货和期末结存存货的成本,完全按照该存货所属购进批次或生产批次入账时的实际成本进行确定的一种方法。由于采用该方法要求各批发出的存货必须可以逐一辨认所属的购进批次或生产批次,因此,需要对每一存货的品种规格、入账时间、单位成本、存放地点等做详细记录。

**【例 3-18】** 甲公司某年 6 月份 A 商品的购进、发出和结存资料,见表 3-1。经具体辨认,6 月 7 日发出的 400 件 A 商品中,有 100 件属于期初结存的商品,有 300 件属于 6 月 5 日第一批购进的商品;6 月 18 日发出的 700 件 A 商品中,有 100 件属于期初结存的商品,有 100 件属于 6 月 5 日第一批购进的商品,其余 500 件属于 6 月 16 日第二批购进的商品;6 月 29 日发出的 300 件 A 商品均属于 6 月 27 日第三批购进的商品。

甲公司采用个别计价法计算 A 商品本月发出和月末结存成本如下:

6 月 7 日发出 A 商品成本 =  $100 \times 50 + 300 \times 51 = 20\ 300$  (元)

6 月 18 日发出 A 商品成本 =  $100 \times 50 + 100 \times 51 + 500 \times 60 = 40\ 100$  (元)

6 月 29 日发出 A 商品成本 =  $300 \times 62 = 18\ 600$  (元)

月末结存 A 商品成本 =  $100 \times 51 + 100 \times 60 + 100 \times 62 = 17\,300$  (元)

个别计价法的特点是成本流转与实物流转完全一致,因而能准确地反映本期发出存货和期末结存存货的成本。但采用该方法必须具备详细的存货收、发、存记录,日常核算非常繁琐,存货实物流转的操作程序也相当复杂。一般说来,个别计价法只适用于不能替代使用的存货或为特定项目专门购入或制造的存货的计价,以及品种数量不多、单位价值较高或体积较大、容易辨认的存货的计价,如房产、船舶、飞机、重型设备等贵重物品。但随着越来越多的企业采用计算机信息系统进行会计处理,个别计价法可以广泛应用于发出存货的计价。

### 三、发出存货的会计处理

存货是为了满足企业生产经营的各种需要而储备,其经济用途各异,消耗方式也各不相同。因此,企业应当根据各类存货的用途及特点,选择适当的会计处理方法,对发出的存货进行会计处理。

#### (一)生产经营领用原材料

原材料在生产经营过程中领用后,其原有实物形态会发生改变乃至消失,其成本也随之形成产品成本或直接转化为费用。根据原材料的消耗特点,企业应按发出原材料的用途,将其成本直接计入产品成本或当期费用。企业领用原材料时,

借:生产成本

    制造费用

    管理费用

贷:原材料

**【例 3—19】** 甲公司本月领用原材料的实际成本为 10 000 元。其中,基本生产领用 6 000 元,辅助生产领用 2 000 元,生产车间一般耗用 1 500 元,管理部门领用 500 元。

借:生产成本——基本生产车间	6 000
——辅助生产车间	2 000
制造费用	1 500
管理费用	500
贷:原材料	10 000

#### (二)出售的库存商品或原材料

企业出售库存商品,取得的收入计入主营业务收入,相应的库存商品计入主营业务成本。即:

借:银行存款

    或 应收账款

贷:主营业务收入

    应交税费——应交增值税(销项税)

同时,结转已售的库存商品的成本。

借:主营业务成本

贷:库存商品

**【例 3—20】** 甲公司销售一批 E 产品,售价 20 000 元,增值税销项税额 2 600 元,价款尚未收到。该批 E 产品的账面价值 15 000 元。

借:应收账款	22 600
贷:主营业务收入	20 000

应交税费——应交增值税(销项税额) 2 600

同时,结转已售的库存商品的成本,

    借:主营业务成本 15 000

        贷:库存商品 15 000

企业出售不需用的原材料,取得的收入计入其他业务收入,相应的原材料成本计入其他业务成本。即:

    借:银行存款

        或 应收账款

        贷:其他业务收入

            应交税费——应交增值税(销项税额)

同时,结转已售的原材料的成本,

    借:其他业务成本

        贷:原材料

**【例 3—21】** 甲公司销售一批原材料,售价 10 000 元,增值税销项税额 1 300 元,价款已收存银行。该批原材料的账面价值 8 000 元。

    借:银行存款 11 300

        贷:其他业务收入 10 000

            应交税费——应交增值税(销项税额) 1 300

同时,结转已售的原材料的成本,

    借:其他业务成本 8 000

        贷:原材料 8 000

### (三)在建工程领用的库存商品或原材料

在建工程领用库存商品,应视同销售,按库存商品的计税价格计算增值税销项税额,连同领用的库存商品账面价值一并计入有关工程项目成本。

    借:在建工程(按其账面价值+增值税销项税额)

        贷:库存商品(按其账面价值)

            应交税费——应交增值税(销项税额)

在建工程领用原材料,相应的增值税进项税额准予抵扣的,应按领用原材料的账面价值计入有关工程项目成本。

    借:在建工程

        贷:原材料

**【例 3—22】** 甲公司自制一项固定资产,领用一批存货。该批存货的账面价值为 9 000 元,正常售价为 10 000 元,增值税税率 13%。

(1)假定该批存货为库存商品,做如下分录:

    借:在建工程 11 300

        贷:库存商品 10 000

            应交税费——应交增值税(销项税额) 1 300

(2)假定该批存货为原材料,做如下分录:

    借:在建工程 9 000

        贷:原材料 9 000

#### (四)其他用途发出的库存商品或原材料

企业将库存商品或原材料用于非货币性资产交换(在非货币性资产交换具有商业实质且公允价值能够可靠地计量的情况下)、债务重组、作为非同一控制下企业合并支付的对价等,按该库存商品或原材料的公允价值确认销售收入,同时,按该库存商品或原材料的账面价值结转销售成本。

#### (五)生产经营领用的周转材料

周转材料主要包括包装物、低值易耗品,以及企业(建造承包商)的钢模板、木模板、脚手架等。

企业一般应设置“周转材料”科目,核算各种周转材料的实际成本或计划成本,对于包装物和低值易耗品,也可以单独设置“包装物”“低值易耗品”科目进行核算。

周转材料种类繁多,分布于生产经营的各个环节,具体用途各不相同,会计处理也不尽相同。具体如下所述:

生产部门领用的周转材料,构成产品实体的一部分,其账面价值应直接计入产品生产成本;车间一般性物料消耗领用的周转材料,其账面价值应计入制造费用;销售部门领用的周转材料,随同商品出售但不单独计价的,其账面价值应计入销售费用;随同商品出售并单独计价的,应视为材料销售,将取得的收入作为其他业务收入,相应的周转材料账面价值计入其他业务成本;用于出租的周转材料,收取的租金应作为其他业务收入并计算缴纳增值税,相应的周转材料账面价值计入其他业务成本;用于出借的周转材料,其账面价值应计入销售费用;管理部门领用的周转材料,其账面价值应计入管理费用;建造承包商使用的钢模板、木模板、脚手架和其他周转材料等,其账面价值应计入工程施工成本。

企业应根据周转材料的消耗方式、价值大小、耐用程度等,选择适当的摊销方法,将其账面价值一次或分期计入有关成本费用。常用的周转材料摊销方法有:一次摊销法、五五摊销法、分期(次)摊销法。

出租、出借及周转使用的包装物在使用过程中,价值逐渐减少直至消失,其价值的转移过程称为摊销。

##### 1. 一次转销法

一次摊销法是指在领用周转材料时,将其账面价值一次计入有关成本费用的方法。采用这种方法,领用周转材料时,处理如下:

借:管理费用(按领用周转材料的账面价值)

生产成本

其他业务成本

销售费用

贷:周转材料

周转材料报废时,应按其残料价值冲减有关资产成本或当期损益:

借:原材料

银行存款

贷:管理费用

生产成本

其他业务成本

销售费用



一次摊销法适用于价值较低或极易损坏的管理用具、小型用具等。采用一次摊销法,应加强资产的实物管理,并在备查簿中进行登记。

## 2. 五五摊销法

五五摊销法是指在领用周转材料时摊销其账面价值的 50%,待报废时再摊销其账面价值的另外 50%的方法。采用五五摊销法,周转材料应分别“在库”“在用”“摊销”进行明细核算。

(1)领用周转材料时,

借:周转材料——在用(按其账面价值)

贷:周转材料——在库

同时,摊销其账面价值的 50%,

借:管理费用

生产成本

其他业务成本

销售费用

贷:周转材料——摊销(按其账面价值的 50%)

(2)周转材料报废时,再摊销其账面价值的另外 50%,

借:管理费用

生产成本

其他业务成本

销售费用

贷:周转材料——摊销(按其账面价值的另外 50%)

同时,转销周转材料全部已提摊销额,

借:周转材料——摊销

贷:周转材料——在用

(3)报废周转材料的残料价值冲减有关资产成本或当期损益的会计分录。

借:原材料

银行存款

贷:管理费用

生产成本

其他业务成本

销售费用

## 3. 分次摊销法

分期(次)摊销法是按周转材料的预计使用期限分期摊销或按周转材料预计使用次数分次摊销包装物成本的方法。分期(次)摊销法与五五摊销法的核算原理相同,只是周转材料的价值是分期计算摊销的,而不是在领用和报废时各摊销 50%。

**【例 3—23】** 某企业的周转材料按实际成本核算,根据发生的周转材料有关收发经济业务,采用一次摊销法编制会计分录。

(1)以银行存款购进包装物,实际成本 5 650 元(其中包括进项税 650 元)。

借:周转材料

5 000

应交税费——应交增值税(进项税额)

650

贷:银行存款

5 650

(2) 生产领用包装物,用于包装产品,实际成本 500 元。

借:生产成本	500
贷:周转材料	500

(3) 销售产品领用不单独计价的包装物,实际成本 200 元。

借:销售费用	200
贷:周转材料	200

(4) 销售产品领用单独计价的包装物,实际成本 400 元,售价 696 元(其中包括增值税 96 元)。

借:银行存款	696
贷:其他业务收入	600
应交税费——应交增值税(销项税额)	96

同时:

借:其他业务成本	400
贷:周转材料	400

**【例 3—24】** 甲企业出租新包装物 100 个,包装物实际总成本 6 000 元,共收取押金 8 000 元,收取租金 9 040 元(其中增值税 1 040 元)。出租到期,承租单位退回包装物 80 个。包装物价值摊销采用五五摊销法。

采用五五摊销法,“周转材料”账户下,设置“出租”“库存未用”“摊销”“库存已用”进行明细核算。

(1) 甲企业收到押金时,

借:银行存款	8 000
贷:其他应付款	8 000

(2) 甲企业发出包装物时,

借:周转材料——出租包装物	6 000
贷:周转材料——库存未用包装物	6 000

(3) 甲企业收到租金收入时,

借:银行存款	9 040
贷:其他业务收入	8 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	1 040

(4) 甲企业领用包装物时,摊销包装物成本的 50%时,

借:其他业务成本	3 000
贷:周转材料——包装物摊销	3 000

(5) 承租单位退回包装物 80 个,甲企业退还押金 6 400(即  $80 \times 80$ )元。

借:其他应付款	6 400
贷:银行存款	6 400

同时,甲企业结转包装物入库的成本 4 800(即  $80 \times 60$ )元,

借:周转材料——库存已用包装物	4 800
贷:周转材料——出租包装物	4 800

(6) 甲企业没收逾期未退回的 20 个包装物的押金计 1 600 元(其中销项税 184.07 元),

借:其他应付款	1 600.00
---------	----------

贷:其他业务收入	1 415.93
应交税费——应交增值税(销项税额)	184.07
(7)如果 20 个包装物不再退回,并摊销其成本的 50%,共 600(即 $20 \times 60 \times 50\%$ )元,	
借:其他业务成本	600
贷:周转材料——包装物摊销	600
同时,转销 20 个包装物已提摊销额,会计分录如下:	
借:周转材料——包装物摊销	1 200
贷:周转材料——出租包装物	1 200

(8)如果入库收回的出租包装物因多次出租,已无法使用,批准报废。报废时收回残料作为修理材料使用,估计价值 300 元。应摊销其成本的 50%,共 2 400(即  $80 \times 60 \times 50\%$ )元。注销已报废包装物成本及其已摊销价值共计 4 800(即  $80 \times 60$ )元。

报废收回残料时,	
借:原材料	300
贷:其他业务成本	300
摊销其成本的 50%时,	
借:其他业务成本	2 400
贷:周转材料——包装物摊销	2 400
注销已报废包装物成本及其已摊销价值时,	
借:周转材料——包装物摊销	4 800
贷:周转材料——库存已用包装物	4 800

**【例 3—25】** 某企业出借包装物一批,包装物实际成本 1 600 元,收取押金 2 000 元。包装物价值摊销采用分期摊销法,计划分五期在一年内平均摊销,并编制会计分录。

(1)收取押金时,	
借:银行存款	2 000
贷:其他应付款	2 000
(2)领用包装物时,	
借:待摊费用	1 600
贷:周转材料	1 600
(3)分期摊销时(每期摊销 320 元),	
借:销售费用	320
贷:待摊费用	320

## 第四节 计划成本法下存货收发的核算

对于存货品种、规格、数量繁多,收发频繁的企业来说,采用实际成本法进行核算,会导致日常核算工作量大,核算成本高,影响会计信息的及时性。为了简化存货的核算,企业可以采用计划成本法对存货的收入、发出及结存进行日常核算。

### 一、计划成本法的基本核算程序

计划成本法是指存货的日常收入、发出及结存均按预先制定的计划成本计价,并设置“材

料成本差异”；月末，再通过对存货成本差异的分摊，将发出存货的计划成本和结存存货的计划成本调整为实际成本进行反映的一种核算方法。采用计划成本法进行存货日常核算的基本程序如下：

(1) 制定存货的计划成本目录，规定存货的分类，各类存货的名称、规格、编号、计量单位和单位计划成本。

(2) 设置“材料成本差异”账户，登记实际成本与计划成本之间的差异，并分别设置“原材料”“周转材料”“材料采购”等账户，按照材料类别或品种进行明细核算。

“原材料”账户，用来核算企业库存的各种材料，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、燃料等计划成本。

“材料采购”账户，用来核算企业采用计划成本法进行材料日常核算而购入材料的实际采购成本。

“材料成本差异”账户，用来核算企业已入库各种材料的实际成本与计划成本的差异，借方登记超支差异及发出材料应负担的节约差异，贷方登记节约差异及发出材料应负担的超支差异，期末如为借方余额，反映企业库存材料的实际成本大于计划成本的差异（即超支差异）；如为贷方余额，反映企业库存材料实际成本小于计划成本的差异（即节约差异）。

(3) 存货的日常收入与发出均按计划成本计价，月末，通过存货成本差异的分摊，将本月发出存货的计划成本和月末结存存货的计划成本调整为实际成本反映。

## 二、存货的取得及成本差异的形成

### (一) 外购的存货

1. 企业购进存货时，做如下分录：

借：材料采购（按确定的实际采购成本）  
     应交税费——应交增值税（进项税额）  
 贷：银行存款  
     应付账款  
     应付票据

2. 已购进的存货验收入库时，按其计划成本计入“原材料”账户，按实际成本大于计划成本的超支差额，计入“材料成本差异”账户的借方，做如下分录：

借：原材料（按其计划成本）  
     周转材料  
     材料成本差异（按实际成本大于计划成本的超支差额）  
 贷：材料采购（按确定的实际采购成本）

3. 已购进并验收入库的存货，按其计划成本计入“原材料”账户，按实际成本小于计划成本的节约差额，计入“材料成本差异”账户的贷方，做如下分录：

借：原材料（按其计划成本）  
     周转材料  
 贷：材料采购  
     材料成本差异（按实际成本小于计划成本的节约差额）

4. 月末，对已验收入库但尚未收到发票账单的存货，按计划成本暂估入账，做如下分录：

借：原材料

贷:应付账款——暂估应付账款

5. 下月初再用红字做相同的会计分录予以冲回,下月收到发票账单并结算时,按正常的程序进行会计处理。

(二)其他方式取得的原材料

以其他方式取得的原材料,在验收入库时,以其计划成本计入“原材料”账户,实际成本与计划成本之间的差异计入“材料成本差异”账户。

三、存货的发出及成本差异的分摊

采用计划成本法存货发出时,首先以计划成本进行发出的核算,月末,通过存货成本差异的分摊,将本月发出存货的计划成本和月末结存存货的计划成本调整为实际成本反映。

实际成本=计划成本+(-)成本差异

(一)按计划成本发出原材料

发出材料时:

借:生产成本(委托加工物资等)——计划成本

贷:原材料——计划成本

(二)计算本月材料成本差异率

材料成本差异率=[(月初结存材料成本差异额+本月收入材料成本差异额)÷(月初结存材料计划成本+本月收入材料计划成本)]×100%

(三)分摊材料成本差异

发出材料应负担的成本差异=发出材料的计划成本×材料成本差异率

发出材料实际成本=发出材料计划成本+材料成本差异

若材料成本差异为超支,即实际成本>计划成本,则:对于发出存货差异的调整为,

借:生产成本(委托加工物资等)——超支差异

贷:材料成本差异——超支差异

反之,若材料成本差异为节约,即实际成本<计划成本,则:对于发出存货差异的调整为,

借:材料成本差异——节约差异

贷:生产成本(委托加工物资等)——节约差异

(四)月末计算结存原材料实际成本,据以编制资产负债表

期末结存材料实际成本=结存存货计划成本×(1+材料成本差异率)

编制资产负债表时,需要以存货的实际成本进行列示,故在期末编制资产负债表时,须将存货的计划成本调整成实际成本。

四、计划成本法的核算举例

【例 3—26】 某工业企业对甲材料采用计划成本核算,甲材料计划单位成本为 25 元/千克。1 月 31 日,有关甲材料的科目余额如下:

科目名称	余额方向	金额(元)
材料采购	借方	3 270
原材料	借方	14 700

续表

科目名称	余额方向	金额(元)
材料成本差异	贷方	345

根据2月份发生的有关甲材料收入、发出及结存的经济业务,编制会计分录。

(1)采购甲材料480千克,材料验收入库,货款13 560元(其中价款12 000元,增值税进项税1 560元)以支票付讫。并以现金支付装卸费75元。

甲材料实际成本=12 000+75=12 075(元)

甲材料计划成本=480×25=12 000(元)

借:材料采购	12 075
应交税费——应交增值税(进项税额)	1 560
贷:银行存款	13 560
库存现金	75
同时,借:原材料	12 000
材料成本差异	75
贷:材料采购	12 075

(2)上月已经办理结算但材料未到的在途材料132千克,于本月全部到达并入库。材料实际成本3 270元,计划成本3 300(即132×25)元。

借:原材料	3 300
贷:材料采购	3 270
材料成本差异	30

(3)从外埠采购甲材料180千克,结算凭证到达并办理付款手续。付款总额为5 166元,其中货款额4 859元(其中价款4 300元,增值税559元);进货运费98.1元(其中准予扣除的进项税8.1元);装卸费53元(其中准予扣除的进项税3元)。但材料未到。

