



第一章 总论

【本章要点提示】

- 财务会计的概念、目标和会计信息质量要求。
- 会计的基本假设和会计基础。
- 财务会计要素及其确认与计量。
- 我国会计标准建设过程中新的会计规范体系。

会计起源于生产实践。会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。20 世纪初,近代会计进入现代会计阶段,现代化的管理方法和技术渗透到会计领域,使传统会计分化为财务会计和管理会计。

《中级财务会计》课程的开篇总论部分一方面介绍财务会计中涉及的会计的基本理论,另一方面介绍财务会计的内容体系和会计规范。

第一节 财务会计概述

会计起源于生产实践。

会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为,是生产职能的附带部分,如我国的结绳记事,简单刻记的出现就是会计产生的萌芽阶段,即使随后会计从生产职能中分离出来,也主要是计算劳动成果,为劳动成果的分配服务,与统计和其他核算是混在一起的,属于古代会计时期。

随着社会经济的不断发展,剩余产品的大量出现,会计由以实物量度为主要计量单位,发展到以货币量度为主要计量单位,从而使会计与统计相区别,是古代会计向近代会计转变的开始。随着资本主义经济的产生,生产力的不断提高,13 世纪意大利复式记账法的建立和应用,标志着近代会计最终形成。

会计伴随着经济的发展而发展,到了 20 世纪初,近代会计进入现代会计阶段,公认会计原则和执业会计师制度是现代会计最基本的特征,现代化的管理方法和技术渗透到会计领域,使传统会计分化为财务会计和管理会计。

一、财务会计的概念和特征

(一) 财务会计的概念

财务会计是现代会计的一个分支,它是以会计标准为依据,通过确认、计量、记录和报告等程序,对企业的资金及其运动进行反映和控制,旨在为企业外部会计信息使用者提供会计信息的对外报告会计。其实质是一套信息系统,也是一种管理活动,信息为管理提供,管理是信息

提供的目的。

财务会计同旨在为企业内部管理部门提供经营决策所需信息的管理会计相配合,共同服务于市场经济条件下的现代企业。

(二) 财务会计的特征

财务会计与管理会计相比有如下特征:

1. 以会计标准为依据

会计标准是处理会计业务的规范,财务会计必须以它们为依据。

2. 通过确认、计量、记录和报告等程序

财务会计在数据处理和信息加工过程中,是通过使用传统会计模式的确认、计量、记录和报告等程序进行的。

3. 以财务会计报告作为财务会计工作的核心

财务会计报告又称财务报告,是反映企业财务状况、经营成果和现金流量等信息的载体,所以它是财务会计工作的核心。

4. 以计量和输出会计信息为主要目标

财务会计的主要目标是计量和输出会计信息,为外部会计信息使用者了解评价企业并进行相关决策提供依据。

二、财务会计的目标

财务会计作为一个以提供财务信息为主的经济信息系统,是以一定目标作为系统运行的基本条件和最终归宿的。一般来讲,财务会计的主要目标是为企业外部信息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,有助于财务报告使用者作出经济决策。财务报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

第二节 会计基本假设与会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处的时间、空间环境等所作的合理设定。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。

在会计主体假设下,财务会计应当对企业本身发生交易或事项进行确认、计量和报告。只有明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围,才能把握会计处理的立场,才能将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。

值得注意的是,会计主体不同于法律主体,法律主体必然是一个会计主体,但是会计主体不一定是法律主体。

(二) 持续经营

持续经营,指企业在可以预见的未来,会按照当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。

在持续经营假设下,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。

(三)会计分期

会计分期,是指将一个企业持续正常的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。

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,年度和中期均按公历起讫日期确定。

由于会计分期,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。

(四)货币计量

货币计量,是指会计主体在会计确认、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,是由货币本身的属性决定的。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,其他计量单位,无法在量上进行汇总和比较,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。

二、会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制基础要求,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用,记入利润表;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。

在实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如,款项已经收到,但销售并未实现;或者款项已经支付,但并不是为本期生产经营活动而发生的。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,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。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。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。

第三节 会计信息质量要求

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,是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用所应具备的基本特征,它主要包括可靠性、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。

一、可靠性

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

会计信息要有用,必须以可靠为基础,如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的,就会给投资者等使用者的决策产生误导甚至损失。为了贯彻可靠性要求,企业应当做到:

(1)以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告,不得根据虚构的、尚未发

生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告。

(2)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。

(3)包括在财务报告中的会计信息应当是中立的、无偏的。如果企业在财务报告中为了达到事先设定的结果或效果,通过选择或列示有关会计信息以影响决策和判断的,这样的财务报告信息就不是中立的。

二、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,有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息的价值,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。如区分收入和利得、费用和损失,区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债,适度引入公允价值等,都可以提高会计信息的预测价值,进而提升会计信息的相关性。

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。会计信息在可靠性前提下,尽可能做到相关性,以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

三、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,使会计信息使用者易于理解,只有这样才能实现财务报告的目标。