材料实际成本=4 300+90+50=4 440(元)

材料进项税额=688+8.1+3=699.1(元)

借:材料采购	4 440
应交税费——应交增值税(进项税额)	699.1
贷:银行存款	5 139.1

(4)本月购进的甲材料300千克已经验收入库,月末时结算凭证仍未到。先按计划成本入账,下月初用红字冲回。

材料计划成本=300×25=7 500(元)

本月末,会计处理如下:

借:原材料	7 500
贷:应付账款	7 500

下月初,会计处理如下:

借:原材料	7 500
贷:应付账款	7 500

(5)根据本月发料凭证汇总表,共计发出材料960千克,计划成本24 000元。其中:直接用于产品生产600千克,计划成本15 000元;用于车间一般耗用300千克,计划成本7 500元;

用于管理部门耗用 40 千克,计划成本 1 000 元;用于产品销售方面的消耗 20 千克,计划成本 500 元。

借:生产成本	15 000
制造费用	7 500
管理费用	1 000
销售费用	500
贷:原材料	24 000

(6)按本月材料成本差异率,计算分摊本月发出材料负担的成本差异,将发出材料的计划成本调整为实际成本。

本月材料成本差异率 $=(-345+45)\div(14\ 700+12\ 000+3\ 300+7\ 500)\times 100\%=-0.8\%$

本月生产产品应承担的成本差异 $=15\ 000\times(-0.8\%)=-120(\text{元})$

注意:发出存货应负担的成本差异,必须按月分摊,不得在季末或年末一次分摊。实际成本大于计划成本的超支差异,用蓝字登记;实际成本小于计划成本的节约差异,用红字登记。

借:生产成本	120
制造费用	60
管理费用	8
销售费用	4
贷:材料成本差异	192

本月发出存货应负担的成本差异从“材料成本差异”账户转出之后,该账户的余额为月末结存存货应负担的成本差异。在编制资产负债表时,月末结存存货应负担的成本差异应作为存货的调整项目,将结存存货的计划成本调整为实际成本列示。

**【例 3—27】** 甲公司采用计划成本进行材料的日常核算,2019 年 12 月,月初结存材料的计划成本为 200 万元,成本差异为节约差 4 万元;本月入库材料的计划成本为 800 万元,成本差异为超支差 12 万元;本月为生产 A 产品发出材料的计划成本为 600 万元。假定甲公司按照本月材料成本差异率分配本月发出材料应负担的材料成本差异,计算甲公司本月末结存材料的实际成本、本月发出材料的实际成本分别为多少万元?并做出将本月发出材料的计划成本调整为实际成本的会计分录。

本月材料成本差异率 $=(-4+12)\div(200+800)\times 100\%=0.8\%$

本月发出材料的实际成本 $=600+600\times 0.8\%=604.8(\text{万元})$

本月末结存材料的实际成本 $=(200+800-600)+(200+800-600)\times 0.8\%=403.2(\text{万元})$

将本月发出材料的计划成本调整实际成本的会计分录:

借:生产成本	4.8
贷:材料成本差异	4.8

## 五、计划成本法的优缺点

在计划成本法下,同一种存货只有一个单位计划成本,因此,存货明细账平时可以只登记收、发、存数量,而不必登记收、发、存金额。若要某项存货的收、发、存金额,以该项存货的单位计划成本乘以相应的数量即可求得,避免了繁琐的发出存货计价,简化了存货的日常核算手续。

计划成本法的显著特点是将实际成本与计划成本进行比较,算出实际成本脱离计划成本的差异,并寻求实际成本脱离计划成本的原因,据以考核采购部门的工作业绩,促使采购部门不断地降低采购成本。

在计划成本法下,必须按照材料类别计算实际成本,因此核算的准确性要差一些。这种方法一般适用于材料品种繁多,材料计划成本比较准确、稳定的企业。

## 第五节 存货的期末计量

### 一、存货期末计量的原则

存货的期末计量是指会计期末对存货价值的计量。我国企业会计准则规定,资产负债表日,存货应当按照成本与可变现净值孰低法计量。存货成本高于其可变现净值时,应当计提存货跌价准备,并计入当期损益。

### 二、成本与可变现净值孰低法的含义

成本与可变现净值孰低法,是指按照存货的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的一种方法。采用这种方法,当期末存货的成本低于可变现净值时,存货仍然按成本计量;当期末存货的可变现净值低于成本时,存货则按可变现净值计量,同时按照可变现净值低于成本的差额计提存货跌价准备,并计入当期损益。

可变现净值是指在日常活动中,存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。存货在日常销售过程中,不仅会取得销售收入,也会发生销售费用和相关税费;为使存货达到预定可销售状态,还可能发生进一步的加工成本。这些销售费用、相关税费和加工成本,均构成销售存货产生的现金流入的抵减项目,只有扣除了这些现金流入后,才能确定存货的可变现净值。因此,存货的可变现净值由存货的估计售价、至完工时将要发生的成本、估计的销售费用和估计的相关税费等内容构成,是指存货的预计未来净现金流量,而不是指存货的估计售价或合同价。

资产负债表日,存货按照成本与可变现净值孰低法计量,体现了会计原则的谨慎性要求。

### 三、存货可变现净值的确定

按照成本与可变现净值孰低法对期末存货进行计量的关键,是合理确定存货的可变现净值。存货可变现净值的确定首先必须有可靠的证据,即以取得的确凿证据为基础,并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等。

#### (一)确定存货可变现净值应当考虑的主要因素

##### 1. 确定存货可变现净值应以确凿的证据为基础

确凿的证据是指确定存货的可变现净值有直接影响的可靠依据。

##### 2. 持有存货的目的

持有存货的目的是指持有存货是为了销售,还是加工后销售。持有存货的目的不同,可变现净值的确定方法也不尽相同。企业应对直接销售的存货和用于生产的存货分别确定存货可变现净值。

##### 3. 确定存货可变现净值应当考虑资产负债表日后事项的影响



确定存货的可变现净值,不仅要考虑资产负债表日与该存货相关的价格与成本变动,而且还应考虑未来的相关事项。如:企业在年末编制资产负债表时,有必要考虑该存货未来的价格下跌对其可变现净值的影响。

## (二)存货可变现净值的确定

在确定存货的可变现净值时,应合理确定估计售价、至完工将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费。其中,存货估计售价的确定对于计算存货可变现净值至关重要。企业应根据存货是否有约定销售合同分别确定存货的估计售价。

1. 为执行销售合同或劳务合同而持有的存货,通常应当以产成品或商品的合同价格作为其可变现净值的计量基础。

**【例 3—28】** 20×8 年 9 月 3 日,甲公司与乙公司签订了一份不可撤销的销售合同,双方约定,20×9 年 1 月 20 日,甲公司应按每台 52 万元的价格向乙公司提供 A 产品 6 台。20×8 年 12 月 31 日,甲公司 A 产品的账面价值(成本)为 275 万元,数量为 5 台,单位成本为 55 万元。20×8 年 12 月 31 日,A 产品的市场销售价格为 51 万元/台。销售 5 台 A 产品预计发生销售费用及税金为 10 万元。

根据甲公司与乙公司签订的销售合同规定,该批 A 产品的销售价格已由销售合同约定,并且其库存数量小于销售合同约定的数量,因此,在这种情况下,计算 A 产品的可变现净值应以销售合同约定的价格 52 万元作为计量基础,其可变现净值 $=52 \times 5 - 10 = 250$ (万元),因其成本为 275 万元(注意:当期末存货的可变现净值低于成本时,存货则按可变现净值计量),所以甲公司期末结存的 5 台 A 产品的账面价值为 250 万元。

2. 如果企业持有存货的数量多于销售合同或劳务合同订购数量,超出部分的存货可变现净值应当以产成品或商品的一般销售价格(即市场销售价格)作为计量基础。

3. 没有销售合同或劳务合同约定的存货(不包括用于出售的原材料、半成品等存货),其可变现净值应当以产成品或商品的一般销售价格作为计量基础。

**【例 3—29】** 某股份有限公司发出材料采用加权平均法计价,期末存货采用成本与可变现净值孰低法计价,按单项存货计提跌价准备,存货跌价准备在结转成本时结转。2017 年年末该公司库存 A 产品的账面成本为 1 000 万元,其中有 60%是订有销售合同的,合同价合计金额为 700 万元,预计销售费用及税金为 70 万元。未订有合同的部分预计销售价格为 420 万元,预计销售费用及税金为 60 万元。2018 年度,由于该公司产品结构调整,不再生产 A 产品。当年售出 A 产品情况:订有销售合同的部分全部售出,无销售合同的部分售出 10%。至 2018 年年末,剩余 A 产品的预计销售价格为 300 万元,预计销售税费 60 万元。

20×7 年 12 月 31 日,有合同部分的可变现净值 $=700 - 70 = 630$ (万元),成本 $=1\,000 \times 60\% = 600$ (万元),未发生减值;

20×7 年 12 月 31 日,无合同部分的可变现净值 $=420 - 60 = 360$ (万元),成本 $=1\,000 - 600 = 400$ (万元),发生减值 40 万元;

20×8 年剩余产品的可变现净值 $=300 - 60 = 240$ (万元),成本 $=400 \times 90\% = 360$ (万元),减值 120 万元,存货跌价准备的期末余额为 120 万元。20×8 年 12 月 31 日应计提的存货跌价准备 $=120 - (40 - 40 \times 10\%) = 84$ (万元)。

4. 用于出售的原材料、半成品等存货,通常以该原材料、半成品的市场销售价格作为可变现净值的计量基础。如果用于出售的原材料、半成品存在销售合同约定,应当以合同价格作为其可变现净值的计量基础。

**【例 3—30】** M 公司根据市场需求的变化,决定从 20×8 年 1 月 1 日起全面停止 A 产品的生产,并决定将库存原材料中专门生产 A 产品的外购甲材料予以出售。2017 年 12 月 31 日,甲材料的账面成本 100 万元,市场销售价格 80 万元,销售甲材料估计会发生销售费用及相关税费 2 万元。

由于 M 公司决定从 20×8 年 1 月 1 日起全面停止 A 产品的生产,所以,专门生产 A 产品外购甲材料的可变现净值不能再以 A 产品的销售价格作为计量基础,而应按甲材料的市场价格作为计量基础,则甲材料的可变现净值=80-2=78(万元)

### (三)材料存货的期末计量

企业持有的存货若用于生产产品,则企业按照成本与可变现净值孰低法在会计期末对用于生产产品的材料存货进行后续计量。具体有以下:

1. 如果用该材料生产的产成品的可变现净值预计高于生产成本,则该材料期末应当按照成本计量。

**【例 3—31】** 20×7 年 12 月 31 日,甲企业库存原材料——B 材料的账面价值为 12 000 元,市场购买价格为 11 000 元,假设不发生其他购买费用;用 B 材料生产的产成品——乙机器的售价从 30 000 元下降到 27 000 元,将 B 材料加工成乙机器尚需投入 12 000 元,估计销售费用及税金为 1 000 元。

甲企业用 B 材料生产的乙机器的可变现净值=27 000-1 000=26 000(元),生产乙机器的生产成本=12 000+12 000=24 000(元),乙机器的可变现净值高于生产成本。B 材料的市场购买价格虽低于账面成本,但由于用其生产的乙机器的可变现净值大于生产成本,表明用 B 材料生产的最终产品此时并未发生价值减损,在这种情况下,甲企业仍应按 B 材料的成本 12 000 元列示于期末资产负债表的存货项目之中,不计提存货跌价准备。

2. 如果材料价格的下降表明产成品的可变现净值低于生产成本,则该材料期末应当按照可变现净值计量。

**【例 3—32】** 20×7 年 12 月 31 日,甲企业库存原材料——B 材料的账面价值为 12 000 元,市场购买价格为 10 000 元,假设不发生其他购买费用;用 B 材料生产的产成品——乙机器的售价从 30 000 元下降到 21 000 元,将 B 材料加工成乙机器尚需投入 12 000 元,估计销售费用及税金为 1 000 元。

甲企业用 B 材料生产的乙机器的可变现净值=21 000-1 000=20 000(元),生产乙机器的生产成本=12 000+12 000=24 000(元),乙机器的可变现净值低于生产成本,表明用 B 材料生产的最终产品发生了价值减损,在这种情况下,B 材料应当按照可变现净值计量,B 材料的可变现净值=21 000-12 000-1 000=9 000(元)。

在这种情况下,甲企业的 B 材料应按其可变现净值 9 000 元列示于期末资产负债表的存货项目之中,计提存货跌价准备=12 000-9 000=3 000(元)。

## 四、存货跌价准备的计提方法

资产负债表日,存货应按成本与可变现净值孰低法计量。存货成本高于其可变现净值时,应当计提存货跌价准备,并计入当期损益。

企业通常应当按照单个存货项目计提存货跌价准备。

### (一)存货减值的判决依据

企业在对存货进行定期检查时,如果存在下列情况之一,则表明存货的可变现净值低于成

本:

1. 存货的市场价格持续下跌,并且在可预见的未来无回升的希望;
2. 企业使用该项原材料生产的产品成本大于产品的销售价格;
3. 企业因产品更新换代,原有库存原材料已不适应新产品的需要,而该原材料的市场价格又低于其账面成本;
4. 因企业所提供的商品或劳务过时或消费者偏好改变而使市场的需求发生变化,导致市场价格逐渐下跌;
5. 其他足以证明该项存货实质上已经发生减值的情形。

## (二)存货跌价准备的计提

资产负债表日,存货的可变现净值低于成本,企业应当计提存货跌价准备。

企业通常应当按照单个存货项目计提存货跌价准备,即资产负债表日,企业将每一存货项目的成本与可变现净值分别进行比较,按较低者计量存货。其中可变现净值低于成本的,两者的差额即为应计提的存货跌价准备。企业计提的存货跌价准备应计入当期损益。

对于数量繁多、单价较低的存货,可以按照存货类别计提存货跌价准备。与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的,且难以与其他项目分开计量的存货,可以合并计提存货跌价准备。存货具有相同或类似最终用途或目的,并在同一地区生产和销售,意味着存货所处的经济环境、法律环境、市场环境等具有相同的风险和报酬,因此可以对其进行合并计提存货跌价准备。

## (三)存货跌价准备的会计处理

企业应当设置“存货跌价准备”账户,核算存货的存货跌价准备。该账户贷方登记计提的存货跌价准备金额,借方登记实际发生的存货跌价损失金额和冲减的存货跌价准备金额,期末余额一般在贷方,反映企业已计提但尚未转销的存货跌价准备。

当存货成本高于其可变现净值时,企业应当按照存货可变现净值低于成本的差额,做会计分录如下:

借:资产减值损失——存货跌价损失

贷:存货跌价准备

企业转回已计提的存货跌价准备金额时,按恢复增加的金额,做会计分录如下:

借:存货跌价准备

贷:资产减值损失——存货跌价损失

企业结转存货销售成本时,应同时结转已计提的存货跌价准备,此时,做会计分录如下:

借:存货跌价准备

贷:主营业务成本

其他业务成本

**【例 3—33】** 甲公司从 20×5 年末开始对 A 商品进行减值测试。

2015 年末,库存 A 商品账面成本为 50 000 元,可变现净值为 45 000 元;2016 年出售 A 商品的成本为 10 000 元,对应的减值准备为 1 000 元;年末,库存 A 商品账面成本为 75 000 元,可变现净值为 67 000 元;20×7 年出售 A 商品的成本为 15 000 元,对应的减值准备为 1 600 元;年末,库存 A 商品账面成本为 100 000 元,可变现净值为 97 000 元;2018 年出售 A 商品的成本为 10 000 元,对应的减值准备为 1 000 元;年末,库存 A 商品账面成本为 90 000 元,可变现净值为 97 000 元。出售商品结转销售成本的同时结转减值准备,期末只针对结存存货调整

减值准备的余额。

20×5年末,库存A商品账面成本为50 000元,其可变现净值为45 000元,A商品账面成本高于其可变现净值,则进行以下会计处理:

借:资产减值损失——存货跌价损失	5 000
贷:存货跌价准备	5 000

20×6年,甲公司销售商品时,做会计分录如下:

借:主营业务成本	9 000
存货跌价准备	1 000
贷:库存商品	10 000

20×6年年末,为使“存货跌价准备”账户余额达到8 000(75 000—67 000)元,故补提4 000元,做会计分录如下:

借:资产减值损失——存货跌价损失	4 000
贷:存货跌价准备	4 000

20×7年,销售商品时,做会计分录如下:

借:主营业务成本	13 400
存货跌价准备	1 600
贷:库存商品	15 000

20×7年年末,为使“存货跌价准备”账户余额为3 000(100 000—97 000)元,故应冲销3 400元,做会计分录如下:

借:存货跌价准备	3 400
贷:资产减值损失——存货跌价损失	3 400

20×8年,销售商品时,做会计分录如下:

借:主营业务成本	9 000
存货跌价准备	1 000
贷:库存商品	10 000

20×8年年末,由于存货的可变现净值高于存货的成本,故应相应调增存货账面价值,冲减已计提的“存货跌价准备”账户,但不得超过原已计提数。做会计分录如下:

借:存货跌价准备	2 000
贷:资产减值损失——存货跌价损失	2 000

## 第六节 存货清查的核算

### 一、存货清查的意义与方法

企业在进行存货的日常收发及保管过程中,因种种原因可能造成存货实际结存数与账面结存数不符,有时还会因非常事项造成存货毁损。为了加强对存货的控制,维护存货的安全完整,企业应定期或不定期进行存货盘点,以确保存货账实相符。

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,并与账面结余数核对,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。存货清查采用实地盘点、账实核对的方法。

## 二、存货盘盈与盘亏的会计处理

存货盘盈与盘亏设置“待处理财产损益——待处理流动资产损益”账户。

### (一)存货盘盈

存货盘盈,是指存货的实存数超过账面结存数的差额。存货发生盘盈,应按其重置成本作为入账价值,进行以下会计分录:

借:原材料

    周转材料

    库存商品

贷:待处理财产损益——待处理流动资产损益

待查明原因,按管理权限报经批准处理后,冲减当期管理费用。

借:待处理财产损益——待处理流动资产损益

    贷:管理费用

### (二)存货盘亏

待查明原因,按管理权限报经批准处理后,根据造成盘亏的原因,分别按照以下情况进行会计处理:

1. 属于定额内自然损耗造成的短缺,计入管理费用。
2. 属于收发计量差错和管理不善等原因造成的短缺或毁损,将扣除可收回的保险公司和过失人赔款以及残料价值后的净损失,计入管理费用。
3. 属于自然灾害或意外事故等非常原因造成的毁损,将扣除可收回的保险公司和过失人赔款以及残料价值后的净损失,计入营业外支出。

## 本章小结

存货是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。存货具有如下特征:(1)存货是一种具有物质实体的有形资产;(2)存货属于流动资产;(3)存货以在正常生产经营过程中被销售或耗用为目的而取得;(4)存货属于非货币性资产且存在价值减损的可能性。

企业在确认某项资产是否作为存货时,首先,要视其是否符合存货的概念,在此前提下,应同时满足下列条件的,才能确认为存货:一是与该存货有关的经济利益很可能流入企业,二是该存货的成本能可靠地计量。

存货可以按照不同的分类标准进行分类,存货按经济用途分为:原材料、在产品、半成品、产成品(商品)、周转材料。存货按取得方式分为:外购存货、自制存货、委托加工存货、投资者投入的存货、接受捐赠取得的存货、通过债务重组取得的存货、非货币性资产交换取得的存货等。

存货的初始计量,是指企业在取得存货时,对入账价值的确定。企业取得存货应当按照成本进行初始计量。存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。由于存货的取得方式是多种多样的,而在不同的取得方式下,存货成本的具体构成内容并不完全相同,因此,存货的实际成本应结合存货的具体取得方式分别确定,作为存货入账的依据。

我国企业会计准则规定,企业在确定发出存货的实际成本时,可以采用先进先出法、月末

一次加权平均法、移动平均法、个别计价法四种方法。企业不得采用后进先出法确定发出存货的成本。

企业应当根据实际情况,综合考虑存货的性质、实物流转方式和管理的要 求,选择适当的存货计价方法。存货计价方法一旦选定,前后各期应当保持一致,并在会计报表附注中予以披露。

对于存货品种、规格、数量繁多、收发频繁的企业来说,采用实际成本法进行核算,会导致日常核算工作量大,核算成本高,影响会计信息的及时性。为了简化存货的核算,企业可以采用计划成本法对存货的收入、发出及结存进行日常核算。

存货的期末计量是指会计期末对存货价值的计量。我国《企业会计准则》规定,资产负债表日,存货应当按照成本与可变现净值孰低法计量。存货成本高于其可变现净值时,应当计提存货跌价准备,并计入当期损益。

企业在进行存货的日常收发及保管过程中,因种种原因可能造成存货实际结存数与账面结存数不符,有时还会因非常事项造成存货毁损。为了加强对存货的控制,维护存货的安全完整,企业应定期或不定期进行存货盘点,以确保存货账实相符。

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,并与账面结余数核对,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。存货清查采用实地盘点、账实核对的方法。

## 关键术语

存货 实际成本 计价 个别计价法 先进先出法 加权平均法 成本与可变现净值 孰低可变现净值

## 练习题

### 一、单项选择题

1. 企业外购存货的采购成本中不应包括( )。

- A. 运输途中保险费
- B. 运输途中合理损耗
- C. 进口关税
- D. 可抵扣的增值税进项税款

2. 某工业企业为增值税一般纳税人,2018年4月购入A材料1 000公斤,增值税专用发票上注明的买价为20 000元,增值税税额为2 600元,该批A材料在运输途中发生1%的合理损耗,实际验收入库990公斤,在入库前发生挑选整理费用200元。该批入库A材料的实际总成本为( )元。

- A. 20 000
- B. 20 200
- C. 23 600
- D. 19 800

3. 某企业为增值税一般纳税人,适用的增值税税率为13%,适用的消费税税率为10%。该企业委托其他单位(增值税一般纳税人企业)加工一批属于应税消费品的原材料(非金银首饰),该批委托加工原材料收回后用于继续生产应税消费品。发出材料的成本为180万元,支付的不含增值税的加工费为90万元,支付的增值税税额为11.7万元。该批原材料已加工完成并验收入库的成本为( )万元。

- A. 270
- B. 280
- C. 300
- D. 315.3



- A. 材料采购过程中发生的运输途中的合理损耗
- B. 材料入库前发生的挑选整理费
- C. 在生产过程中为达到下一个生产阶段所必需的仓储费用
- D. 非正常消耗的直接材料

### 三、判断题

1. 会计确认、计量的基础——权责发生制。 ( )
2. 企业摊销的出借周转材料成本,应当计入销售费用。 ( )
3. 企业摊销的出租周转材料成本,应当计入其他业务成本。 ( )
4. 在物价持续下跌的情况下,企业采用先进先出法计量发出存货的成本,当月发出存货单位成本小于月末结存存货的单位成本。 ( )
5. 采用计划成本进行材料日常核算的,结转入库材料材料成本差异时,无论是节约差异还是超支差异,均计入“材料成本差异”科目的借方。 ( )
6. 随同商品出售并单独计价的包装物,其成本应计入其他业务成本。 ( )
7. 期末每期都应当重新确定存货的可变现净值,如果以前减记存货价值的影响因素已经消失,则减记的金额应当予以恢复,并在原已计提的存货跌价准备的金额内转回。 ( )
8. 无论企业对存货采用实际成本核算,还是采用计划成本核算,在编制资产负债表时,资产负债表上的存货项目反映的都是存货的实际成本。 ( )
9. 可收回金额应当根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较低者确定。 ( )
10. 我国企业会计准则规定,资产负债表日,存货应当按照成本与可变现净值孰低计量。 ( )

### 四、业务题

1. 20×7年12月份,星海公司的甲材料收货、发货、存货资料如下:

- 12月1日期初结存1 000千克,单价50元,计50 000元;
- 12月5日购进1 200千克,单价55元,计66 000元;
- 12月8日发出1 500千克;
- 12月15日购进1 600千克,单价54元,计86 400元;
- 12月18日发出1 000千克;
- 12月25日购进800千克,单价56元,计44 800元;
- 12月28日发出1 200千克。

要求:分别采用先进先出法和加权平均法列式计算甲材料的发出成本和期末结存的实际成本。(保留两位小数)

2. 腾达公司20×7年7月1日结存A材料的计划成本2 000 000元,成本差异为超支40 000元;7月18日从丙企业购入A材料一批,专用发票上记载的货款为355 000元,增值税税额为46 150元,计划成本为357 000元,当月入库A材料的计划成本为357 000元,成本差异为节约差2 000元。要求做如下业务处理:

(1)假定7月18日购入材料发票等结算凭证已收到,货款已通过银行转账支付,材料已运到并已验收入库。



(2)根据发出材料凭证汇总表:产品生产领用 A 材料 300 000 元,车间管理部门领用 24 000 元,企业行政管理部门领用 4 000 元。

(3)计算月末材料成本差异,计算本月发出和结存 A 材料实际成本,并编制结转发出材料的成本差异的账务处理。

3. A 公司委托 B 公司加工一批包装物,发出甲材料实际成本为 50 000 元,支付加工费 10 000 元,支付运杂费 200 元,支付增值税 1 300 元。

要求:编制 A 公司委托加工包装物的下列会计分录:

(1)发出甲材料,委托 B 公司加工包装物。

(2)支付加工费和运杂费。

(3)支付由 B 公司代收代缴的增值税。

(4)包装物加工完成,验收入库。

4. 甲公司期末存货采用成本与可变现净值孰低计价,存货跌价准备于年末资产负债表日一次计提。20×7 年 12 月 31 日库存自制半成品 A 的实际成本为 200 万元,预计进一步加工所需费用为 65 万元。甲公司已经就全部 A 自制半成品加工完成后的甲产品与乙公司签订了销售合同,合同约定销售价格为 260 万元,该类产品市场价格为 270 万元,甲公司预计销售该产品还需要支付 6 万元的销售运输费以及税金。假设甲公司 A 自制半成品存货 20×7 年 1 月 1 日“存货跌价准备”账户余额为 3 万元。

要求:计算甲公司 20×7 年 12 月 31 日应当对该存货计提的跌价准备。

5. 某股份有限公司发出材料采用加权平均法计价,期末存货采用成本与可变现净值孰低法计价,按单项存货计提存货跌价准备,存货跌价准备在结转成本时结转。20×6 年年末,该公司库存 A 产品的账面成本为 1 000 万元,其中有 60%是订有销售合同的,合同价合计金额为 700 万元,预计销售费用及税金为 70 万元。未订有销售合同的部分预计销售价格为 420 万元,预计销售费用及税金为 60 万元。20×7 年度,由于该公司产品结构调整,不再生产 A 产品。当年售出 A 产品情况:订有销售合同的部分全部售出,无销售合同的部分售出 10%。至 20×7 年末,剩余 A 产品的预计销售价格为 300 万元,预计销售税费 60 万元。

要求:计算 20×7 年 12 月 31 日应计提的存货跌价准备。

# 金融资产

### ○ 学习目标

金融资产属于企业资产的重要组成部分,其分为三类:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,以摊余成本计量的金融资产,以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本章以金融资产的基本概念、初始计量、后续计量为主线,每个环节分别讲述了各类金融资产的处理,属于纵横交错的结构。

通过本章的学习,应了解金融资产的概念与分类,掌握各类金融资产的初始计量和处置的基本要求及会计处理,熟练掌握金融资产减值测试的方法及会计处理,重点掌握交易性金融资产和可供出售金融资产公允价值变动的会计处理、长期债权投资利息收入确认的会计处理。

### ○ 学习重点

掌握交易性金融资产和可供出售金融资产公允价值变动的会计处理、债权投资利息收入确认的会计处理。

### ○ 学习难点

采用实际利率确定金融资产摊余成本的方法、各类金融资产后续计量的核算以及金融资产减值损失的核算。

### ○ 导入案例

#### 健康元投资失利,公允价值损失巨大

##### 案例介绍

在网易财经“2007年最会炒股上市公司排行榜”上,健康元炒股盈利6.55亿,占当年净利润的63.84%,为炒股业绩添加不少亮色,当时一度被股民盛赞为“炒股高手”,不过也有市场人士指责其不务正业。2008年股市单边下跌,跌幅达到65%,两市总市值损失20万亿元。健康元终于尝到了恶果,年报显示,健康元2008年一共投资了10多只股票,共计投入5.19亿元,报告期末金融资产公允价值变动损失6.32亿,净利润亏损幅度达到94%。

健康元公司的前身为“深圳爱迷尔食品有限公司”,是经深圳市工商行政管理局核准,于1992年设立的中外合资经营企业,主要从事太太口服液的生产与销售。1994年1月,公司更名为“深圳太太保健食品有限公司”。1995年7月,又更名为“深圳太太药业有限公司”。1999年9月16日和11月10日,经公司股东会决议和深圳市人民政府深府(1999)197号文批准,公司整体改组为股份有限公司,并更名为“深圳太太药业股份有限公司”。2001年中国证券监督管理委员会同意公司向社会公众发行境内上市内资股(A股)股票。2001年6月,公司股票在上海证券交易所上市交易。

2005年12月,经商务部批准,变更为外商投资股份有限公司(外资比例低于25%),公司控股股东为深圳市百业源投资有限公司,最终实际控制人为朱保国。公司经营范围为:中药材(收购)、中成药、抗生素原料及其制剂、化学药制剂、食品、保健食品、化妆品的研发、批发(不含国家保护资源的中药材、中成药秘方产品的研发),中药饮片的批发、进出口及相关配套服务。

由于证券市场较2007年度相比大幅度下挫,公允价值变动损失令券商年报黯然失色。统计显示,80%的券商2008年公允价值变动收益为负值,合计亏损142亿元,同比骤降超过200%。

资料来源:网易财经 <http://money.163.com/>。

**思考:**

1. 金融资产在核算中如何分类?
2. 如何确认金融资产的公允价值变动?
3. 金融资产公允价值变动如何影响企业的当期损益?

## 第一节 金融资产概述

### 一、金融资产的定义

金融资产是金融工具的内容之一,按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》限定的金融资产的范围,金融资产是指企业持有的现金、持有其他企业的权益工具以及符合下列任意条件之一的资产:

(一)从其他方收取现金或其他金融资产的权利。例如企业的银行存款、应收账款。应收票据和贷款等均属于金融资产。再如,预付账款不是金融资产,引起产生的未来经济利益是商品或服务,不是收取现金或其他金融资产的权利。

(二)在潜在有利条件下,与其他方交换金融资产或金融负债的合同权利。例如企业持有的看涨期权和看跌期权等。

(三)将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同,且企业根据该合同将收到可变数量的自身权益工具。

(四)将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同(不包括以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同)。

权益工具是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。比如,企业发行的普通股,以及企业发行的、使持有者有权以固定价格购入固定数量本企业普通股的认股权证等。

### 二、金融资产的分类

《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》规定,企业应根据其管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征,将金融资产分为以下三类: **知识链接**

- (1)以摊余成本计量的金融资产;
- (2)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产;
- (3)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。上述分类一经确定,不得随意变更。

企业管理金融资产的业务模式,是指企业管理其金融资产以产生现金流量的方式。业务模式决定了企业所管理金融资产的现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是



两者兼有。企业管理金融资产的业务模式,是以企业关键管理人员决定的、对金融资产进行管理的特定业务目标为基础的。在判断企业管理金融资产的业务模式时,应当以客观事实为依据,不能以按照合理预期不会发生的情形为基础确定。

金融资产的合同现金流量特征,是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性。企业分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,其合同现金流量特征是,在特定日期产生的合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

金融资产的后续计量是金融资产会计的难点和关键。会计准则对金融资产进行三分类,正是着眼于对金融资产后续计量难题进行规范所采取的分类方法,突出强调金融资产后续确认和计量的重要性。这种分类有利于规范金融资产会计信息的生成和列报,但企业持有的非交易性权益工具投资(如企业持有的限售股等)难以按照上述标准归类,企业会计准则规定,可以将其指定为以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产。可见,企业会计准则对金融资产分类的方法为:按一般标准进行基本分类,对特殊事项指定归类。

下面具体说明《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》关于金融资产的分类。



知识链接

#### 1. 以摊余成本计量的金融资产

该类金融资产应同时符合两个条件:(1)是企业管理该金融资产的业务模式以收取合同现金流量为目标;(2)是该金融资产的合同条款规定,在特定日期产生的现金流量仅为本金和以未偿付本金金额为基础的利息。符合该条件的金融资产主要包括普通债券投资、贷款。

企业正常商业往来形成的具有一定信用期限的应收账款,如果企业拟根据应收账款的合同现金流量收取现金,且打算提前处置应收账款,则该应收账款可以分类为以摊余成本计量的金融资产。为方便学习,本章第二节“整体对应收款项类的会计核算”将统一进行介绍。

#### 2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

该类金融资产应同时符合两个条件:(1)是企业管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。(2)是该金融资产的合同条款规定,在特定日期产生的现金流量,仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付。符合上述条件的金融资产主要包括其他债权投资和其他权益工具投资等。

#### 3. 公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

企业会计准则规定,不属于以摊余成本计量,也不属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产应归类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

权益工具投资一般不符合本金及利息的合同现金流量特征,因此应当分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。然而在初始确认时,企业可以将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,指定一经做出,不得撤销。企业投资其他上市公司股票或者非上市公司股权的,都可能属于这种情形。

那么交易性的金融资产是如何认定的呢?

金融资产满足下列条件之一时,表明企业持有该金融资产的目的是交易性的。

(1)取得相关金融资产的目的主要是为了近期出售或回购。例如,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。

(2)相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观

证据表明近期实际存在短期获利模式；

(3)相关金融资产属于衍生工具(但不包括符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具)。

只有不符合上述条件的非交易性权益工具投资才可以进行上述指定确认为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

本章的叙述并不按照会计准则三分类的顺序安排,而是按照资产的流动性顺序来讲述。

## 第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

### 一、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产概述

企业分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产,应当分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,例如,企业持有的下列投资产品通常应当分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

#### 1. 股票

股票的合同现金流量源自收取被投资企业未来股利分配及其清算时获得剩余收益的权利。由于股利及获得剩余收益的权利均不符合本章关于本金和利息的定义,因此股票不符合本金加利息的合同现金流量特征。在不考虑指定的情况下,企业持有的股票应当分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

#### 2. 基金

常见的股票型基金、债券型基金、货币基金或混合基金,一般情况下不符合本金加利息的合同现金流量特征。企业持有的基金份额通常应当分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

#### 3. 可转换债券

可转换债券除按一般债权类投资的特性到期收回本金、获取约定利息和收益外,还嵌入了一项转股权。通过嵌入衍生工具,企业获得的收益在基本借贷安排的基础上,会产生基于其他因素变动的不确定性。可转换债券作为一个整体进行评估,由于其不符合本金加利息的合同现金流量特征,企业持有的可转换债券投资应当分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

此外,在初始确认时,如果能够消除或显著减少会计错配,企业可以将金融资产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。该指定一经做出,不得撤销。

### 二、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的初始计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产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(投资收益)。

交易费用是指可直接归属于购买、发行或处置金融工具的增量费用,增量费用是指企业没有发生购买、发行或处置相关金融工具的情形就不会发生的费用,主要包括支付给代理机构、咨询公司、券商、证券交易所、政府有关部门等的手续费、佣金、相关税费以及其他必要支出,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。企业为发行金融工具所发生的差旅费等,不属于交易费用。

企业取得该类金融资产所支付的价款中,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处理。

企业进行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产业务的核算,应设置“交易性金融资产”“应收股利”“应收利息”“公允价值变动损益”“投资收益”等账户进行核算。“交易性金融资产”账户核算以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。



知识链接

“交易性金融资产”属资产类账户,它用来核算为交易目的而持有的债券投资、股票投资、基金投资等交易性金融资产的公允价值,并按交易性金融资产的种类和品种(如股票、债券、基金、权证等),分别设置“成本”“公允价值变动”明细账户进行明细核算。其中,“成本”明细账户反映交易性金融资产的初始确认金额;“公允价值变动”明细账户反映交易性金融资产在持有期间的公允价值变动金额。

企业持有的直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,也通过“交易性金融资产”账户核算,不再单独设置会计账户。

“公允价值变动损益”属损益类账户,它用来核算资产负债表日企业以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产因公允价值变动形成的应计入当期损益的利得和损失,借方登记公允价值变动形成的损失,贷方登记公允价值变动形成的收益,期末余额应转入“本年利润”账户,结转后无余额。

“应收股利”属于资产类账户,借方登记企业按照持股比例应该取得的股利,贷方登记企业已经收回的股利,期末余额在借方表示到期末尚未回来的股利。

“应收利息”属于资产类账户,借方登记已到付息期但尚未领取的利息,贷方登记已经收到的利息,期末余额在借方表示到期末尚未收到的利息。

**【例 4—1】** 甲公司 2020 年 2 月 10 日从 A 股票市场购入 S 公司股票 3 000 股,每股购买价格 10 元,另支付交易手续费及印花税等共计 242 元,款项以存入证券公司投资款支付。

借:交易性金融资产——S 公司股票——成本	30 000
投资收益	242
贷:其他货币资金——存出投资款	30 242

### 三、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间收益的确认

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间可以凭持有的股票或债券依法获得相关的股利或债券利息收入。企业在持有交易性金融资产期间所获得的现金股利或债券利息,借记“银行存款”“应收股利”或“应收利息”等科目,贷记“投资收益”。

**【例 4—2】** S 公司于 3 月 1 日宣告发放股利,每股 1 元。M 公司持有 S 公司股票 3 000 股,应收股利 3 000 元,该股利于 3 月 15 日实际收到。

S 公司于 3 月 1 日宣告发放股利,M 公司按照其持有的股票 3 000 股就可以收到 3 000 元的股利,M 公司 3 月 1 日做会计分录如下:

借:应收股利——S 公司股票	3 000
贷:投资收益	3 000
3 月 15 日,M 公司收到股利,	
借:其他货币资金——存出投资款	3 000
贷:应收股利——S 公司股票	3 000

#### 四、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的期末计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的期末计量,是指采用一定价值标准,对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期末价值进行后续计量,并以此列示于资产负债表中的会计程序。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在最初取得时,是按公允价值入账的,反映了企业取得以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的实际成本,但以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值是不断变化的,资产负债表日的公允价值则代表了交易性金融资产的现时可实现价值。根据企业会计准则的规定,以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的价值应按资产负债表日的公允价值反映,公允价值的变动计入当期损益。具体讲,资产负债表日,以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值高于其账面余额时,应按两者之间的差额,调增交易性金融资产账面余额,同时,确认公允价值上升的收益,其会计分录为:

借:交易性金融资产——公允价值变动

贷:公允价值变动损益——交易性金融资产变动损益

资产负债表日,以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产低于其账面余额时,应按两者之间的差额,调减交易性金融资产账面余额,同时,确认公允价值下跌的损失,其会计分录为:

借:公允价值变动损益——交易性金融资产变动损益

贷:交易性金融资产——公允价值变动

本节需要强调的是:交易性金融资产的价值按资产负债表日的公允价值反映,此时,交易性金融资产再无须计提减值损失。

#### 五、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的处置

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的处置损益,是指处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产实际收到的价款,减去所处置该资产账面余额后的差额。其中,交易性金融资产账面余额是指交易性金融资产的初始确认金额加上或减去资产负债表日公允价值变动后的金额。如果在处置交易性金融资产时,已计入应收项目的现金股利或债券利息尚未收回,还应先从处置价款中扣除该部分现金股利或债券利息之后,再确认处置损益。

处置交易性金融资产时,做如下分录:

借:银行存款(实际收到数)

交易性金融资产——公允价值变动

投资收益

贷:交易性金融资产——成本

(或) ——公允价值变动

应收利息(或)投资收益

**【例4—3】** 20×9年5月20日,甲公司从深圳证券交易所购入乙公司股票1 000 000股,占乙公司有表决权股份的5%,支付价款合计5 080 000元,其中,证券交易税等交易费用8 000元,已宣告发放现金股利72 000元。甲公司没有在乙公司董事会中派出代表,甲公司将

其划分为交易性金融资产。(不考虑增值税)

20×9年6月20日,甲公司收到乙公司发放的20×8年现金股利72 000元。

20×9年6月30日,乙公司股票收盘价为每股5.20元。

20×9年12月31日,甲公司仍持有乙公司股票;当日,乙公司股票收盘价为每股4.90元。

20×0年4月20日,乙公司宣告发放20×9年现金股利2 000 000元。

20×0年5月10日,甲公司收到乙公司发放的20×9年现金股利。

20×0年5月17日,甲公司以每股4.50元的价格将股票全部转让,同时支付证券交易税等交易费用7 200元。

假定不考虑其他因素,甲公司的账务处理如下:

(1)20×9年5月20日,购入乙公司股票1 000 000股的账务处理如下:

借:交易性金融资产——成本	5 000 000
应收股利	72 000
贷:其他货币资金	5 080 000

乙公司股票的单位成本=(5 080 000-72 000-8 000)÷1 000 000=5.00(元/股)

(2)20×9年6月20日,收到乙公司发放的20×8年现金股利72 000元的账务处理如下:

借:其他货币资金	72 000
贷:投资收益	72 000

(3)20×9年6月30日,确认乙公司股票公允价值变动=(5.20-5.00)×1 000 000=200 000(元),账务处理如下:

借:交易性金融资产——公允价值变动	200 000
贷:公允价值变动损益	200 000

(4)20×9年12月31日,确认乙公司股票公允价值变动=(4.90-5.20)×1 000 000=-300 000(元),账务处理如下:

借:公允价值变动损益	300 000
贷:交易性金融资产——公允价值变动	300 000

(5)20×0年4月20日,确认乙公司发放的20×9年现金股利中应享有的份额=2 000 000×5%=100 000(元),账务处理如下:

借:应收股利	100 000
贷:投资收益	100 000

(6)20×0年5月10日,收到乙公司发放的20×9年现金股利的账务处理如下:

借:其他货币资金	100 000
贷:应收股利	100 000

(7)20×0年5月17日,出售乙公司股票1 000 000股的账务处理如下:

借:银行存款	4 492 800
投资收益	407 200
交易性金融资产——公允价值变动	100 000
贷:交易性金融资产——成本	5 000 000

乙公司股票出售价格=4.50×1 000 000=4 500 000(元)

出售乙公司股票取得的价款=4 500 000-7 200=4 492 800(元)



出售乙公司股票时的账面余额=5 000 000+(-100 000)=4 900 000(元)

出售乙公司股票的损益=4 492 800-4 900 000=-407 200(元)

### 第三节 应收款项

应收款项是指企业在日常生产经营过程中产生的各项债权,包括应收票据、应收账款、预付账款和其他应收款。

#### 一、应收票据

##### (一)应收票据概述

票据是指出票人签发的、允诺有本人或者委托他人在见票时或者票载日期无条件支付一定的金额给持票人的一种有价证券。根据我国《票据法》第二条第一款,我国法律上的“票据”是汇票、本票和支票的合称。本票、支票和银行汇票等票据都是即期票据,收款人或持票人收到即期票据可以马上收款或存入银行成为货币资金,不需要作为应收票据核算。因此,应收票据主要指商业汇票。

##### 1. 应收票据的概念

应收票据是企业因销售商品或提供劳务而收到、尚未到期兑现的商业汇票。商业汇票是由银行之外的企业或者其他组织作为出票人签发的,委托付款人在指定的到期日向持票人无条件支付一定金额的票据。只有在银行开立存款账户的法人及其他组织之间,才能使用商业汇票。

##### 2. 应收票据的分类

应收票据主要指商业汇票。商业汇票按其承兑人的不同可以分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。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。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。

商业汇票按其是否带息分为带息商业汇票和不带息商业汇票。带息商业汇票指票据上注明了利率,到期可收回票面金额和利息的商业汇票。不带息票据是指票据上没有注明利率,票据到期时只能按票面金额收回款项。

##### 3. 应收票据到期日计算

商业汇票的付款期限最长不超过 6 个月,180 天。票据期限分为按月表示和按天表示两种。

1. 票据期限按月表示,到期月在签发月的基础上加上商业汇票的付款期限,到期日和商业汇票的签发日保持一致。例如,1 月 1 日签发期限为 2 个月的商业汇票到期日为 3 月 1 日。

这里要特别注意,如果商业汇票的签发日为签发月的最后一天,那票据的到期日为到期月的最后一天。如 3 月 31 日签发为期 1 个月的商业汇票到期日为 4 月的最后一天即 4 月 30 日。

2. 票据期限按天表示,应从出票日起按实际经历天数计算,出票日和到期日只能算一天,通常我们计算的时候采用的是“算头不算尾”即算签发日不算到期日。如 4 月 5 日签发的为期 60 天的商业汇票,到期日为 6 月 4 日。

## (二) 应收票据的确认和计价

企业应设置“应收票据”账户,该账户属于资产类账户,借方登记企业取得的商业汇票的面值和计提的票据利息;贷方登记到期时票据到期值或到期前背书转让或贴现的应收票据的面值和应计利息;期末余额在借方,表示尚未到期应收票据的面值和应计利息。

### 1. 不带息的应收票据

不带息应收票据的到期值等于应收票据的面值。企业销售商品、产品或提供劳务收到商业汇票时,按应收票据的面值,借记“应收票据”账户,按实现的营业收入,贷记“主营业务收入”账户;按增值税专用发票上注明的增值税税额,贷记“应交税费——应交增值税(销项税额)”账户。应收票据到期收回时,按票面金额,借记“银行存款”账户,贷记“应收票据”账户。商业承兑汇票到期,承兑人违约拒付或无力支付票款,企业收到银行退回的商业承兑票据、委托收款凭证、未付票款通知书或拒付证明等,此时借记“应收账款”账户,贷记“应收票据”账户。

### 2. 带息的应收票据

企业收到的带息应收票据,除了要核算票据取得和到期的账务处理外,还应于期末按规定计提票据利息,并增加应收票据的账面余额,同时冲减“财务费用”账户,即借记“应收票据”,贷记“财务费用”。到期不能收回的应收票据,转入“应收账款”账户,即借记“应收账款”,贷记“应收票据”,期末不再计提利息,其中包含的利息,在有关备查簿中进行登记,待实际收到时再冲减收到当期的财务费用。

票据利息的计算公式为:

利息 = 应收票据面值 × 票面利率 × 期限

到期值 = 面值 + 利息

利率在没有特殊说明的情况下一般指的都是年利率;期限指的是签发日至到期日的时间。在计算应收票据的利息时一定要让票面利率和期限保持一致,例如企业应收票据的票面利率为 10%(在没有特殊说明的情况下,利率都是年利率),签发期限为 3 个月,在计算应收票据利息的时候,就要将利率 10% 换算成月利率(月利率 =  $10\% \div 12$ ),与签发期限保持一致;或者将签发期限 3 个月换算成年( $3/12$ ),与年利率保持一致。

## (三) 应收票据的账务处理

### 1. 取得应收票据的账务处理

应收票据取得的原因不同,其会计处理亦有所区别。

(1) 因债务人抵偿前欠货款而取得的应收票据时,应收票据增加,同时应收账款减少。此时借记“应收票据”科目,贷记“应收账款”科目。

(2) 因企业销售商品、提供劳务等而收到商业汇票时,应收票据增加,同时本期的收入增加。此时借记“应收票据”科目,贷记“主营业务收入”“应交税费——应交增值税(销项税额)”等科目。

**【例 4-4】** 甲公司 2018 年 5 月 1 日向乙公司销售一批产品,货款为 1 500 000 元,适用增值税税率为 13%,于当日收到乙公司签发并承兑的商业汇票一张,面值 195 000 元,利率 10%,期限 6 个月。

分析:因为该商业汇票由乙公司承兑,按照承兑人分类,所以甲公司收到的商业汇票为商业承兑汇票;因为票据上注明利率为 10%,按照是否带息分类,所以甲公司收到的商业汇票为带息的商业汇票。由此可知甲公司收到的是一张带息的商业承兑汇票。

甲公司在收到商业汇票时的会计处理如下:

借:应收票据	1 695 000
贷:主营业务收入	1 500 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	195 000

## 2. 持有应收票据账务处理

应收票据的持有人在持有应收票据期间,按照票据是否带息进行相应的账务处理。

(1)不带息的商业汇票。对于不带息的商业汇票,持有期间不用进行账务处理。

(2)带息的商业汇票。企业应于每期期末计提利息,冲减当期的财务费用,借记“应收票据”科目,贷记“财务费用”科目。

**【例 4—5】** 接例 4—4 甲公司收到的商业汇票为带息商业汇票,应于每月月末计提商业汇票的利息。

每月的利息 =  $1\,755\,000 \times 10\% \times 1 \div 12 = 14\,625$ (元)

甲公司每月计提利息的账务处理

借:应收票据	14 625
贷:财务费用	14 625

## 3. 到期应收票据的账务处理

商业汇票到期之后,无论收款人是否收到款项,票据都会作废。对于应收票据的持票人而言,票据到期后有两种可能,一种是到期后付款人支付款项,收款人收回票据的到期值,借记“银行存款”,科目贷记“应收票据”科目;另外一种付款人无力支付,如果是商业承兑汇票,收款人将无法收回款项,借记“应收账款”科目,贷记“应收票据”科目,如果是银行承兑汇票,银行将支付票据到期值,收款人可以收回票据的到期值。

**【例 4—6】** 接例 4—5 甲公司于 11 月 1 日收到乙公司支付的款项,并存银行。

借:银行存款	1 584 750
贷:应收票据	1 584 750

如果 11 月 1 日乙公司无力支付,因为该商业汇票为商业承兑汇票,甲公司将无法收回票据款项,则甲公司的账务处理为:

借:应收账款	1 584 750
贷:应收票据	1 584 750

## 4. 应收票据的贴现

应收票据到期之前,如果企业急需资金,可持票向银行申请贴现,及时获得所需资金。应收票据贴现是指持票人将未到期的票据背书转让给银行,银行受理后,从票据中扣除按银行贴现率计算的贴现息,然后将剩余款项给持票人的行为。

应收票据贴现的计算步骤如下:

(1)应收票据到期值

不带息票据的到期值 = 票据面值

带息票据的到期值 = 票据面值 + 利息

(2)贴现息

贴现息 = 到期值  $\times$  贴现率  $\times$  贴现期

其中:贴现期 = 票据期限 - 已持有票据期限

(3)贴现额

贴现额 = 到期值 - 贴现息

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

①不带追索权的应收票据贴现。将不带追索权的应收票据贴现,企业在转让票据所有权的同时,也将票据到期不能收回票款的风险一并转给了贴现银行,企业对票据到期无法收回的票款不承担连带责任,即金融资产终止确认的条件。因此,将不带追索权的商业汇票贴现时。企业应按实际收到的贴现款,借记“银行存款”科目,按贴现票据的账面金额,贷记“应收票据”科目,实际收到贴现款已贴现的商业汇票的账面金额的差额,借记或贷记“财务费用”科目。

我国企业将银行承兑汇票贴现,基本上不存在到期不能收回票款的风险,企业应将银行承兑汇票贴现视为不带追索权的商业汇票贴现业务按金融资产终止确认的原则处理。

**【例4-7】** 2015年4月30日甲公司以4月15日签发60天到期、票面利率为10%,票据面值为600 000元的带息银行承兑汇票向银行贴现,贴现率为16%。计算过程如下:

(1) 票据到期值 =  $600\,000 + 600\,000 \times 10\% \div 360 \times 60 = 610\,000$  (元)

(2) 计算贴现利息

贴现期 =  $60 - 15 = 45$  (天)

贴现利息 =  $610\,000 \times 16\% \div 360 \times 45 = 12\,200$  (元)

(3) 贴现收入 =  $610\,000 - 12\,200 = 597\,800$  (元)

(4) 会计分录:

借:银行存款	597 800
财务费用	12 200
贷:应收票据	600 000

②带追索权的应收票据贴现。将带追索权的应收票据贴现,企业并未转嫁票据到期不能收回票款的风险,贴现企业因背书而在法律上负有连带偿还责任。企业所承担的这种连带偿还责任是企业的一种或有负债。该债务直至贴现银行收到票款后方可解除。因此,将带追索权的商业汇票贴现后,不符合金融资产终止确认条件,不用冲销“应收票据”账户金额。

在我国,企业将商业承兑汇票贴现,是一种典型的带追索权的票据贴现业务。企业将带追索权的票据贴现,不符合金融资产终止确认的条件。会计上不应冲销“应收票据”账户,此时一般根据实际收到的贴现款,借记“银行存款”科目,贷记“短期借款”科目。

接例4-7,假设贴现的汇票为商业承兑汇票,则该企业应编制会计分录如下:

借:银行存款	597 800
贷:短期借款	597 800

票据到期日,无论票据付款人是否足额向贴现银行支付票款。贴现的票据均满足金融资产终止确认的条件,会计上应终止确认应收票据。

票据的付款人于汇票到期日将票款足额付给贴现银行,企业未收到有关追索债务的通知,则企业因票据贴现而产生的负债责任解除。这时应作为偿还短期借款对待。根据短期借款的账面价值,借记“短期借款”科目,根据应收票据的账面价值,贷记“应收票据”科目。根据两者差额,借记或贷记“财务费用”科目。

如果票据的付款人于汇票到期日未能向贴现银行足额支付票款,企业则成为实际的债务人。贴现票据的企业能够向贴现银行支付票款的,收到银行有关偿债通知后,根据票据到期值,借记“应收账款”科目,根据票据账面价值,贷记“应收票据”科目,差额借记或贷记“财务费用”科目,同时按照短期借款账面价值,借记“短期借款”,根据票据到期值,贷记“银行存款”科目,按照两者的差额,借记“财务费用”科目。贴现票据的企业若无力偿还票款时,贴现银行将

对无法偿还的票款做逾期贷款处理。借记“短期借款”，贷记“短期借款——逾期贷款”科目，差额借记或贷记“财务费用”科目。

#### (四)应收票据转让

应收票据转让是指持票人将未到期的商业汇票背书后转让给其他单位或个人的行为。背书是指持票人在票据背面签字，将票据的收款权转让给被背书人。票据背书以后，背书人对票据的到期付款负连带责任。

企业可以将自己持有的商业汇票背书转让以取得所需物资或偿还债务。如为取得所需物资背书转让商业汇票时，借记“材料采购”或“原材料”等账户，按涉及的增值税进项税额，借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”账户，按应收票据的账面价值，贷记“应收票据”账户，如有差额，借记或贷记“银行存款”等账户；如为偿还债务，借记“应付账款”账户，贷记“应收票据”账户。

**【例 4—8】** 甲公司从 A 公司采购了一批材料，货款总计 226 000 元，其中材料价格 200 000 元，增值税 26 000 元，材料已验收入库。甲公司现将持有的一张面值 240 000 元的不带息银行承兑汇票背书转让给 A 公司抵付货款，同时收取差额 14 000 元存入银行。甲公司编制会计分录如下：

借：原材料	200 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	26 000
银行存款	14 000
贷：应收票据	240 000

## 二、应收账款

### (一)应收账款概述

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，主要包括企业销售商品或提供劳务等应向有关债务人收取的价款及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。应收账款有其特定的范围，企业在非购销活动中产生的应收账款，如企业与外单位之间的各种应收赔款、罚款、存出保证金，以及企业应向职工收取的各种垫付款项等，不属于应收账款而应作为其他应收款。

### (二)应收账款的计价

应收账款通常在确认收入的同时按实际发生额计价入账。但由于企业在销售时往往给予购货方一定的折扣，这在不同程度会影响应收账款及相应的销售收入的计价，所以，企业对应收账款计价时，还需要考虑商业折扣和现金折扣等因素的影响。

#### 1. 商业折扣

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优惠。例如，甲企业 A 产品单价 100 元/件，为鼓励客户多购买商品规定，购买 10 件以上(含 10 件)商品给予客户 10% 的折扣，如果客户需要量为 9 件商品，那么客户在看到优惠活动之后肯定会购买 10 件产品，因为购买 9 件产品的价款为 900 元，而购买 10 件的产品的价款也是 900 元；商业折扣的表现形式，除了直接在产品单价上给予优惠之外，还有买送活动，比如买一送一，满 200 元送 20 元，100 元当作 200 元花，等等。此外，企业为了尽快出售一些残次、陈旧的商品，也可能降价(即打折)销售，或者为了吸引顾客而推出各种优惠活动。

#### 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。现金折扣一般用符号“折扣率/付款期限”表示,例如“2/10,1/20,N/30”表示:销货方允许客户最长的付款期限为30天。如果客户在10天内付款,销货方给予客户2%的折扣;如果客户在第11天到20天之间付款,销货方给予客户1%的折扣;如果客户在第21天至30天内付款,将不能享受现金折扣。