鉴于会计信息是一种专业性较强的信息产品,因此,在强调会计信息的可理解性要求的同时,还应假定使用者具有一定的有关企业生产经营活动和会计核算方面的知识,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是相关的,企业就应当在财务报告中予以充分披露。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比,具体包括两方面要求:一是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,确需变更的,应当在附注中说明;二是不同企业相同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。

五、实质重于形式

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

企业发生的交易或者事项在多数情况下,其经济实质和法律形式是一致的。但在有些情况下会出现不一致。例如,以融资租赁方式租入的资产,虽然从法律形式来讲,企业并不拥有其所有权,但是从其经济实质来看,企业能够控制其创造的未来经济利益,所以,会计核算上将融资租赁方式租入的资产视为企业的资产进行管理,列入企业的资产负债表。

六、重要性

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

在实务中,如果会计信息的省略或者误报会影响投资者等财务报告使用者据此作出经济决策的,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,从项目性质和金额大小两个方面加以判断。

七、谨慎性

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

在市场经济环境下,企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性,如应收账款的可收回性、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因素的情况下作出职业判断时,应当保持必要的谨慎,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。

谨慎性的应用也不允许企业设置秘密准备,故意低估资产或者收益,故意高估负债或者费用,违背会计信息质量的可靠性和相关性,损害会计信息质量,从而对使用者的决策产生误导。

八、及时性

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

会计信息的价值在于帮助使用者作出经济决策,因此具有时效性。企业在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性,主要是及时搜集会计信息、及时处理会计信息和及时传递输出会计信息。

第四节 会计要素及其确认与计量

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。会计要素按照其性质分类,可分为资产、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于反映企业的财务状况,收入、费用和利润要素侧重于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,为投资者等财务报告使用者提供更加有用的信息。

一、会计要素及其确认条件

(一)资产

1. 资产的概念

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

资产包括流动资产和非流动资产。

2. 资产的特征

企业的资产具有以下特征：

(1) 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，是指资产具有直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。这种潜力可以来自企业日常的生产经营活动，也可以是非日常活动；带来的经济利益可以是现金或者现金等价物，或者是可以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。

预期会给企业带来经济利益是资产的重要特征，如果某项目不能给企业带来经济利益，那么就不能将其确认为企业的资产。

(2) 资产应为企业拥有或者控制的资源

企业拥有资产，能够排他性地从中获取经济利益，如果企业不能拥有或控制资产所能带来的经济利益，那么就不能将其作为企业的资产予以确认。

(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。企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

3. 资产的确认条件

符合规定的资产概念的资源，在同时满足以下条件时确认为资产：

(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业

能够带来经济利益是资产的一个本质特征，但是由于经济环境的变化，与资源有关的经济利益能否流入企业或者能够流入多少具有不确定性。因此，资产的确认应当与经济利益流入的不确定性程度的判断结合起来，如果根据编制财务报表时所取得的证据，与该资源有关的经济利益很可能流入企业，就应当将其作为资产进行确认。

(2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量

可计量性是所有会计要素确认的重要前提，资产的确认也是如此。企业拥有或者控制的资源，只要实际发生的购买或者生产成本能够可靠地计量，就应视为符合了资产可计量性的确认条件，在某些情况下，企业取得的资源没有实际成本或实际成本很小，但是其公允价值能够可靠计量的，也被认为符合了资产可计量性的确认条件。

资产项目应当列入资产负债表。

(二) 负债

1. 负债的概念

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。

负债包括流动负债和非流动负债。

2. 负债的特征

企业的负债具有以下特征：

(1) 负债是企业承担的现时义务

企业承担的现时义务，是负债的一个基本特征。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。义务可

以是法定义务,也可以是推定义务。法定义务是指具有约束力的合同或者法律、法规规定的义务,通常在法律意义上需要强制执行;推定义务是指根据企业多年来的习惯做法、公开的承诺或者公开宣布的政策而导致企业将承担的责任,这些责任也使有关各方形成了企业将履行义务解脱责任的合理预期。

(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是负债的另一个重要特征。企业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多种多样,包括以现金偿还或以实物资产形式偿还,以提供劳务形式偿还,部分转移资产、部分提供劳务偿还,将负债转为资本,等等。

(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,过去的交易或者事项包括购买货物、使用劳务、接受银行贷款等,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。

3. 负债的确认条件

符合负债概念的义务,在同时满足以下条件时,确认为负债:

(1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业

由于企业履行偿债义务所需流出的经济利益带有不确定性,特别是与推定义务相关的经济利益通常需要依赖于大量的估计,因此,负债的确认应当与经济利益流出的不确定性程度的判断结合起来,如果有确凿证据表明与现时义务有关的经济利益很可能流出企业,就应当将其作为负债予以确认。