在计算现金折扣时,还应注意销售方是按不包含增值税的价款提供现金折扣,还是按包含增值税的价款提供现金折扣,两种情况下购买方享有的现金折扣金额不同。例如,销售价格为1 000元的商品,增值税税额为130元,购买方在销货方给予的现金折扣范围内付款可享有的现金折扣为1%。如果购销双方约定计算现金折扣时不考虑增值税,则购买方应享有的现金折扣金额为10元;如果购销双方约定现金折扣按照含增值税的价款计算,则购买方享有的现金折扣金额为11.3元。

### 3. 现金折扣与商业折扣的区别

商业折扣与现金折扣相比,主要有两点区别:第一,目的不同。商业折扣是为促进销售而给予的价格扣除,现金折扣是鼓励客户提前付款而给予的债务扣除;第二,发生折扣的时间不同。商业折扣在销售时即已发生,企业销售实现时,按扣除商业折扣后的净额确认销售收入即可,不需做账务处理;现金折扣在商品销售后发生,企业在确认销售收入时不考虑相关的现金折扣,销售后现金折扣是否发生根据购买方付款的时间确定,如果购买方付款时间在销售方给予折扣时间范围内,销售方给予一定的现金折扣;如果超过现金折扣时间,销售方不给予现金折扣。

### (三)应收账款的账务处理

为了反映和监督应收账款的增减变动及其结存情况,企业应设置“应收账款”科目,不单独设置“预收账款”科目的企业,企业发生预收账款业务时也在“应收账款”科目核算。“应收账款”属于资产类账户,借方登记应收账款的增加,贷方登记应收账款的收回及确认的坏账损失,期末余额一般在借方,反映企业尚未收回的应收账款;如果期末余额在贷方,则反映企业预收的账款。企业收到预收账款时,预收账款增加登记在“应收账款”账户的贷方,提高商品或劳务时,预收账款减少登记在“应收账款”账户的借方。

#### 1. 商业折扣下应收账款的账务处理

企业销售产品时,如果出现商业折扣,那么应该以扣除商业折扣之后的金额确认产品的价款并计算增值税,以价款和增值税之和确认应收账款的金额。

**【例4-9】** 甲公司为增值税一般纳税人,20×5年4月30日赊销产品一批总计1 000件,每件商品的标价为10元(不含增值税),每件商品的实际成本为8元。甲公司规定凡购买数量在1 000件以上(含1 000件)的顾客,可以在原价格基础上给予10%的优惠。

分析:甲公司赊销该批商品共1 000件,那么根据甲公司营销策略,顾客购买1 000件可以在原价格基础上给予10%的优惠,那么甲公司销售该批商品的单价为9元/件,甲公司该笔销售业务的会计分录如下:

#### (1) 确认收入

借:应收账款	10 170
贷:主营业务收入	9 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	1 170

#### (2) 结转成本

借:主营业务成本	8 000
----------	-------

贷:库存商品

8 000

## 2. 现金折扣下应收账款的账务处理

现金折扣是销售方为早日收回货款而给予购买方的优惠。由于现金折扣的存在,使得销售方应收账款实际收回的金额随客户付款时间的不同而有差异。销售方在销售时无法确认购买方是否会享受现金折扣,于是在销售成立时是否考虑现金折扣,会计上有两种处理方法可供选择,即总价法和净价法。

### (1) 总价法

总价法是假设购货方不会享受现金折扣,将未扣减现金折扣前的金额作为实际售价入账,并以此作为应收账款的入账价值。这一方法把现金折扣作为鼓励客户提早付款而给予的经济利益,把它视为一项企业融通资金的成本,在会计上作为“财务费用”处理。我国的会计实务采用此方法。

**【例 4—10】** 甲公司于 2018 年 5 月 1 日采用赊销方式销售产品一批,增值税专用发票上注明的价款为 200 000 元,增值税为 26 000 元,为了早日收回货款,甲公司按不包含增值税的价款提供现金折扣条件:2/10,1/20,n/30。甲公司采用净价法对应收账款进行核算:

甲公司 2018 年 5 月 1 日确认收入

借:应收账款	226 000
贷:主营业务收入	200 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	26 000

### (2) 如果甲公司在 10 天之内收到款项

借:银行存款	222 000
财务费用	4 000
贷:应收账款	226 000

### (3) 在 11 天至 20 天之间收到款项

借:银行存款	224 000
财务费用	2 000
贷:应收账款	226 000

### (4) 在 21 天至 30 天之间收到款项

借:银行存款	22 6 000
贷:应收账款	22 6 000

### (2) 净价法

净价法是假设购买方会享受最大的现金折扣,在确认应收账款金额时将扣减现金折扣后的金额作为实际售价,并据以作为应收账款的入账价值。这种方法,认为客户一般都会提前付款并且享受最大的现金折扣,而将客户由于超过折扣期限付款而使销售方多收入的金额视为提供信贷而获得的利息收入,在会计上作为利息收入入账,并冲减财务费用。

**【例 4—11】** 接例 4—10,假设甲公司采用总价法核算企业的应收账款,则甲公司做的会计分录如下:

① 甲公司 2018 年 5 月 1 日确认收入

借:应收账款	222 000
贷:主营业务收入	196 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	26 000

## ②如果甲公司在 10 天之内收到款项

借:银行存款	222 000
贷:应收账款	222 000

## ③如果甲公司在 11 天至 20 天之间收到款项

借:银行存款	224 000
贷:应收账款	222 000
财务费用	2 000

## ④在 21 天至 30 天之间收到款项

借:银行存款	226 000
贷:应收账款	222 000
财务费用	4 000

**(四)应收账款的融资**

为了促进销售,企业往往会增加赊销的规模,但这又会引起占用过多的资金,增加坏账发生概率,增加信用管理开支等诸多问题。随着商业信用的逐渐发展,可以通过应收账款融资手段来融通资金、规避风险。一般有三种主要方式:应收账款抵借,应收账款转让(有追索权),应收账款出售(无追索权)。

**三、预付账款和其他应收款****(一)预付账款**

## 1. 预付账款概念

预付账款是指企业按照合同规定在没有接受商品或劳务之前预付给销售方的款项。企业应当设置“预付账款”科目,核算预付账款的增减变动及其结存情况。预付款项情况不多的企业,可以不设置“预付账款”科目,而直接通过“应付账款”科目核算。

## 2. 预付账款的账务处理

企业根据购货合同的规定向供应单位预付款项时,借记“预付账款”科目,贷记“银行存款”科目。企业收到所购物资,按应计入购入物资成本的金额,借记“材料采购”或“原材料”“库存商品”“应交税费——应交增值税(进项税额)”等科目,贷记“预付账款”科目;当预付货款小于采购货物所需支付的款项时,应将不足部分补付,借记“预付账款”科目,贷记“银行存款”科目;当预付货款大于采购货物所需支付的款项时,对收回的多余款项应借记“银行存款”科目,贷记“预付账款”科目。

**【例 4—12】** 甲公司向乙公司采购材料 5 000 吨,单价 10 元,所需支付的款项总额 50 000 元。按照合同规定向乙公司预付货款的 50%,验收货物后补付其余款项。甲公司应做如下会计处理:

## (1)预付 50%的货款时:

借:预付账款——乙公司	25 000
贷:银行存款	25 000

(2)收到乙公司发来的 5 000 吨材料,验收无误,增值税专用发票记载的货款为 50 000 元,增值税额为 8 000 元。甲公司用银行存款补付所欠款项 33 500 元。

借:原材料	50 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	8 000



知识链接



贷:预付账款——乙公司	58 000
借:预付账款——乙公司	33 000
贷:银行存款	33 000

## (二)其他应收款

### 1. 其他应收款的概念

其他应收款是指企业除应收票据、应收账款、预付账款等以外的其他各种应收及暂付款项。其主要内容包括:

应收的各种赔款、罚款,如因企业财产等遭受意外损失而应向有关保险公司收取的赔款等;应收的出租包装物租金;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;存出保证金,如租入包装物支付的押金;其他各种应收、暂付款项。

### 2. 其他应收款的账务处理

为了反映和监督其他应收账款的增减变动及其结存情况,企业应当设置“其他应收款”账户进行核算。“其他应收款”账户为资产类账户,借方登记其他应收款的增加,贷方登记其他应收款的收回,期末余额一般在借方,反映企业尚未收回的其他应收款项。

**【例 4—13】** 甲公司在采购过程中发生材料毁损,按保险合同规定,应由保险公司赔偿损失 30 000 元,赔款尚未收到。

借:其他应收款——保险公司	30 000
贷:材料采购	30 000

**【例 4—14】** 承例 4—13,上述保险公司赔款如数收到。

借:银行存款	30 000
贷:其他应收款——保险公司	30 000

**【例 4—15】** 甲公司以银行存款替副总经理垫付应由其个人负担的医疗费 5 000 元,拟从其工资中扣回。

#### (1) 垫支时

借:其他应收款	5 000
贷:银行存款	5 000

#### (2) 扣款时:

借:应付职工薪酬	5 000
贷:其他应收款	5 000

**【例 4—16】** 甲公司租入包装物一批,以银行存款向出租方支付押金 10 000 元。

借:其他应收款——存出保证金	10 000
贷:银行存款	10 000

**【例 4—17】** 承例 4—16,租入包装物按期如数退回,甲公司收到出租方退还的押金 10 000 元,已存入银行。

借:银行存款	10 000
贷:其他应收款——存出保证金	10 000

## 四、应收款项减值

### (一)应收账款减值损失的确认

在市场经济环境下,由于商业信用的广泛应用,企业的经营活动存在很大的风险,应收款

项在未来是否能够收回存在很大的不确定性。对于企业无法收回的应收款项在会计上称为坏账。坏账是指企业无法收回或收回可能性极小的应收账款。由于发生坏账而产生的损失,称为坏账损失。随着应收账款账龄的增加,应收账款收回的可能性会逐渐降低,对于可能无法收回的应收账款,应该计提坏账准备。

#### 1. 计提减值准备的应收款项范围

根据《企业会计制度》规定,对于企业应收款项可能发生的损失应当计提坏账准备,具体包括应收账款和其他应收款。应收票据本身不得计提坏账准备,当应收票据收回的可能性不确定时应将应收票据转为应收账款计提坏账准备;预付账款也不计提坏账准备,如果有确凿证据表明预付账款已经不符合预付账款的性质,或者因供货单位破产、撤销等原因已无望再收到所购货物时,应将原计入预付账款的金额转入其他应收款,并计提坏账准备。

坏账是指企业无法收回的应收款项,一般符合下列条件之一即可认为发生了坏账:

- (1) 债务人被依法宣告破产、撤销,其剩余财产确实不足清偿的应收款项;
- (2) 债务人死亡或依法被宣告死亡、失踪,其财产或遗产确实不足清偿的应收款项;
- (3) 债务人遭受重大自然灾害或意外事故,损失巨大,以其财产包括保险赔偿确实无法清偿的应收款项。
- (4) 债务人逾期未履行偿债义务,经法院裁决,确实无法清偿的应收款项。
- (5) 超过法定年限以上,一般为三年仍未收回的应收款项。
- (6) 法定机构批准可核销的应收款项。

#### 2. 应收款项减值的方法

坏账损失是企业在经营过程中发生的一项经营费用,根据确认坏账损失的时间不同,也就是说应该将坏账损失计入哪一个会计期间,会计上有直接转销法和备抵法。

##### (1) 直接转销法

直接转销法是指在实际发生坏账时,确认坏账损失,直接计入期间费用,同时注销相应应收账款。

采用直接转销法是在坏账发生时,将实际损失直接从应收账款中转销,借记“管理费用”账户,贷记“应收账款”账户。如果已经确认为坏账的应收账款由于债务人经济情况的好转或其他原因,又全部或部分收回,为了通过应收账款的账簿记录反映债务人的偿债信誉,应首先按收回的金额冲销原确认坏账的会计分录,即借“应收账款”账户,贷“坏账准备”账户,再按正常程序反映应收账款的收回。

##### (2) 备抵法

备抵法是指按期估计坏账损失,形成坏账准备,当某一应收账款(应收账款和其他应收款)全部或部分被确认为坏账时,应根据其金额冲减坏账准备,同时转销相应的应收款项金额的一种核算方法。

按照企业现行会计制度的规定,企业只能采用备抵法核算坏账损失,计提坏账准备的方法和提取比例可由企业自行确定。企业应该制定计提坏账准备的政策,明确计提坏账准备的范围、提取的方法、账龄的划分和提取比例。在确定坏账准备的计提比例时,企业应当根据以往的经验、客户的实际财务状况和现金流量等相关信息予以合理估计。如有确凿证据表明应收款项无法收回或收回的可能性不大外,下列各种情况不能全额计提坏账准备。

- ① 当年产生的应收款项
- ② 计划对应收款项进行债务重组

③与关联方发生的应收款项

④其他已逾期,但无确凿证据表明不能收回的应收款项。

根据我国现行企业会计准则,企业只能采用备抵法核算坏账损失,下面详细介绍备抵法。

## (二)坏账准备的账务处理

为核算企业提取的坏账准备,企业应当设置“坏账准备”账户,该账户属于“应收账款”备抵调整账户,贷方登记按期计提的坏账准备和收回的已确认并转销的坏账损失数额;借方登记已确认为坏账应予注销的应收账款数额;期末贷方余额反映企业已提取但尚未转销的坏账准备金额。资产负债表日,应收款项发生减值的,按应减记的金额,借记“信用减值损失”账户,贷记“坏账准备”账户。本期应提取的坏账准备大于其账面余额的,应按期差额提取;应提取数小于账面余额的差额,借记“坏账准备”账户,贷记“信用减值损失”账户。

在备抵法下,估计应收款项减值损失的方法主要有应收账款余额百分比法、账龄分析法和销货百分比法、个别认定法。

### 1. 应收账款余额百分比法

应收账款余额百分比法认为坏账损失的发生与应收账款的余额直接有关,即应收账款的余额越大,发生坏账的风险也就越高。应收账款余额百分比法按照应收账款期末余额的一定百分比估计坏账损失的一种方法。

#### (1)应计提坏账准备的计算

企业应当在资产负债表日对应收款项的账面价值进行检查,有客观证据表明该应收款项发生减值的,应当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。

坏账准备可按以下公式计算:

当期应计提的坏账准备=本期应收账款期末余额×坏账率-(或+)-“坏账准备”科目的贷方(或借方)余额

#### (2)账务处理

企业计提坏账准备时,按应增加的金额,借记“信用减值损失——计提的坏账准备”科目,贷记“坏账准备”科目。冲减多计提的坏账准备时,借记“坏账准备”科目,贷记“信用减值损失——计提的坏账准备”科目。

**【例 4—18】** 2017 年 12 月 31 日,甲公司对应收丙公司的账款首次进行减值测试。应收账款余额合计为 1 000 000 元,甲公司根据丙公司的资信情况确定按 10%计提坏账准备。

分析:2017 年 12 月 31 日甲公司首次计提坏账准备,因此“坏账准备”账户没有余额,所以本期应该计提的坏账准备=1 000 000×10%=100 000(元)。

2017 年末计提坏账准备的会计分录为:

借:信用减值损失——计提的坏账准备	100 000
贷:坏账准备	100 000

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。企业发生坏账损失时,借记“坏账准备”科目,贷记“应收账款”“其他应收款”等科目。

**【例 4—19】** 甲公司 2018 年对丙公司的应收账款实际发生坏账损失 30 000 元。确认坏账损失时,甲公司应做如下会计处理:

借:坏账准备	30 000
贷:应收账款	30 000

**【例 4—20】** 承例 4—18 和例 4—19,甲公司 2018 年末应收丙公司的账款余额为 1 200 000 元,经减值测试,甲公司决定仍按 10%计提坏账准备。

分析:根据甲公司坏账核算方法,其“坏账准备”科目应保持的贷方余额为 120 000 ( $1\,200\,000 \times 10\%$ )元;计提坏账准备前,“坏账准备”科目的实际余额为贷方 70 000 ( $100\,000 - 30\,000$ )元,因此本年末应计提的坏账准备金额为 50 000 ( $120\,000 - 70\,000$ )元。甲公司应做如下会计处理:

借:信用减值损失——计提的坏账准备	50 000
贷:坏账准备	50 000

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。已确认并转销的应收款项以后又收回时,借记“应收账款”“其他应收款”等科目,贷记“坏账准备”科目;同时,借记“银行存款”科目,贷记“应收账款”“其他应收款”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。

**【例 4—21】** 甲公司 2014 年 4 月 20 日收到 2013 年已转销的坏账 20 000 元,已存入银行。甲公司应做如下会计处理:

借:应收账款	20 000
贷:坏账准备	20 000
借:银行存款	20 000
贷:应收账款	20 000

或:

借:银行存款	20 000
贷:坏账准备	20 000

**【例 4—22】** 甲公司 2014 年 12 月 31 日应收丙公司的账款为 900 000 元,经减值测试,甲公司仍按 10%计提坏账准备。

分析:2014 年 12 月 31 日甲公司应收账款余额为 900 000 元,需要的坏账准备为 90 000 元 ( $900\,000 \times 10\% = 90\,000$  元),在计提坏账准备之前,“坏账准备”的余额为贷方 140 000 元 ( $120\,000 + 20\,000 = 140\,000$  元),而期末只需要坏账准备 90 000 元,所以应该冲减 60 000 元 ( $140\,000 - 90\,000 = 60\,000$  元)。甲公司应做如下会计分录:

借:坏账准备	60 000
贷:信用减值损失	60 000

## 2. 账龄分析法

账龄分析法认为发生坏账的可能性与应收账款产生的时间(简称账龄)有很大的关系,应收账款的账龄越长,发生坏账的可能性会越大。采用这一方法,分析应收账款的账龄;然后,估计不同账龄应收账款产生坏账的百分比,据以计算各类应收账款中无法收回的坏账金额;最后,将不同账龄应收账款需要计提的坏账准备金额加总,考虑“坏账准备”账户原有余额,确定本期应该补提或者冲减坏账准备的金额。

在估计坏账损失之前,可将应收账款按其账龄编制一张“应收账款账龄分析表”,借以了解应收账款在各个顾客之间的金额分布情况及其拖欠时间的长短。管理当局可以根据账龄分析表了解收款、欠款情况,判断欠款的可收回程度和可能发生的损失。利用该表,管理当局还可

酌情做出采取放宽或紧缩商业信用政策,并可作为衡量负责收款部门和资信部门工作效率的依据。

【例 4—23】 甲公司 2019 年 12 月 31 日应收账款余额 90 000 元,该公司将应收账款的账龄划分为未超过信用期限、过期六个月以下和过期六个月以上三类,根据应收账款明细账中的有关资料,编制账龄分析如表 4—1 所示:

表 4—1 单位:元

应收账款账龄	应收账款金额	估计损失(%)	估计损失金额
未到期	30 000	1%	3 000
过期 6 个月以下	35 000	3%	3 500
过期 6 个月以上	25 000	5%	2 500
合计	90 000		9 000

(1)假设甲公司 2019 年初“坏账准备”账户余额为贷方 1 000 元,计算出 2019 年甲公司应计提的坏账准备以及 2014 年末坏账准备科目余额。

分析:2019 年年末需要的坏账准备 9 000 元,2019 年年初有坏账准备贷方余额 1 000 元,因此在本年中应计提坏账准备  $9\,000-1\,000=8\,000$  元。

借:信用减值损失8 000

贷:坏账准备8 000

2019 年末“坏账准备”科目余额为: $1\,000+8\,000=9\,000$  元,即根据应收账款入账时间的长短来估计坏账损失。

(2)假设甲公司 2019 年初“坏账准备”账户余额为借方 1 000 元,计算出 2019 年甲公司应计提的坏账准备以及 2019 年末“坏账准备”科目余额。

分析:2019 年年末需要的坏账准备 9 000 元,2019 年年初有坏账准备借方余额 1 000 元,因此在本年中应计提坏账准备  $9\,000+1\,000=10\,000$  元。

借:信用减值损失10 000

贷:坏账准备10 000

3. 赊销百分比法

赊销百分比法认为根据当期赊销金额的一定百分比估计坏账损失的一种方法。这种方法认为,坏账损失的发生与赊销业务直接相关,当期赊销业务越多,产生的坏账损失越大。

【例 4—24】 甲公司 2019 年全年赊销金额为 400 000 元,根据以往经验和有关资料,估计坏账损失率为 1%。

分析:赊销百分比法下,计提坏账准备的金额只与本年度赊销金额有关,所以 2019 年计提坏账准备的金额 $=400\,000\times1\%=4\,000$  元。

借:信用减值损失10 000

贷:坏账准备10 000

在采用赊销百分比法的情况下,估计的坏账损失百分比可能由于企业生产经营情况的不断变化而有所变化,因此公司需要根据实际情况对坏账损失百分比进行复核,以便反映企业实际的坏账损失情况。

4. 个别认定法

个别认定法就是根据每一项应收账款的情况来估计坏账损失的方法。

在采用账龄分析法、应收款项余额百分比法等方法的同时,如果某项应收款项的可收回性与其他各项应收款项存在明显的差别(例如,债务单位所处的特定地区等)。导致该项应收款项如果按照与其他应收款项同样的方法计提坏账准备,将无法真实地反映其可收回金额的,可对该项应收款项采用个别认定法计提坏账准备,在同一会计期间内运用个别认定法的应收款项应从用其他方法计提坏账准备的应收款项中剔除。

## 第四节 以摊余成本计量的金融资产

### 一、分类标准

金融资产同时符合下列条件的,应当分类为以摊余成本计量的金融资产:

(1)企业管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。

(2)该金融资产的合同条款规定,在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

例如,银行向企业客户发放的固定利率贷款,在没有其他特殊安排的情况下,贷款通常可能符合本金加利息的合同现金流量特征。如果银行管理该贷款的业务模式是以收取合同现金流量为目标,则该贷款可以分类为以摊余成本计量的金融资产。再如,普通债券的合同现金流量是到期收回本金及按约定利率在合同期间按时收取固定和浮动利息。在没有其他特殊安排的情况下,普通债券通常可能符合本金加利息的合同现金流量特征,如果企业管理该债券的业务模式是以收取合同现金流量为目标,则该债券可以分类为以摊余成本计量的金融资产。又如企业正常商业往来形成的,具有一定信用期限的应收账款。如果企业拟根据应收账款的合同现金流量收取现金,且不打算提前处置应收账款,则该应收账款可以分类为以摊余成本计量的金融资产。

企业持有的以摊余成本计量的应收款项、贷款等账务处理原则,与债权投资大致相同。企业可使用“应收账款”“贷款”等科目进行核算。本节主要介绍债权投资。

### 二、债权投资核算设置的账户

企业设置“债权投资”账户,核算债权投资的摊余成本,并按照债权投资的类别和品种,分别以“成本”“利息调整”“应计利息”等明细账户进行明细核算。其中:

“成本”明细账户,借方登记企业取得债权投资的面值,贷方登记到期收回数及重分类时应转销的面值,期末借方余额表示尚未到期的债权投资的面值。

“利息调整”明细账户反映长期债权投资的初始确认金额与其面值的差额以及按照实际利率法分期摊销后该差额的摊余金额,即反映溢折价和手续费用。“利息调整”明细账户的借方登记企业取得债权投资的面值与取得时已到付息期但尚未领取的利息之和小于取得债权投资的实际支付价款的差额及资产负债表日计算的票面利息小于实际利息的差额,贷方登记企业取得长期债权投资的面值与取得时已到付息期但尚未领取的利息之和大于取得债权投资的实际支付价款的差额及资产负债表日计算的票面利息大于实际利息的差额,期末借方余额或贷方余额表示债权投资的利息调整数。

“应计利息”明细账户反映企业计提的到期一次还本付息债权投资应计未付的利息,其账

户的借方登记一次还本付息债权投资在资产负债表日按票面利率计算确定的应收而未收的利息,贷方登记到期时收回或重分类为可供出售金融资产转出的利息,期末借方余额表示已计提但尚未收回的利息。

### 三、债权投资的初始计量

债权投资应当按取得时的公允价值与相关的交易费用之和作为初始确认金额,即按购入时实际支付的价款作为初始投资成本,实际支付的价款包括支付的债券实际买价以及手续费、佣金等交易费用。如果实际支付的价款中包含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,不构成债权投资的初始确认金额。

(1)若企业在发行日或付息日购入债券作为长期债权投资,则实际支付的价款中不含有利息,对其做如下分录:

借:债权投资——成本(购入债券的面值)

    债权投资——利息调整(实际支付的全部价款扣除面值以后的差额)

贷:银行存款

    (或)债权投资——利息调整(实际支付的全部价款扣除面值以后的差额)

注意:“债权投资——成本”只反映债券的面值;“债权投资——利息调整”中不仅反映折溢价,还包括佣金、手续费等。

**【例 4—25】** 甲公司 201×年 1 月 1 日从活跃市场上购入乙公司当日发行的面值 250 000 元、期限 5 年、票面利率为 6%、每年 12 月 31 日付息、到期还本的债券作为长期债权投资,实际支付的购买价款(包括交易费用)为 264 000 元。

甲公司 201×年 1 月 1 日购入乙公司发行的债券时,

借:债权投资——成本	250 000
——利息调整	14 000
贷:银行存款	264 000

(2)若企业在发行日后或两个付息日之间购入债券时,实际支付的价款中含有自发行日或付息日至购入日之间的利息。这部分利息应分别按不同情况进行处理。

① 到期一次付息债券的利息由于不能在 1 年以内收回,应计入投资成本,借记“债权投资——应计利息”账户;

② 分期付息债券的利息一般在一年以内能够收回,应借记“应收利息”账户。

**【例 4—26】** 甲公司 2018 年 1 月 1 日从活跃市场上购入丙公司于 2017 年 1 月 1 日发行的面值 400 000 元、期限 5 年、票面利率为 5%、每年 12 月 31 日付息、到期还本的债券作为长期债权投资,实际支付的购买价款(包括交易费用)为 409 250 元,该价款中包含已到付息期但尚未支付的利息 20 000 元。

甲公司 2018 年 1 月 1 日购入丙公司债券时,

借:债权投资——成本	400 000
应收利息	20 000
贷:银行存款	409 250
债权投资——利息调整	10 750

甲公司收到债券利息时,

借:银行存款	20 000
--------	--------

贷:应收利息

20 000

#### 四、债权投资利息收入的确认及摊余成本

##### (一)实际利率法

###### 1. 实际利率法的定义

实际利率法是按照摊余成本和实际利率确认投资收益(投资收益=期初摊余成本×实际利率),将票面利息收入与投资收益的差额作为利息调整的摊销额。

摊余成本是指初始投资成本调整应计利息、利息调整摊销以及减值准备以后的余额。企业如果未发生减值,则:

摊余成本=初始投资成本+应计利息-利息调整借差摊销(或:+利息调整贷差摊销)

###### 2. 实际利率法的特点及优缺点

实际利率法的特点是:各期的投资收益率保持不变,但是,由于债券摊余成本在不断变化,使得各期的投资收益、摊销额也在不断变化。

采用实际利率法能够使一项投资业务中各期投资收益率相同,客观反映各期经营业绩,但计算工作较为复杂。

##### (二)债权投资利息收入的确认

我国现行会计准则规定,应采用实际利率法确认债权投资利息收入和债券溢折价(债券的溢价、折价,主要是由于金融市场利率与债券票面利率不一致造成的)摊销,并在此基础上确认债券的摊余成本。确认的当期利息收入计入“利息收入”账户;摊销利息调整用“债权投资——利息调整”账户。

值得注意的是:当债券票面利率高于金融市场利率时,债券发行者按债券票面利率会多付利息,在这种情况下,可能会导致债券溢价。这部分溢价差额,属于债券购买者由于日后多获利息而给予债券发行者的利息返还;当债券票面利率低于金融市场利率时,债券发行者按债券票面利率会少付利息,在这种情况下,可能会导致债券折价。这部分折价差额,属于债券发行者由于日后少付利息而给予债券购买者的利息补偿。

对于分期付息的长期债权投资,结转各期投资收益时做如下会计分录:

###### (1)债券平价购入时:

借:应收利息(票面利息)

贷:利息收入(期初摊余成本×实际利率)

###### (2)债券溢价购入时

借:应收利息(票面利息)

贷:利息收入(期初摊余成本×实际利率)

债权投资——利息调整(票面利息-投资收益)

###### (3)债券折价购入时

借:应收利息(票面利息)

债权投资——利息调整(票面利息-投资收益)

贷:利息收入(期初摊余成本×实际利率)

**【例 4—27】** 20×9 年 1 月 1 日,甲公司支付价款 1 000 000 元(含交易费用)从上海证券交易所购入 A 公司同日发行的 5 年期公司债券 12 500 份,债券票面价值总额为 1 250 000 元,票面年利率为 4.72%,于年末支付本年度债券利息(即每年利息为 59 000 元),本金在债券到



期时一次性偿还。合同约定:A公司在遇到特定情况时可以将债券赎回,且不需要为提前赎回支付额外款项。甲公司在购买该债券时,预计A公司不会提前赎回。甲公司有意图也有能力将该债券持有至到期,划分为长期债权投资。

假定不考虑所得税、减值损失等因素。

计算该债券的实际利率 $r$ :

$$59\,000 \times (1+r) - 1 + 59\,000 \times (1+r) - 2 + 59\,000 \times (1+r) - 3 + 59\,000 \times (1+r) - 4 + (59\,000 + 1\,250\,000) \times (1+r) - 5 = 1\,000\,000 (\text{元})$$

采用插值法,计算得出 $r=10\%$ 。具体内容见表4-2。

表4-2

甲公司长期债权投资计算

单位:元

日 期	应收利息 (a)	实际利息收入 (b)=期初(d) $\times 10\%$	已收回的本金 (c)=(a)-(b)	摊余成本余额 (d)=期初(d)-(c)
20 $\times$ 9年1月1日	—	—	—	1 000 000
20 $\times$ 9年12月31日	59 000	100 000	-41 000	1 041 000
20 $\times$ 0年12月31日	59 000	104 100	-45 100	1 086 100
20 $\times$ 1年12月31日	59 000	108 610	-49 610	1 135 710
20 $\times$ 2年12月31日	59 000	113 571	-54 571	1 190 281
20 $\times$ 3年12月31日	59 000	118 719*	-59 719	1 250 000
小 计	295 000	545 000	-250 000	1 250 000
20 $\times$ 3年12月31日	1 250 000	—	1 250 000	0
合 计	1 545 000	545 000	1 000 000	—

\*尾数调整:1 250 000+59 000-1 190 281=118 719(元)

根据表4-2中的数据,甲公司的有关账务处理如下:

(1)20 $\times$ 9年1月1日,购入A公司债券

借:债权投资——成本 1 250 000  
贷:银行存款 1 000 000  
    债权投资——利息调整 250 000

(2)20 $\times$ 9年12月31日,确认A公司债券实际利息收入、收到债券利息

借:应收利息 59 000  
    债权投资——利息调整 41 000  
贷:利息收入 100 000  
借:银行存款 59 000  
贷:应收利息 59 000

(3)20 $\times$ 0年12月31日,确认A公司债券实际利息收入、收到债券利息

借:应收利息 59 000  
    债权投资——利息调整 45 100  
贷:利息收入 104 100  
借:银行存款 59 000  
贷:应收利息 59 000

(4)20×1年12月31日,确认A公司债券实际利息收入、收到债券利息

借:应收利息	59 000
债权投资——利息调整	49 610
贷:利息收入	108 610
借:银行存款	59 000
贷:应收利息	59 000

(5)20×2年12月31日,确认A公司债券实际利息收入、收到债券利息

借:应收利息	59 000
债权投资——利息调整	54 571
贷:利息收入	113 571
借:银行存款	59 000
贷:应收利息	59 000

(6)20×3年12月31日,确认A公司债券实际利息收入、收到债券利息和本金

“债权投资——利息调整”=250 000—41 000—45 100—49 610—54 571=59 719(元)

借:应收利息	59 000
债权投资——利息调整	59 719
贷:利息收入	118 719
借:银行存款	59 000
贷:应收利息	59 000
借:银行存款	1 250 000
贷:债权投资——成本	1 250 000

## 五、债权投资的到期兑现

债权投资的到期兑现是指到期收回投资。如果是分期付息的债券,到期时企业可以收回债券面值;如果是一次付息的债券,到期时企业可以收回债券面值和利息。在债权投资到期时,利息调整金额已经摊销完毕,即“债权投资——利息调整”账户也应无余额。“债权投资”账户的余额均为债券面值和应计利息。对于分期付息的债券,到期收回时,做如下会计分录:

借:银行存款	
贷:债权投资——乙公司——成本	

对于一次付息的长期债权投资,到期收回本息时做如下会计分录:

借:银行存款	
贷:债权投资——乙公司——成本	
债权投资——应计利息(票面利息)	

注意:无论是债权投资购入时是溢价、折价还是平价到期时的账务处理是一样的,均为收回本金和利息。

## 六、债权投资的减值

企业应当在资产负债表日对债权投资的账面价值进行检查,有客观证据表明该金融资产发生减值的,应当计提减值准备。债权投资发生减值时,应当将该债权投资的账面价值减记至预计未来现金流量的现值,减记的金额确认为信用减值损失,计入当期损益,具体做如下会计

分录：

借：信用减值损失

贷：债权投资减值准备

预计未来现金流量的现值，应按照该债权投资初始确定的实际利率折现计算。

债权投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值得以恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该债权投资在转回日的摊余成本。转回债权投资减值损失时，做如下会计分录：

借：债权投资减值准备

贷：信用减值损失

**【例 4—28】** 20×9 年 1 月 1 日，甲公司支付价款 1 000 000 元(含交易费用)从上海证券交易所购入 A 公司同日发行的 5 年期公司债券 12 500 份，债券票面价值总额为 1 250 000 元，票面年利率为 4.72%，于年末支付本年度债券利息(即每年利息为 59 000 元)，本金在债券到期时一次性偿还。合同约定：A 公司在遇到特定情况时可以将债券赎回，且不需要为提前赎回支付额外款项。甲公司在购买该债券时，预计 A 公司不会提前赎回。甲公司有意图也有能力将该债券持有至到期，划分为长期债权投资。有关资料如下：

(1)20×0 年 12 月 31 日，有客观证据表明 A 公司发生了严重财务困难，甲公司据此认定对 A 公司的债券投资发生了减值，并预期 20×1 年 12 月 31 日将收到利息 59 000 元，20×2 年 12 月 31 日将收到利息 59 000 元，但 20×3 年 12 月 31 日将仅收到本金 800 000 元。

(2)20×1 年 12 月 31 日，收到 A 公司支付的债券利息 59 000 元。

(3)20×2 年 12 月 31 日，收到 A 公司支付的债券利息 59 000 元，并且有客观证据表明 A 公司财务状况显著改善，A 公司的偿债能力有所恢复，估计 20×3 年 12 月 31 日将收到利息 59 000 元，本金 1 000 000 元。

(4)20×3 年 12 月 31 日，收到 A 公司支付的债券利息 59 000 元和偿还的本金 1 000 000 元。假定不考虑所得税因素。

计算该债券的实际利率 r：

$$59\,000 \times (1+r)^{-1} + 59\,000 \times (1+r)^{-2} + 59\,000 \times (1+r)^{-3} + 59\,000 \times (1+r)^{-4} + (59\,000 + 1\,250\,000) \times (1+r)^{-5} = 1\,000\,000 (\text{元})$$

采用插值法，计算得出 r=10%。具体内容见表 4—3。

表 4—3 甲公司长期债权投资计算 单位：元

日期	现金流入	实际利息收入	已收回的本金	摊余成本余额
20×9 年 1 月 1 日				1 000 000
20×9 年 12 月 31 日	59 000	100 000	—41 000	1 041 000
20×0 年 12 月 31 日	59 000	104 100	—45 100	1 086 100
减值损失			382 651.47	703 448.53
20×1 年 12 月 31 日	59 000	108 610 70 344.85	—49 610 —11 344.85	1 135 710 714 793.38
20×2 年 12 月 31 日	59 000	113 571 71 479.34	—54 571 —12 479.34	1 190 281 727 272.72

续表

日期	现金流入	实际利息收入	已收回的本金	摊余成本余额
减值恢复			-235 454.55	962 727.27
20×3 年 12 月 31 日	59 000	118 719* 96 272.73**	-59 719 -37 272.73	1 250 000 1 000 000
小 计	295 000 295 000	545 000 442 196.92	-250 000 0	1 250 000 1 000 000
2×13 年 12 月 31 日	1 250 000 1 000 000	— —	1 250 000 1 000 000	0 0
合 计	1 545 000 1 295 000	545 000 442 196.92	1 000 000 1 000 000	— —

\* 尾数调整:1 250 000+59 000-1 190 281=118 719(元)

\*\* 尾数调整:1 000 000+59 000-962 727.27=96 272.73(元)

注:表中斜体数据表示计提减值准备后及恢复减值后应存在的数字。

(1)20×9 年 1 月 1 日,购入 A 公司债券

借:债权投资——成本 1 250 000  
贷:银行存款 1 000 000  
    债权投资——利息调整 250 000

(2)20×9 年 12 月 31 日,确认 A 公司债券实际利息收入、收到债券利息

借:应收利息 59 000  
    债权投资——利息调整 41 000  
贷:利息收入 100 000  
借:银行存款 59 000  
    贷:应收利息 59 000

(3)20×0 年 12 月 31 日,确认 A 公司债券实际利息收入、收到债券利息

借:应收利息 59 000  
    债权投资——利息调整 45 100  
贷:利息收入 104 100  
借:银行存款 59 000  
    贷:应收利息 59 000