(2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量

企业的负债也要符合可计量性的要求,对于未来流出的经济利益的金额应当能够可靠地计量。具体来讲,与法定义务有关的经济利益流出金额,可以根据合同或者法律规定的金额予以确定,在未来期间较长的情况下,要考虑货币的时间价值等因素的影响。与推定义务有关的经济利益流出金额,通常需要较大程度的估计,根据最佳估计数进行确定,在未来期间较长的情况下,要考虑货币的时间价值、风险等因素的影响。

负债项目应当列入资产负债表。

(三) 所有者权益

1. 所有者权益的概念

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。所有者权益既可反映所有者投入资本的保值增值,又体现了保护债权人权益的理念。

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(其他综合收益)、留存收益等,通常由实收资本(或股本)、资本公积(含资本溢价或股本溢价、其他资本公积)、盈余公积和未分配利润构成。

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

直接计入所有者权益的利得和损失,是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

利得是指由企业非日常活动所形成、会导致所有者权益增加、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、会导致所有者权益减少、与向所有者分配

利润无关的经济利益的流出。

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

2. 所有者权益的特征

(1)除非发生减资清算,企业不需要偿还所有者权益。

(2)企业清算时,只有在清偿所有的负债后,所有者权益才返还给所有者。

(3)所有者凭借所有者权益能够参与利润分配。

3. 所有者权益的确认条件

所有者权益的确认,主要依赖于资产和负债的确认,其金额的确定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。

(四)收入

1. 收入的概念

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。

企业的收入包括销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入和建造合同收入等。

2. 收入的特征

(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,明确界定日常活动是为了将收入与利得相区分,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,而应当确认为利得。

(2)收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入

企业经济利益的流入有时是由所有者投入资本所导致的,因此,与收入相关的经济利益的流入应当将所有者投入的资本排除在外。

(3)收入会导致所有者权益的增加

收入的实现,表现为资产增加或负债减少,或二者兼而有之,不论哪一种情况都会导致所有者权益的增加。

3. 收入的确认条件

企业收入的来源渠道多种多样,不同收入来源的特征有所不同,其收入确认条件也存在差别。一般而言,收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。

收入的确认至少应当同时符合下列条件:

(1)与收入相关的经济利益应当很可能流入企业;

(2)经济利益流入企业的结果会导致资产的增加或者负债的减少;

(3)经济利益的流入额能够可靠地计量。

收入项目应当列入利润表。

(五)费用

1. 费用的概念

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

2. 费用的特征

(1) 费用是企业日常活动中发生的

费用概念中所指的日常活动与收入概念中所指的日常活动一致。日常活动中所产生的费用通常包括销售成本(营业成本)、职工薪酬、折旧费、无形资产摊销费等。明确界定日常活动是为了将费用与损失相区分,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,而应当确认为损失。

(2) 费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出

费用导致企业经济利益流出的表现形式包括现金或现金等价物的流出,存货、固定资产和无形资产等的流出或者消耗等。企业经济利益的流出有时是由向所有者分配利润所导致的,因此与费用相关的经济利益的流出应当将向所有者分配利润排除在外。

(3) 费用会导致所有者权益的减少

费用的发生表现为资产减少或负债增加,或二者兼而有之,不论哪一种情况都会导致所有者权益的减少。

3. 费用的确认条件

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,并且经济利益的流出额能够可靠计量时,才能予以确认。

费用的确认至少应当符合下列条件:

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

企业在对费用进行确认过程中,应当注意:

企业为生产产品、提供劳务等发生的可归属于产品成本、劳务成本等的费用,应当在确认产品销售收入、劳务收入等时,将已销售产品、已提供劳务的成本等计入当期损益。

企业发生的支出不产生经济利益的,或者即使能够产生经济利益但不符合或者不再符合资产确认条件的,应当在发生时确认为费用,计入当期损益。

企业发生的交易或者事项导致其承担了一项负债而又不确认为一项资产的,应当在发生时确认为费用,计入当期损益。

费用项目应当列入利润表。

(六) 利润

1. 利润的概念

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,表明企业所有者权益增加,业绩得到了提升;反之,如果企业发生了亏损(即利润为负数),表明企业所有者权益减少,业绩下滑。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、会导致所有者权益发生增减变动、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。

2. 利润的确认条件

利润的确认主要依赖于收入和费用、直接计入当期利润的利得和损失的确认,利润的金额取决于收入和费用、直接计入当期利润的利得和损失金额的计量。

利润项目应当列入利润表。

二、会计要素计量属性及其应用原则

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。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。

(一)会计要素计量属性

计量属性是指所予计量的某一要素的特性方面。从会计角度,计量属性反映的是会计要素金额的确定基础,会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

1. 历史成本

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

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。

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销售所必需的预计税金、费用后的净值。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。

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因素等的一种计量属性。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入量的折现金额计量;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。

5. 公允价值

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

(二)会计要素计量属性之间的关系

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。这种关系也并不是绝对的,资产或负债的历史成本许多是根据交易时有关资产或负债的公允价值确定的,在应用公允价值时,当相关资产或者负债不存在活跃市场的报价或者不存在同类或者类似资产的活跃市场报价,需要采用估值技术估计相关资产或者负债的公允价值时,现值往往是比较普遍采用的一种估值方法,在这种情况下,公允价值是以现值为基础确定的。

(三) 会计要素计量属性应用的原则

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。

我国在会计准则体系建设中,适度、谨慎地引入公允价值计量属性,是因为随着我国资本市场的发展,越来越多的股票、债券和基金等金融产品在交易所挂牌上市,使得这类金融资产的交易已经形成了较为活跃的市场,所以,我国已经具备了引入公允价值的条件。在这种情况下,引入公允价值,更能反映企业的现实情况,对投资者等财务报告使用者的决策更加有用,也才能实现我国会计准则与国际财务报告准则的趋同发展。

值得一提的是,我国引入公允价值是适度、谨慎和有条件的。原因是考虑到我国尚属新型的市场经济国家,如果不加限制地引入公允价值,有可能出现公允价值计量不可靠,甚至借此人为操纵利润的现象。因此,在投资性房地产和生物资产等具体会计准则中规定,只有在公允价值能够取得并可靠计量的情况下,才能采用公允价值计量。

三、会计要素的基本特征

(一) 可认定性

每一会计要素都有自己的确认条件,这样才能使不同会计要素区别开来。

(二) 可计量性

每一会计要素都可用货币计量,但可用货币计量的并不一定是企业的会计要素,如经营性租入固定资产。

(三) 可分割性

(1) 会计要素可以按一定标准进行分类。如资产可以按照变现能力进行分类,负债可以按照偿还期限分类,所有者权益可以按照其来源进行分类,收入可以按照主次关系进行分类,费用可以按照用途及主次关系进行分类,利润可以按照形成情况分类。

(2) 可分割性表现形式是通过设置会计科目体现出来的。

(3) 可分割性反映了会计要素的相对独立性。

(四) 可转化性

(1) 经济业务发生后,可以使一个会计要素转化为另一个会计要素,如资产转化为费用、负债转化为所有者权益等。

(2) 会计要素的转化具有必然性和必要性。会计要素在企业持续经营的过程中必然发生转化,一般来讲,转化快表明资金周转快,带来经济效益多。

(3) 会计要素的转化具有规律性。会计要素之间转化的规律性可用图 1-1 表示。

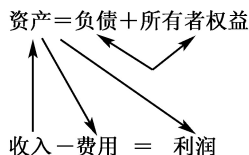


图 1-1 会计要素转化示意

(五) 相关性

会计要素之间相互依赖,其相关性表现如下:

(1) 每一会计要素的存在都以其他相关要素为依托。

(2)相关性表现为正相关和逆相关。

一般情况下,处于会计等式两边的要素是正相关关系,处于会计等式一边的要素是逆相关关系。

第五节 会计规范

目前,我国的会计规范体系由会计法律、会计法规、会计规章和规范性文件等组成。

经第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议修订、于2000年7月1日起施行的《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》),属于会计法律;国务院于2000年6月21日发布、于2001年1月1日起施行的《企业财务会计报告条例》,属于会计法规;而在会计法律、法规指导下由财政部制定的企业会计准则体系,属于部门规章和会计规范性文件。

企业会计准则是企业会计人员从事会计活动所应遵循的规范和标准,也是对企业会计工作进行评价、鉴定的依据,按照所规范和约束的范围、内容和要求不同,企业会计准则体系由基本会计准则、具体会计准则、会计准则应用指南和企业会计准则解释构成,是会计规范的核心内容。

一、《企业会计准则——基本准则》

基本会计准则是为了规范会计确认、计量和报告行为,保证会计信息质量,根据《中华人民共和国会计法》和其他有关法律、行政法规制定的会计规范,属于部门会计规章。

基本会计准则主要是对会计核算的基本假设、会计信息质量要求、会计要素、会计计量以及财务报告所作的规范。在企业会计准则体系中,基本会计准则起着导向作用,它是制定具体会计准则的依据,我国财政部于2014年7月23日修订了2007年1月1日起施行的企业会计准则为《企业会计准则——基本准则》,并予以施行。

二、《企业会计准则第1号——存货》等具体准则

具体会计准则主要是对具体会计业务的处理原则、程序和方法所做的规定,属于会计规范性文件。一般由三个部分组成:一是各行业共同业务的具体准则,如收入、长期股权投资和存货等具体准则;二是有关会计信息披露的具体准则,如关联方披露、现金流量表和资产负债表日后事项等;三是特殊行业基本业务的具体准则,如建造合同等。具体会计准则是企业会计准则体系的主要内容,是直接规范和约束企业会计工作的准则,其制定依据是基本会计准则。

我国财政部在2006年2月15日发布、2007年1月1日起施行的具体会计准则体系由38个具体会计准则组成。2014年,我国财政部颁布了《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第40号——合营安排》和《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》三个会计准则,并修订了《企业会计准则第2号——长期股权投资》等四个会计准则,并于2014年7月1日起施行。2017年,财政部新颁布了《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》,修订了《企业会计准则第14号——收入》等六个具体会计准则,并陆续施行。