根据金融工具确认和计量准则规定,2×10 年 12 月 31 日甲公司对 A 公司债券应确认的减值损失按该日确认减值损失前的摊余成本与未来现金流量现值之间的差额确定。

根据表 4-3 可知:

①20×0 年 12 月 31 日未确认减值损失前,甲公司对 A 公司债券投资的摊余成本为 1 086 100 元。

②20×0 年 12 月 31 日,甲公司预计从对 A 公司债券投资将收到现金流量的现值计算如下:

$59\,000 \times (1+10\%)^{-1} + 59\,000 \times (1+10\%)^{-2} + 800\,000 \times (1+10\%)^{-3} = 53\,636.36 + 48\,760.33 + 601\,051.84 = 703\,448.53(\text{元})$

③20×0 年 12 月 31 日,甲公司应对 A 公司债券投资确认的减值损失=1 086 100-703 448.53=382 651.47(元)

④20×0年12月31日,确认A公司债券投资的减值损失

借:信用减值损失	382 651.47
贷:债权投资减值准备	382 651.47

(4)20×1年12月31日,确认A公司债券实际利息收入、收到债券利息

借:应收利息	59 000
债权投资——利息调整	11 344.85
贷:利息收入	70 344.85

20×1年12月31日,应确认的A公司债券实际利息收入=703 448.53×10%=70 344.85(元)

借:银行存款	59 000
贷:应收利息	59 000

(5)20×2年12月31日,确认A公司债券实际利息收入,收到债券利息

借:应收利息	59 000
债权投资——利息调整	12 479.34
贷:利息收入	71 479.34
借:银行存款	59 000
贷:应收利息	59 000

20×2年12月31日,甲公司预计从A公司债券投资将收到的现金流量的现值计算如下:  
 $(59\,000 + 1\,000\,000) \times (1 + 10\%) - 1 = 962\,727.27$ (元)

根据金融工具确认和计量准则规定,20×2年12月31日甲公司对A公司债券转回减值损失后的账面价值不应当超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

根据表4-3可知:

①20×2年12月31日假定不计提减值准备情况下A公司债券投资的摊余成本为1 190 281元。

②20×2年12月31日,甲公司可对A公司债券投资转回的减值准备金额=962 727.27-727 272.72=235 454.55(元)<1 190 281-727 272.72=463 008.28(元)

③20×2年12月31日,确认A公司债券投资损失的转回

借:债权投资减值准备	235 454.55
贷:信用减值损失	235 454.55

(6)20×3年12月31日,确认A公司债券实际利息收入,收到债券利息和本金

借:应收利息	59 000
债权投资——利息调整	37 272.73
贷:利息收入	96 272.73
借:银行存款	59 000
贷:应收利息	59 000
借:银行存款	1 000 000
债权投资减值准备	147 196.92
债权投资——利息调整	102 803.08
贷:债权投资——成本	1 250 000

或:出售时“债权投资—利息调整”科目余额=250 000-41 000-45 100-11 344.85-

12 479.34=140 075.81(元)(贷方)

借:银行存款	1 000 000
应收利息	59 000
债权投资减值准备	147 196.92
债权投资——利息调整	140 075.81
贷:债权投资——成本	1 250 000
投资收益	96 272.73
借:银行存款	59 000
贷:应收利息	59 000

## 第五节 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

### 一、概述

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,是指同时符合下列条件的金融资产:

1. 企业管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标,又以出售该金融资产为目标。
2. 该金融资产的合同条款规定,在特定日期产生的现金流量,仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

在初始确认时,除符合上述条件的金融资产外,企业还可以将非交易性权益工具投资(如企业持有的限售股等)指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,并确认股利收入。该指定一经做出,不得撤销。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产主要包括其他债权投资和其他权益工具投资。

#### (一)其他债权投资

其他债权投资是指既可能持有至到期收取合同现金流量,也可能在到期之前出售的债券投资。企业取得其他债权投资,应将其划分为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。采用实际利率法计算的利息应当计入当期损益,计入各期损益的金额应当与债权投资按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等;该金融资产由于公允价值变动产生的所有利得或损失,应当计入其他综合收益;该金融资产发生的减值损失和利得,应当计入当期损益;该金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失,应当从其他综合收益中转出,计入当期损益。

#### (二)其他权益工具投资

其他权益工具投资主要是指非交易性股票以及不具有控制、共同控制和重大影响的股权等。企业取得其他权益工具投资一般应指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,例如企业持有的上市公司限售股,尽管在活跃市场上有报价,但由于出售受到限制,不能随时出售,可指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。其他权益工具投资公允价值变动应计入其他综合收益;终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出,计入留存收益。其他权益工具投资不需要计提减值准备。

企业对权益工具的投资一般应当以公允价值计量,但在用以确定公允价值的近期信息不足或者公允价值的可能估计金额分布范围很广的情况下,如果成本能够在该分布范围内反映对公允价值的最佳估计,则该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。例如持有的在活跃市场没有报价且对被投资企业不存在控制、共同控制和重大影响的股权投资,无法随时出售,也应确认为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

二、其他债权投资

(一)其他债权投资核算的科目设置

为了反映其他债权投资的取得、处置、公允价值变动等情况,企业应当设置“其他债权投资”科目,并设置“成本”“利息调整”“应计利息”“公允价值变动”明细科目。

(二)其他债权投资的取得

取得的债券如划分为其他债权投资,应按该债券的公允价值和相关交易费用(不含可以抵扣的增值税进项税额)之和作为该金融资产的入账价值,分别借记“其他债权投资——成本”“其他债权投资——应计利息”“应收利息”,借记和贷记“其他债权投资——利息调整”科目;根据实际支付的价款,贷记“银行存款”等科目。

**【例 4—29】** 2013 年 1 月 1 日。甲公司购入乙公司当天发行的三年期分期付息债券、面值为 80 000 元,票面利率为 5%,每年 12 月 31 日付息,实际支付价款为 77 961.69 元(其中包含可以抵扣的增值税进项税额 100 元);甲公司既可能将其持有至到期,也可能提前出售,将其确认为其他债权投资。实际利率为 6%。编制会计分录如下:

借:其他债权投资——成本80 000

贷:其他债权投资——利息调整2 038.31

银行存款77 961.69

(三)其他债权投资的收益

企业将债权投资划分为其他债权投资,应按照债券的摊余成本和初始确认的实际利率确定投资收益,根据应收的票面利息,借记“其他债权投资——应计利息”和“应收利息”等科目;根据以实际利率计算的实际利息收入,贷记“利息收入”科目;根据两者的差额,借记或贷记“其他债权投资——利息调整”科目。

**【例 4—30】** 承例 4—29,甲公司每年末确认该其他债权投资的实际利息收入。实际利率为 6%,为了简化举例,编制投资收益及利息调整贷差摊销表进行各期的会计处理(见表 4—4)。

表 4—4 利息收入及利息调整贷差摊销表(分期付息) 单位:元

日期	实收票面利息	利息收入	利息调整 贷差摊销	利息调整 贷差余额	摊余成本
	(1)= 面值×5%	(2)=期初 (5)×6%	(3)= (2)－(1)	(4)=期初 (4)－(3)	(5)=期初 (5)+3
2013. 01. 01				2 138. 31	77 861. 69
2013. 12. 31	4 000	4 671. 70	671. 70	1 466. 61	78 533. 39
2014. 12. 31	4 000	4 712. 00	712. 00	754. 61	79 245. 39
2015. 12. 31	4 000	4 754. 61*	754. 61	0	80 000. 00

\* 含尾数调整

2013 年 12 月 31 日编制的会计分录如下:

借:银行存款 4 000.00  
其他债权投资——利息调整 671.70  
贷:利息收入 4 671.70

其他年份以此类推。

**(四)其他债权投资的期末计价**

资产负债表日,其他债权投资应当按照公允价值计量。按照我国企业会计准则规定,其他债权投资公允价值与账面价值的差额,即公允价值的变动,不得计入当期损益,而应作为所有者权益变动计入其他综合收益,借记和贷记“其他债权投资——公允价值变动”科目,贷记和借记“其他综合收益——其他债权投资公允价值变动”科目。

**【例 4—31】** 承例 4—29,甲公司各年末持有债券的公允价值见表 4—5。

表 4—5 公允价值变动计算表 单位:元

日 期	摊余成本 (1)	公允价值 (2)	累计公允价值变动 (3)=(2)-(1)	本期公允价值变动 (4)=(3)-期初(3)
2013.12.31	78 533.39	78 604.00	70.61	70.62
2014.12.31	79 245.39	79 271.00	25.61	-45.00
2015.12.31	80 000.00	80 000.00	0	-25.61

2013 年 12 月 31 日编制的会计分录如下:

借:其他债权投资——公允价值变动 70.61  
贷:其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 70.61

**(五)其他债权投资的出售**

企业出售其他债权投资,应终止确认该金融资产,将实际收到的金额与其账面价值的差额确认为投资收益。同时,将原累计计入其他综合收益的公允价值变动转为投资收益。企业应根据实际收到的出售价款,借记“银行存款”等科目,根据其账面价值,贷记“其他债权投资”科目;根据其差额,贷记或借记“投资收益”科目。同时,根据累计公允价值变动原计入其他综合收益的金额,借记或贷记“其他综合收益——其他债权投资公允价值变动”科目,贷记或借记“投资收益”科目。

**【例 4—32】** 承例 4—31,假定 2015 年 1 月 3 日,甲公司出售该债券,实际收到的价款为 79 280 元,该债券的账面价值为 79 271 元,其中面值为 80 000 元,利息调整贷差为 754.61 元,公允价值变动为 25.61 元,编制会计分录如下:

借:银行存款 79 280.00  
其他债权投资——利息调整 754.61  
贷:其他债权投资——成本 80 000.00  
——公允价值变动 25.61  
投资收益 9.00  
借:其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 25.61  
贷:投资收益 25.61

**(六)其他债权投资的减值**

如果其他债权投资的公允价值预期发生信用损失,应当确认为减值损失,计提减值准备。



对于其他债权投资,企业应当在其他综合收益中确认其减值准备。为了反映该金融资产减值准备的计提和核销等情况,应在“其他综合收益”科目下设置“信用减值准备”科目,该明细科目贷方登记计提的其他债权投资减值准备,借方登记转回以及处置其他债权投资核销的减值准备,期末贷方余额表示尚未核销的其他债权投资减值准备。

企业确认的该金融资产减值损失,应根据减值的金额,借记“信用减值损失”科目,贷记“其他综合收益——信用减值准备”科目。不调整该金融资产的账面价值。如果该金融资产的减值恢复,应编制相反的会计分录。

### 三、其他权益工具投资

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的会计处理,与分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的会计处理有相同之处,但也有明显不同。相同之处在于公允价值的后续变动计入其他综合收益,但不同之处在于指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资不需计提减值准备,除了获得的股利收入(作为投资成本部分收回的股利收入除外)计入当期损益外,其他相关的利得和损失(包括汇兑损益)均应当计入其他综合收益,且后续不得转入损益,当终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出,计入留存收益。

#### (一)其他权益工具投资核算的科目设置

为了核算其他权益工具投资的取得、处置、公允价值变动等情况,应当设置“其他权益工具投资”科目,并设置“成本”和“公允价值变动”明细科目。

#### (二)其他权益工具投资的取得

企业取得的股权如果划分为其他权益工具投资,应按该股权的公允价值和相关交易费用之和作为初始投资成本,借记“其他权益工具投资——成本”科目,按照可以抵扣的增值税进项税额,借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目,贷记“银行存款”科目。如果支付的价款中包含了已宣告但尚未发放的现金股利,应确认为应收项目,借记“应收股利”科目。

**【例 4—33】** 甲公司在 2011 年 4 月 1 日购入 A 公司股票 10 000 股,每股市价为 20 元,实际支付价款为 200 000 元,另支付交易费用 1 000 元,该股票在一年内不得出售,甲公司将其确认为其他权益工具投资。编制会计分录如下:

借:其他权益工具投资——成本	201 000
贷:银行存款	201 000

#### (三)其他权益工具投资的收益

企业将股权投资划分为其他权益工具投资,对于收到的属于取得该股权支付价款中包含的已宣告发放的现金股利,应视为该债权的收回,借记“银行存款”等科目,贷记“应收股利”科目;在该股权持有期间被投资单位宣告发放的现金股利,应将其确认为投资收益,宣告日,应借记“应收股利”科目,贷记“投资收益”科目;收到现金股利时,应借记“银行存款”等科目,贷记“应收股利”科目。

**【例 4—34】** 承例 4—33,2011 年 5 月 10 日,A 公司宣告分派现金股利 0.20 元/每股,5 月 30 日 A 公司实际发放现金股利,甲公司编制会计分录如下:

(1)A 公司 5 月 10 日宣告发放现金股利

甲公司应收现金股利 $=0.20 \times 10\,000 = 20\,000$ (元)

借:应收股利	20 000
--------	--------

贷:投资收益	2 000
(2)5月30日甲公司收到现金股利	
借:银行存款	2 000
贷:应收股利	2 000

#### (四)其他权益工具投资的期末计价

资产负债表日,其他权益工具投资应当按照公允价值计量。按照我国企业会计准则的规定,其他权益工具投资的公允价值与账面价值的差额,即公允价值的变动,不计入当期损益,而应作为所有者权益变动计入其他综合收益,借记或贷记“其他权益工具投资——公允价值变动”科目,贷记和借记“其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动”科目。

**【例 4—35】** 承例 4—34,2011 年 12 月 31 日,甲公司持有的 A 公司股票的账面价值为 201 000 元,公允价值为 190 000 元,公允价值下跌 11 000 元,编制会计分录如下:

借:其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动	11 000
贷:其他权益工具投资——公允价值变动	11 000

#### (五)其他权益工具投资的出售

企业出售其他权益工具投资,企业应根据实际收到的出售价款,借记“银行存款”等科目;根据其账面价值,贷记“其他权益工具投资——成本、公允价值变动”科目;根据其差额,借记或贷记“其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动”科目。按应从其他综合收益中转出的公允价值累计变动额,借记和贷记“其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动”科目,贷记和借记“盈余公积”“利润分配——未分配利润”等科目。

**【例 4—36】** 承例 4—34,2012 年 3 月 5 日,甲公司将持有的 A 公司股票全部出售,收取价款 188 000 元。A 公司股票的账面价值为 190 000 元,其中,初始投资成本为 201 06 元,公允价值变动为-11 000 元。编制会计分录如下:

##### (1)出售 A 公司股票

借:银行存款	188 000
其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动	2 000
其他权益工具投资——公允价值变动	11 000
贷:其他权益工具投资——成本	201 000

##### (2)结转累计计入其他综合收益的公允价值变动

累计其他综合收益变动 =  $-11\ 000 - 2\ 000 = -13\ 000$ (元)

借:盈余公积	1 300
利润分配——未分配利润	11 700
贷:其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动	13 000

## 第六节 金融资产的重分类

当企业外部或内部经营条件发生变动,改变其管理金融资产的业务模式时,应当对所有受影响的相关金融资产进行重新分类。根据具体情况,除了非交易性权益工具被指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以外,其他各类金融资产均可根据业务管理模式的变化重新分类。

企业对金融资产重新分类,应当自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理,不得对

以前已经确认的利得、损失(包括减值损失和利得)或利息进行追溯调整。重分类日,是指导致企业对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。例如,甲上市公司决定于2017年3月22日改变其管理某金融资产的业务模式,则重分类日为2017年4月1日(即下一个季度会计期间的期初);乙上市公司决定于2017年10月15日改变其管理某金融资产的业务模式,则重分类日为2018年1月1日。

企业管理金融资产业务模式的变更是一种极其少见的情形,该变更源自外部和内部的变化,必须由企业的高级管理层进行决策,且其必须对企业的经营非常重要,并能够向外部各方证实。因此,只有当企业开始或终止某项对其经营影响重大的活动时(例如,当企业收购处置或终止某一业务线时),其管理金融资产的业务模式才会发生变更。例如,某银行决定终止其零售抵押贷款业务,该业务线不再接受新业务,并且该银行正在积极寻求出售其抵押贷组合。则该银行管理其零售抵押贷款的业务模式发生了变更。



知识链接

## 一、以摊余成本计量的金融资产的重分类

### (一)以摊余成本计量的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

企业将一项以摊余成本计量的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产时,应当按照该资产在重分类日的公允价值进行计量。原账面价值与公允价值之间的差额计入当期损益。例如,企业筹划进行并购,近期需要货币资金,原确认的长期股权投资可能随时变现,不再适合划分为长期股权投资,因此应将其重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

重分类日,企业应根据该金融资产的摊余成本,借记“交易性金融资产——成本”科目,贷记“长期股权投资”等科目。同时,应调整公允价值变动,根据该金融资产公允价值与摊余成本的差额,借记或贷记“交易性金融资产——公允价值变动”科目,贷记或借记“公允价值变动损益”科目

**【例 4-37】** 甲公司 20×3 年 12 月 31 日持有一项债权投资,账面价值为 120 000 元,其中,债券面值为 100 000 元,利息调整借差为 2 000 元,应计利息为 18 000 元,该债券到期日为 20×5 年 12 月 31 日。当日,该债券的公允价值为 116 000 元。由于业务需要,甲公司将该项债权投资重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产其变更符合重分类的要求,编制会计分录如下:

#### (1) 结转该债券账面价值

借:交易性金融资产——成本	120 000
贷:债权投资——债券面值	100 000
——利息调整	2 000
——应计利息	18 000

#### (2) 调整公允价值

借:公允价值变动损益	4 000
贷:交易性金融资产——公允价值变动	4 000

20×3 年 12 月 31 日,该以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的账面价值为 116 000 元(120 000—4 000)。

## (二)以摊余成本计量的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

企业将一项以摊余成本计量的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产时,应当按照该金融资产在重分类日的公允价值进行计量。原账面价值与公允价值之间的差额计入其他综合收益。该金融资产重分类不影响其实际利率和预期信用损失的计量。

例如,企业筹划进行并购,该并购如果成功,则需要货币资金;如果不成功,则仍将该债券投资持有至到期。由于该债券投资既可能持有至到期,也可能随时出售,因此应将其重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

重分类日,企业应根据该金融资产的摊余成本,借记“其他债权投资”科目,贷记“长期债权投资”等科目。同时,应调整公允价值变动,根据该金融资产公允价值与摊余成本的差额,借记或贷记“其他债权投资——公允价值变动”科目,贷记或借记“其他综合收益——其他债权投资公允价值变动”科目。

**【例 4—38】** 甲公司 20×3 年 12 月 31 日持有一项债权投资,账面价值为 120 000 元,其中,债券面值为 100 000 元,利息调整借差为 2 000 元,应计利息为 18 000 元。该债券到期日为 20×5 年 12 月 31 日。当日,该债券的公允价值为 116 000 元,由于业务需要,甲公司将该项债权投资重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。编制会计分录如下:

### (1)结转该债券账面价值

借:其他债权投资——债券面值	100 000
——利息调整	2 000
——应计利息	18 000
贷:债权投资——债券面值	100 000
——利息调整	2 000
——应计利息	18 000

### (2)调整公允价值

借:其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	4 000
贷:其他债权投资——公允价值变动	4 000