三、《企业会计准则——应用指南》

企业会计准则应用指南不仅对具体会计准则的应用作出了解释,而且对会计科目和主要账务处理作出了规范,是会计工作的操作性规范,属于会计规范性文件。

根据我国《企业会计准则——应用指南》，企业设置和使用的主要会计科目如表 1-1 所示。

表 1-1 主要会计科目表

顺序号	编号	会计科目名称	顺序号	编号	会计科目名称
		一、资产类	38	1451	损余物资
1	1001	库存现金	39	1461	融资租赁资产
2	1002	银行存款	40	1471	存货跌价准备
3	1003	存放中央银行款项	41	1481	持有待售资产
4	1011	存放同业	42	1482	持有待售资产减值准备
5	1012	其他货币资金	43	1501	债权投资
6	1021	结算备付金	44	1502	债权投资减值准备
7	1031	存出保证金	45	1507	其他债权投资
8	1101	交易性金融资产	46	1511	长期股权投资
9	1111	买入返售金融资产	47	1512	长期股权投资减值准备
10	1121	应收票据	48	1521	投资性房地产
11	1122	应收账款	49	1528	其他权益工具投资
12	1123	预付账款	50	1531	长期应收款
13	1131	应收股利	51	1532	未实现融资收益
14	1132	应收利息	52	1541	存出资本保证金
15	1201	应收代位追偿款	53	1601	固定资产
16	1211	应收分保账款	54	1602	累计折旧
17	1212	应收分保合同准备金	55	1603	固定资产减值准备
18	1221	其他应收款	56	1604	在建工程
19	1231	坏账准备	57	1605	工程物资
20	1301	贴现资产	58	1606	固定资产清理
21	1302	拆出资金	59	1611	未担保余值
22	1303	贷款	60	1621	生产性生物资产
23	1304	贷款损失准备	61	1622	生产性生物资产累计折旧
24	1311	代理兑付证券	62	1623	公益性生物资产
25	1321	代理业务资产	63	1631	油气资产
26	1401	材料采购	64	1632	累计折耗
27	1402	在途物资	65	1701	无形资产
28	1403	原材料	66	1702	累计摊销
29	1404	材料成本差异	67	1703	无形资产减值准备
30	1405	库存商品	68	1711	商誉
31	1406	发出商品	69	1801	长期待摊费用
32	1407	商品进销差价	70	1811	递延所得税资产
33	1408	委托加工物资	71	1821	独立账户资产
34	1411	周转材料	72	1901	待处理财产损溢
35	1421	消耗性生物资产			二、负债类
36	1431	贵金属	73	2001	短期借款
37	1441	抵债资产	74	2002	存入保证金

续表

顺序号	编号	会计科目名称	顺序号	编号	会计科目名称
75	2003	拆入资金	112	3201	套期工具
76	2004	向中央银行借款	113	3202	被套期项目
77	2011	吸收存款			四、所有者权益类
78	2012	同业存放	114	4001	实收资本
79	2021	贴现负债	115	4002	资本公积
80	2101	交易性金融负债	116	4101	盈余公积
81	2111	卖出回购金融资产款	117	4102	一般风险准备
82	2201	应付票据	118	4103	本年利润
83	2202	应付账款	119	4104	利润分配
84	2203	预收账款	120	4105	其他综合收益
85	2211	应付职工薪酬	121	4201	库存股
86	2221	应交税费	122	4401	其他权益工具
87	2231	应付利息			五、成本类
88	2232	应付股利	123	5001	生产成本
89	2241	其他应付款	124	5101	制造费用
90	2245	持有待售负债	125	5201	劳务成本
91	2251	应付保单红利	126	5301	研发支出
92	2261	应付分保账款	127	5401	工程施工
93	2311	代理买卖证券款	128	5402	工程结算
94	2312	代理承销证券款	129	5403	机械作业
95	2313	代理兑付证券款			六、损益类
96	2314	代理业务负债	130	6001	主营业务收入
97	2401	递延收益	131	6011	利息收入
98	2501	长期借款	132	6021	手续费及佣金收入
99	2502	应付债券	133	6031	保费收入
100	2601	未到期责任准备金	134	6041	租赁收入
101	2602	保险责任准备金	135	6051	其他业务收入
102	2611	保户储金	136	6061	汇兑损益
103	2621	独立账户负债	137	6101	公允价值变动损益
104	2701	长期应付款	138	6111	投资收益
105	2702	未确认融资费用	139	6115	资产处置损益
106	2711	专项应付款	140	6117	其他收益
107	2801	预计负债	141	6201	摊回保险责任准备金
108	2901	递延所得税负债	142	6202	摊回赔付支出
		三、共同类	143	6203	摊回分保费用
109	3001	清算资金往来	144	6301	营业外收入
110	3002	货币兑换	145	6401	主营业务成本
111	3101	衍生工具	146	6402	其他业务成本