20×3 年 12 月 31 日,该以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的账面价值为 116 000 元(100 000+2 000+18 000-4 000)

## 二、从公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的重分类

### (一)企业将一项以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重分类为以摊余成本计量的金融资产

企业将一项以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重分类为以摊余成本计量的金融资产时,应当将之前计入其他综合收益的累计利得或损失转出,调整该金融资产在重分类日的公允价值,并以调整后的金额作为新的账面价值,即视同该金融资产一直以摊余成本计量,该金融资产重分类不影响其实际利率和预期信用损失的计量。

重分类日,企业应根据该金融资产的摊余成本,借记“债权投资”科目,贷记“其他债权投资”科目。由于其减值准备是以公允价值为基础计算的,因此其公允价值变动属于减值准备的

组成部分,应根据其公允价值变动,借记或贷记“其他债权投资——公允价值变动”科目,贷记或借记“债权投资减值准备”科目,同时借记或贷记“其他综合收益——其他债券投资公允价值变动”科目,贷记或借记“信用减值损失”科目;根据累计确认的资产减值准备,借记“其他综合收益——信用减值准备”科目,贷记“债权投资减值准备”科目。

企业将一项非交易性权益工具指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,不得重分类为其他类别的金融资产。

**【例 4—39】** 承例 4—29,假定甲公司于 2013 年 1 月 1 日决定,将持有的确认为其他债权投资的乙公司债券重分类为以摊余成本计量的金融资产(长期债权投资)。当日该债券投资的账面价值为 885 000 元,其中,债券面值为 800 000 元,利息调整借差为 8 996 元,应计利息为 80 000 元,公允价值变动为-3 996 元,累计计提的金融资产减值准备为 15 000 元。

(1) 结转摊余成本

借:债权投资——债券面值	800 000
——利息调整	8 996
——应计利息	80 000
贷:其他债权投资——债券面值	800 000
——利息调整	8 996
——应计利息	80 000

(2) 结转公允价值变动

借:其他债权投资——公允价值变动	3 996
贷:债权投资减值准备	3 996
借:资产减值损失	3 996
贷:其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	3 996

(3) 结转金融资产减值准备

借:其他综合收益——信用减值准备	15 000
贷:债权投资减值准备	15 000

重分类后,该债权投资的账面价值为 870 000 元,即视同该债权投资一直采用摊余成本计量。

## (二) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

企业将一项以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产时,应当继续以公允价值计量该金融资产。同时,企业应当将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转入当期损益。

重分类日,企业应根据该金融资产的公允价值,借记“交易性金融资产”科目,贷记“其他债权投资”科目;根据将原计入其他综合收益的公允价值变动,借记或贷记“其他综合收益”科目,贷记或借记“公允价值变动损益”科目;根据其减值准备,借记“其他综合收益——信用减值准备”科目,贷记“信用减值损失”科目。

**【例 4—40】** 承例 4—29,假定甲公司于 2013 年 1 月 1 日决定,将持有的作为其他债权投资的乙公司债券重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。当日该债券的账面价值(即公允价值)为 885 000 元,其中,债券面值为 800 000 元,利息调整借差为 8 996 元,应计利息为 80 000 元,公允价值变动为-3 996 元;累计计提的金融资产减值准备为 15 000 元。

## (1) 结转摊余成本和公允价值

借: 交易性金融资产——成本	885 000
其他债权投资——公允价值变动	3 996
贷: 其他债权投资——债券面值	800 000
——利息调整	8 996
——应计利息	80 000

## (2) 结转金融资产减值准备

借: 其他综合收益——信用减值准备	15 000
贷: 信用减值损失	15 000

## (3) 结转金融资产公允价值变动

借: 公允价值变动损益	3 996
贷: 其他综合收益——其他债权投资公允价值变动	3 996

## 三、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的重分类

## (一) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类为以摊余成本计量的金融资产

企业将一项以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类为以摊余成本计量的金融资产时,应当以其在重分类日的公允价值作为新的账面余额,以该金融资产在重分类日的公允价值确定其实际利率。其后,按照以摊余成本计量的金融资产的相关规定进行后续计量。

企业将原准备随时出售的债券改为持有至到期,重分类日应根据该债券的公允价值借记“债权投资”科目,贷记“交易性金融资产”科目。

**【例 4-41】** 甲公司于 2013 年 12 月 31 日决定将原准备随时出售的乙公司债券调整为持有至到期,将该以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类为以摊余成本计量的金融资产(债权投资)。当日该债券的公允价值为 1 105 000 元,其中,成本为 1 080 000 元,公允价值变动为 25 000 元;该债券系乙公司于 2011 年 1 月 1 日发行,面值为 1 000 000 元,5 年期,票面利率为 4%,到期一次还本付息,假定甲公司于每年年末确认投资收益。

债券面值=100 000(元)

应计利息=10 000×4%×3=120 000(元)

利息调整=1 105 000-1 000 000-120 000=-15 000(元)

借: 债权投资——债券面值	1 000 000
——应计利息	120 000
贷: 债权投资——利息调整	15 000
交易性金融资产——成本	1 080 000
——公允价值变动	25 000

重新计算实际利率:为 4.21%(计算方式参见财务管理书籍)。

## (二) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

企业将一项以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产时,应当继续以公允价值计量该金融资产,并根据该金

融资产在重分类日的公允价值确定其实际利率。其后,按照以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的相关规定进行后续计量,并将重分类日视为初始确认日。

重分类日,企业应根据该金融资产的公允价值借记“其他债权投资”科目,贷记“交易性金融资产”科目。

**【例 4-42】** 承例 4-41,假定甲公司于 2013 年 12 月 31 日决定将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

债券面值=1 000 000(元)

应计利息=100 000×4%×3=120 000(元)

利息调整=1 105 000-1 000 000-120 000=-15 000(元)

借:其他债权投资——债券面值	1 000 000
——应计利息	120 000
贷:其他债权投资——利息调整	15 000
交易性金融资产——成本	1 080 000
——公允价值变动	25 000

该债券的实际利率为 4.21%。



## 本章小结

金融资产是一切可以在有组织的金融市场上进行交易、具有现实价格和未来估价的金融工具的总称。金融资产的最大特征是能够在市场交易中为其所有者提供即期或远期的货币收入流量。金融资产属于企业资产的重要组成部分。

金融资产属于企业资产的重要组成部分,其分为三类:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产,以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。



## 关键术语

金融资产 公允价值 公允价值变动 公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 以摊余成本计量的摊余成本 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产



## 练习题

### 一、单项选择题

1. 2020 年 12 月 1 日,A 公司从证券市场上购入 B 公司的股票作为其他股权投资。实际支付款项 400 万元。2010 年 12 月 31 日,该其他股权投资的公允价值为 380 万元。2011 年 3 月 31 日,其公允价值为 300 万元,而且还会下跌。A 公司 2011 年 3 月 31 日应确认的资产减值损失为( )万元。

- A. 80                      B. 100                      C. 110                      D. 90

2. 甲公司 2021 年 1 月 1 日购入面值为 200 万元、票面年利率为 4% 的 A 债券,取得时支付价款 208 万元(含已到付息期但尚未发放的利息 8 万元),另支付交易费用 1 万元,甲公司将

该项金融资产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。2011年1月5日,收到购买时价款中所含的利息8万元,2011年12月31日,A债券的公允价值为212万元(不含利息),2012年1月5日,收到A债券2011年度的利息8万元;2012年4月20日,甲公司出售A债券,售价为216万元。甲公司出售A债券时确认投资收益的金额为( )万元。

- A. 16                      B. 12                      C. 4                      D. 2

3. 下列计价方法中,不符合历史成本计量属性的是( )。

- A. 固定资产分期计提折旧                      B. 交易性金融资产期末采用公允价值计价  
C. 发出存货计价所使用的先进先出法                      D. 发出存货计价所使用的移动平均法

4. 2011年2月1日,企业将债权投资重分类为其他债权投资,重分类日该金融资产的公允价值为100万元,账面价值为96万元。2011年10月20日,企业将该其他债权投资出售,取得价款为105万元,则出售时确认的投资收益为( )万元。

- A. 0                      B. 5                      C. 7.5                      D. 9

5. 2011年1月1日,甲公司自证券市场购入面值总额为2 000万元的债券。购入时实际支付价款2 078.98万元,另外支付交易费用10万元。该债券发行日为2011年1月1日,系分期付息、到期还本债券,期限为5年,票面年利率为5%,年实际利率为4%,每年12月31日支付当年利息。甲公司将该债券作为债权投资核算。假定不考虑其他因素,该债权投资2011年12月31日的账面价值为( )万元。

- A. 2 062.14                      B. 2 068.98                      C. 2 072.54                      D. 2 083.43

6. 某股份有限公司于2010年1月1日发行3年期、每年1月1日付息、到期一次还本的公司债券,债券面值为200万元,票面年利率为5%,实际利率为6%,发行价格为194.65万元。按实际利率法确认利息费用。该债券2010年度确认的利息费用为( )万元。

- A. 11.78                      B. 12                      C. 10                      D. 11.68

7. 资产负债表日,债权投资的价值通常是指( )。

- A. 投资的摊余成本                      B. 投资的入账成本                      C. 投资的公允价值                      D. 投资的票面价值

8. 201×年2月2日,甲公司支付830万元取得一项股权投资作为交易性金融资产核算,支付价款中包括已宣告尚未领取的现金股利20万元,另支付交易费用5万元。甲公司该项交易性金融资产的入账价值为( )万元。

- A. 810                      B. 815                      C. 830                      D. 835

9. 预付账款不多的企业,可以不设“预付账款”科目,而将实际发生的预付账款记入( )。

- A. “应收账款”科目的借方                      B. “应收账款”科目的贷方  
C. “应付账款”科目的借方                      D. “应付账款”科目的贷方

10. 2018年4月16日,A企业销售产品一批,价款400万元,增值税68万元,收到期限为6个月的商业承兑汇票一张,年利率为7%,则该票据到期时,A企业收到的票款为( )。

- A. 468万元                      B. 484.38万元                      C. 400万元                      D. 414万元

11. 企业应按期计提坏账准备,对于已确认的坏账损失,应借记( )。

- A. “管理费用”科目                      B. “财务费用”科目  
C. “坏账准备”科目                      D. “信用减值损失”科目

12. C企业2017年年末坏账准备借方余额1 000元,2018年1月末,应收账款借方余额68 000元,当月发生坏账损失1 500元,按应收账款余额的2%计提坏账准备,则该企业1月末



坏账准备的余额为( )。

- A. 借方 2 500 元    B. 贷方 1 360 元    C. 贷方 1 500 元    D. 借方 1 140 元

13. A 企业将销售商品收到的银行承兑汇票背书转让给 B 企业,用于支付购买原材料的价款,应贷记的科目是( )。

- A. 应收账款    B. 应收票据    C. 应付票据    D. 银行存款

14. 2018 年 7 月 18 日,A 企业将收到的出票日为 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( )天。

- A. 180    B. 122    C. 120    D. 121

15. 下列各项,不通过“其他应收款”科目核算的是( )。

- A. 为购货方代垫的运费    B. 应收保险公司的各项赔款  
C. 为职工代垫的房租    D. 存出保证金

## 二、多项选择题

1. 关于金融资产的初始计量,下列说法中正确的有( )。

- A. 交易性金融资产应当按照取得时的公允价值和相关的交易费用之和作为初始确认金额  
B. 债权投资应当按照取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额  
C. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产应当按照取得该金融资产的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额  
D. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产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

2. 下列各项资产减值准备中,在相应资产的持有期间内可以转回的是( )。

- A. 其他债权投资减值准备    B. 债权投资减值准备  
C. 固定资产减值准备    D. 长期股权投资减值准备

3. 关于金融资产对企业财务状况和经营成果影响,下列说法中正确的有( )。

- A. 其他权益工具投资公允价值的变动,既不影响利润,也不影响净资产  
B. 交易性金融资产公允价值的变动影响利润  
C. 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公允价值的变动影响利润  
D. 持有至到期国债摊余成本的变动不影响利润

4. 下列各项资产减值准备中,在相应资产持有期间内不可以转回的是( )。

- A. 其他债权投资减值准备    B. 固定资产减值准备  
C. 无形资产减值准备    D. 长期股权投资减值准备

5. 企业采用备抵法核算坏账准备,估计坏账损失的方法有( )。

- A. 应收账款余额百分比法    B. 账龄分析法  
C. 年数总和法    D. 销货百分比法

6. 下列各项中,影响债权投资摊余成本因素的有( )。

- A. 确认的减值准备  
B. 分期收回的本金  
C. 利息调整的累计摊销额  
D. 对到期一次付息债券确认的票面利息

7. 企业采用备抵法核算坏账准备,估计坏账损失的方法有( )。

- A. 应收账款余额百分比法                      B. 账龄分析法  
C. 年数总和法                                      D. 销货百分比法

8. 下列各项中,应计入“坏账准备”科目贷方的有( )。

- A. 按规定提取的坏账准备                      B. 当期发生的坏账损失  
C. 收回已确认为坏账并转销的应收账款      D. 冲回多提的坏账准备

### 三、判断题

1. 企业应向职工收取的暂付款项可在“应收账款”科目进行核算。 ( )
2. 预付款项不多的企业,可以将预付的款项直接记入“应付账款”的借方,不设置“预付账款”科目。但在编制会计报表时,要将“预付账款”和“应收账款”的金额分开列示。 ( )
3. 企业实际发生坏账损失时,应借记“坏账准备”科目,贷记“应收账款”科目。 ( )
4. 企业采用应收账款余额百分比法计提坏账准备的,期末“坏账准备”科目余额应等于按应收账款余额的一定百分比计算的坏账准备金额。 ( )
5. 按总价法核算存在现金折扣的交易,其实际发生的现金折扣作为当期的财务费用。 ( )
6. 其他权益工具投资的变动,既不影响利润,也不影响净资产。 ( )
7. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产应当按照取得时的公允价值和相关的交易费用之和作为初始确认金额。 ( )
8. 债权投资应当按照取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。 ( )
9. 企业购入金融资产时支付的价款中包含的已到付息期尚未领取的利息或已宣告尚未发放的现金股利,应当单独确认为应收项目。 ( )
10. 企业取得应收票据时,无论是否带息,均应按其到期值入账。 ( )

### 四、业务题

1. 甲公司 20×1 年 1 月 1 日购入乙公司发行的债券确认为债权投资,债券面值 100 000 元,票面利率 6%,期限 5 年,实际支付银行存款 91 889 元,该债券每半年付息一次,计息日为 6 月 30 日和 12 月 31 日,到期还本,利息调整摊销采用实际利率法,购入债券时的实际利率为 8%,

要求:编制甲公司收到利息时的会计分录。

2. A 公司 20×1 年 1 月 1 日购入 B 公司当日发行的 4 年期债券,确认为债权投资,票面利率 12%,债券面值 1 000 元,A 公司按 1 050 元的价格购入 80 张,另支付有关手续费 400 元,该债券到期一次还本付息,假设 A 公司按年计算利息,

要求:采用实际利率法于年末确认投资收益,编制有关会计分录。

3. 某企业发生下列其他权益工具投资业务

(1)20×1 年 5 月 12 日购入 S 公司股票 4 000,指定为其他权益工具投资,购买价每股 8 元,另支付交易手续费 2 000 元。款项以银行存款支付;

(2)20×1 年 12 月 31 日,S 公司股票每股收盘价 7.5 元,确认其他权益工具投资公允价值变动;

(3)20×2年3月18日,出售持有的S公司股票10 000股,收到款项73 000元存入银行;

(4)20×2年12月31日,S公司股票每股收盘价6元;

要求:根据以上经济业务,编制会计分录。

4. 某企业发生下列有关债券投资的业务:

(1)20×1年1月1日购入当日发行的5年期到期一次付息债券,面值为1 000元,票面利率为5%,以银行存款实际支付的全部价款为103 200元;该企业准备将其持有至到期。该企业于每年年末确认利息收入;

(2)20×4年1月1日,该企业因并购业务的需要,有可能将该债券随时出售,如果未来能完成并购计划,该债券将继续持有至到期,当日该债券的公允价值为1 500元;

(3)20×4年12月31日,该债券公允价值为120 200元;

(4)20×5年1月1日,该企业完成了并购业务,并将债券出售,价款为11 900元,扣除交易费用300元,实际收到价款118 982元。

要求:根据以上资料,逐笔编制相关会计分录(列出实际利率和各期利息收入的计算过程,实际利率在百分号前保留一位小数,实际利息收入保留整数)。

5. 某企业发生下列有关债券投资的业务:

(1)20×1年1月1日购入当日发行的4年期到期一次付息债券,面值为1 000 000元、票面利率为5%,以银行存款实际支付的全部价款为982 000元;该企业既可能将其持有至到期,又可能随时出售。该企业于每年年末确认利息收入;

(2)20×1年12月31日,该债券的公允价值为1 030 000元,预计可收回现为1 020 000元;

(3)20×2年1月1日,该企业决定随时出售该债券。

要求:根据以上资料,逐笔编制相关会计分录(列出实际利率和各期利息收入的计算过程,实际利率在百分号前保留一位小数,实际利息收入保留整数)。

6. A公司为增值税一般纳税人企业,适用的增值税率为13%。2013年6月,发生下列业务:

(1)3月2日,向B公司赊销某商品100件,每件标价200元,实际售价180元(售价中不含增值税额),商品成本150元/件,已开增值税专用发票。商品已交付B公司。代垫B公司运杂费2 000元。款项尚未收到,现金折扣条件为2/10,1/20,n/30;

(2)3月4日,销售给乙公司商品一批,增值税发票上注明价款为20 000元,增值税额2 600元,乙公司以一张期限为60天、面值为22 600元的无息商业承兑汇票支付。该批商品成本为16 000元;

(3)3月8日,收到B公司3月2日所购商品货款并存入银行;

(4)3月11日,A公司和甲公司签订合同,从甲公司购买原材料一批,价款20 000元,按合同规定先预付40%购货款,其余货款验货后支付,款项已通过银行转账支付;

(5)3月20日,因急需资金,A公司将收到乙公司的商业承兑汇票到银行办理贴现,贴现率为10%;

(6)3月21日,收到从甲公司购买的原材料,并验收入库,余款以银行存款支付。增值税专用发票注明价款20 000元,增值税2 600元。

要求:编制上述业务的会计分录(假定现金折扣不考虑增值税因素)。

7. 甲企业采用应收账款余额百分比法计提坏账准备,计提比例为0.5%。20×7年末“坏账准备”科目为贷方余额7 000元。20×8年甲企业应收账款及坏账损失发生情况如下:

(1)1月20日,收回上年已转销的坏账损失20 000元;

(2)6月4日,获悉应收乙企业的账款45 000元,由于该企业破产无法收回,确认坏账损失;

(3)20×8年12月31日,甲企业应收账款余额为1 200 000元。

要求:编制收回上年已转销的坏账会计分录;编制6月4日发生的坏账损失会计分录;计算20×8年应该计提的坏账准备并编制会计分录。