续表

顺序号	编号	会计科目名称	顺序号	编号	会计科目名称
147	6403	税金及附加	156	6542	分保费用
148	6411	利息支出	157	6601	销售费用
149	6421	手续费及佣金支出	158	6602	管理费用
150	6501	提取未到期责任准备金	159	6603	财务费用
151	6502	提取保险责任准备金	160	6604	勘探费用
152	6511	赔付支出	161	6701	资产减值损失
153	6521	保单红利支出	162	6711	营业外支出
154	6531	退保金	163	6801	所得税费用
155	6541	分出保费	164	6901	以前年度损益调整

四、《企业会计准则解释第 1 号》等规范性文件

企业会计准则基本准则、具体准则和会计准则应用指南实施后,财政部于 2007 年 11 月 16 日至 2017 年 6 月 12 日,以规范性文件的形式印发了《企业会计准则解释第 1 号》至《企业会计准则解释第 12 号》共 12 个企业会计准则解释,根据上市公司执行新准则过程中的有关情况和问题,同时考虑到会计准则趋同与等效的要求,结合上市公司执行新准则全面深度分析,有针对性地作出了解释,为全面贯彻实施企业会计准则、进一步提升企业会计信息质量提供了保证。

企业会计准则的建设和应用,体现了我国会计规范与国际会计规范趋同和等效发展的趋势。

本章小结

本章主要介绍了财务会计的概念及其目标、会计核算的基本假设、会计信息质量要求、财务会计要素及其确认与计量和我国会计规范体系。一方面,对财务会计的基本理论基础进行了回顾,在会计知识链中起到了承前启后、继往开来的作用;另一方面,对围绕会计六要素展开的财务会计作了总括的介绍。

复习思考题

1. 财务会计的目标是什么?
2. 我国《企业会计准则——基本准则》中规定的会计信息质量要求包括哪些内容?
3. 会计要素包括哪些? 各自的概念、特征以及确认条件是怎样的?
4. 会计要素计量属性包括哪些?
5. 我国的会计规范体系由哪些方面组成? 企业会计准则体系由哪些内容构成?



第二章 货币资金

【本章要点提示】

- 库存现金管理办法和现金收支的规定。
- 库存现金收支的会计处理。
- 银行存款管理制度和支付结算方式的相关规定。
- 不同支付结算方式下企业银行存款增减变化的依据及其会计处理。
- 银行存款的清查。
- 外币交易中货币性项目会计处理的理论、方法和技能。

货币资金是以货币形态存在的资产,货币资金是企业资产的重要组成部分,是企业资产中流动性较强的一类资产。任何企业要进行生产经营活动都必须拥有货币资金,持有货币资金是企业进行生产经营活动的基本条件。货币资金从本质上讲属于金融资产范畴,由于其会计处理的特殊性,本章单独加以阐述。

货币资金按存放地点和用途不同,分为库存现金、银行存款和其他货币资金。

第一节 库存现金

一、库存现金及其范围的界定

现金是流动性最强的一种货币性资产,可以随时用其购买所需的物资、支付有关费用、偿还债务,也可以随时存入银行。现金的定义有狭义和广义之分。狭义的现金是指企业的库存现金;广义的现金是指除了库存现金外,还包括银行存款和其他符合现金定义的票证等。我国日常会计核算中所指的现金是狭义的现金,仅指库存现金,包括库存的人民币现金和外币现金。

二、库存现金的管理

企业除应遵守货币资金管理和控制的原则、货币资金内部控制的规定外,还要按照现金管理办法对库存现金进行管理。

(一)现金的使用范围

根据国家《现金管理暂行条例》的规定,企业应该在下列范围内使用现金结算:

- (1)职工工资、津贴;
- (2)个人劳务报酬;
- (3)根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金;
- (4)各种劳保、福利费用以及国家规定对个人的其他支出;
- (5)向个人收购农副产品和其他物资的价款;

- (6) 出差人员必须随身携带的差旅费;
- (7) 结算起点(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。

属于上述现金结算范围的支出,企业可以根据需要向银行提取现金支付;不属于上述现金结算范围的款项支付,一律通过银行进行转账结算。

(二) 库存现金的限额

库存现金限额是指为保证各单位日常零星支付,按规定允许留存现金的最高数额。

库存现金的限额,由开户银行根据开户单位实际需要和距银行远近等情况核定,其限额一般按单位 3~5 天日常零星开支所需现金核定,边远地区和交通不便地区的开户单位,银行最多可以根据企业 15 天正常开支需要量核定限额,不包括企业每月发放工资和不定期差旅费等大额现金支出。

库存现金限额一经确定,要求企业必须严格遵守,不能任意超过,超过限额的现金应及时存入银行;库存现金低于限额的,可以签发现金支票从银行提取现金。

(三) 现金收支的规定

企业应当按照中国人民银行规定的现金管理办法和财政部关于各单位货币资金管理和控制的规定,办理有关现金收支业务。办理现金收支业务时,应当遵守以下几项规定:

(1) 企业现金收入应于当日送存开户银行。当日送存有困难的,由开户银行确定送存时间。

(2) 企业支付现金,可以从本单位库存现金限额中支付或者从开户银行提取,不得从本单位的现金收入中直接支付(坐支)。因特殊情况需要坐支现金的,应当事先报经开户银行审查批准,由开户银行核定坐支范围和限额。企业应定期向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,应当写明用途,由本单位财会部门负责人签字盖章,经开户银行审核后,予以支付现金。

(4) 企业因采购地点不固定、交通不便以及其他特殊情况必须使用现金的,应向开户银行提出申请,经开户银行审核后,予以支付现金。

(5) 不准用不符合制度的凭证顶替库存现金;不准编造用途套用现金;不准用银行存款账户代其他单位和个人存入或支取现金;不准将单位的现金收入按个人储蓄方式存入银行;不准保留账外公款等。

对于违反上述规定的企业,开户银行应当依照中国人民银行的规定,予以警告或者罚款,情节严重的,可以在一定期限内停止对该单位的贷款或者停止对该单位的现金支付。

为了加强对现金的管理,企业应坚持每日进行现金的账实核对,经常检查库存现金限额执行情况,定期每月进行现金的账账核对。

三、库存现金的会计处理

企业对库存现金的核算,通过设置和使用“库存现金”科目进行。企业有内部周转使用备用金的,也可以单独设置“备用金”科目进行核算。

企业增加库存现金,借记本科目,贷记“银行存款”等科目;减少库存现金作相反的会计分录。“库存现金”科目期末借方余额,反映企业持有的库存现金。

企业应当设置“现金日记账”,根据收付款凭证,按照业务发生顺序逐笔登记。每日终了,应当计算当日的现金收入合计额、现金支出合计额和结余额,将结余额与实际库存额核对,做到账

款相符。月份终了,“现金日记账”余额必须与“库存现金”总账余额核对相符。

(一)库存现金收支的会计处理

1. 提现取得现金

[例 2—1] 企业从银行提取现金 20 000 元备用。财会部门根据现金支票存根(如表 2—1 所示)作会计分录如下:

借:库存现金	20 000
贷:银行存款	20 000

表 2—1

中国工商银行 现金支票存根(晋)

石家庄证券股份有限公司 2005 年印刷

XV00063112

附加信息

签发日期 2016 年 5 月 4 日

收款人:本单位
金额:20 000
用途:备用

单位主管 会计

2. 报销差旅费余款交回现金

[例 2—2] 采购员李军出差归来,报销差旅费 3 798 元,由于其原借款 5 000 元,交回现金 1 202 元。财会部门根据差旅费报销单(如表 2—2 所示)和现金收据会计联(如表 2—3 所示)作:

借:库存现金	1 202
管理费用——差旅费	3 798
贷:其他应收款——李军	5 000

表 2—2

差旅费报销单

现金付讫

单位:业务科

日期:2019 年 5 月 10 日

第 1 页

起止时间								车船费			其他	住宿费	生活补助			火车卧铺补助	合计
月	日	时	起点	月	日	时	终点	火车	汽车				天数	标准	金额		
5	5			5	10			1 680	650		868	400	5	40	200		
合 计								1 680	650		868	400			200		3 798
出差事由							采购商品										
总计报销金额							人民币(大写)叁仟柒佰玖拾捌元整						附单据 12 张				

单位负责人:王进

出差人:李军

表 2-3

收 据

2019 年 5 月 10 日

NO.

今 收 到 采购员李军	
交 来 报销差旅费款	
人民币(大写)伍仟元整	¥5 000
机关印章××单位	会计主管 孔荣 经手人 李炎

第三联
会计

3. 现金送存银行

[例 2-3] 企业将现金 60 000 元存入银行。财会部门经办人员要填制现金交款单(格式如表 2-4 所示),根据银行盖章后第一联作会计分录如下:

借:银行存款

60 000

贷:库存现金

60 000

表 2-4

中国建设银行现金交款单

账别:

年 月 日

交款单位											收款单位														
款项来源											账 号					开户银行									
大 写 金 额	(币种)											十	亿	千	百		十	万	千	百		十	元	角	分
券 别												合计金额													
整把券												收款银行盖章													
零张券												年 月 日													

第一联:银行盖章后退交款人

请在提交本凭条前认真阅读凭条背面的“客户须知”。

复核

经办

4. 预借差旅费支付现金

[例 2-4] 采购员李军因公出差,预借差旅费 5 000 元。财会部门开出借款单(如表 2-5 所示)。

表 2-5

借 款 单

2019 年 5 月 4 日

借款部门	业务科	
借款理由	采购商品差旅费	
借款金额	人民币(大写)伍仟元整	
单位负责人意见 准借 回来及时清算	会计主管核批 准暂借	借款人:李军

若采购员李军出差归来,报销差旅费 5 500 元,则另 500 元支付现金。财会部门根据差旅费报销单与现金收据会计联作会计分录如下:

借:管理费用——差旅费	5 500
贷:库存现金	500
其他应收款——李军	5 000

(二)现金溢缺的会计处理

为了保证库存现金实物与账面金额相符,企业应定期或不定期地对库存现金进行清查,清查结果如发现账款不符,发生的现金溢余或短缺,在未查明原因确定处理意见时,先通过“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目进行核算,待查明原因后予以处理。

1. 现金溢余

企业在现金清查的过程中,如发现现金溢余,应借记“库存现金”科目,贷记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目。查明原因后,属于应支付给有关人员或单位的,应借记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目,贷记“其他应付款——应付现金溢余(××个人或单位)”科目;属于无法查明原因的,借记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目,贷记“营业外收入——现金溢余”科目。

2. 现金短缺

企业在现金清查的过程中,如发现现金短缺,应借记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目,贷记“库存现金”科目。查明原因后,属于应由责任人赔偿的部分,应借记“其他应收款——应收现金短缺款(××个人)”或“库存现金”等科目,贷记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目;属于应由保险公司赔偿的部分,应借记“其他应收款——应收保险赔款”科目,贷记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目;属于无法查明的其他原因,根据管理权限,经批准后记入“管理费用——现金短缺”科目,贷记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”科目。

第二节 银行存款

一、银行存款账户

银行存款是企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。按照国家有关规定,凡是独立核算的单位都必须在当地银行开设账户。企业在银行开设账户后,除按核定的限额保留库存现金外,超过限额的现金必须存入银行;除了在规定的范围内可以用现金直接支付的款项外,在经营过程中所发生的一切货币收支业务,都必须通过银行存款账户进行结算。

二、银行存款的管理

企业除应遵守货币资金管理和控制原则、货币资金内部控制的规定外,还要按照银行存款的管理规定对银行存款进行管理。

(一)银行存款账户的管理

根据中国人民银行《人民币银行结算账户管理办法》,企业在银行开设的人民币存款账户包括四种:

1. 基本存款

基本存款账户是存款人的主办账户,存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取,应通过本账户办理。

2. 一般存款

一般存款账户用于办理存款人银行借款转存、借款归还和其他结算的资金收付。该账户可以办理现金缴存,不能办理现金支取。

3. 临时存款

临时存款账户用于办理临时机构以及存款人临时经营活动发生的资金收付。

4. 专用存款

专用存款账户用于办理各项专用资金的收付。

在上述四种银行账户中,企业只能选择一家银行的一个营业机构开设一个基本存款账户,一般存款账户不得在同一家银行的几个分支机构开立。

(二)银行的结算纪律

根据中国人民银行颁布的《支付结算办法》规定,单位和个人办理支付结算,要遵守的银行结算纪律如下:

- (1)不准签发没有资金保证的票据或远期支票,套取银行信用;
- (2)不准签发、取得和转让没有真实交易和债权债务的票据,套取银行和他人资金;
- (3)不准无理拒绝付款,故意占用他人资金;
- (4)不准违反规定开立和使用账户。

三、银行支付结算方式及其会计处理

企业应设置和使用“银行存款”科目,核算存入银行或其他金融机构的各种款项。

企业可按开户银行和其他金融机构、存款种类等,设置“银行存款日记账”,根据收付款凭证,按照业务发生顺序逐笔登记。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,至少每月核对一次。企业银行存款账面余额与银行对账单之间如有差额,应编制“银行存款余额调节表”调节相符。

有外币业务的企业,应在“银行存款”科目下分别针对人民币和各种外币设置“银行存款日记账”进行明细核算。

“银行存款”科目期末借方余额,反映企业存在银行或其他金融机构的各种款项。

企业在不同支付结算方式下,银行存款增减变化使用原始凭证、会计处理情况不尽相同。

(一)支票结算方式及其会计处理

1. 概念

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

或者持票人的票据。支票由银行统一印制,支票上印有现金字样的为现金支票,现金支票(格式如表 2-6 所示)只能用于支取现金;印有转账字样的为转账支票(格式如表 2-7 所示),转账支票只能用于转账;未注明现金或转账字样的为普通支票,普通支票可以用于支取现金,也可以用于转账。

表 2-6

中国建设银行 现金支票存根(晋) XV02679001		中国建设银行 现金支票 (晋)		XV02679001	
附加信息		出票日期(大写) 年 月 日		付款行名称:	
		收款人:		出票人账号:	
		人民币 (大写)		亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分	
		用途			
出票日期 年 月 日		上列款项请从			
收款人:		我账户内支付			
金 额:		出票人签章		复核 记账	
用 途:					
单位主管 会计					

表 2-7

中国建设银行 转账支票存根(晋) XV00063172		中国建设银行 转账支票 (晋)		XV00063172	
附加信息		出票日期(大写) 年 月 日		付款行名称:	
		收款人:		出票人账号:	
		人民币 (大写)		亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分	
		用途			
出票日期 年 月 日		上列款项请从			
收款人:		我账户内支付			
金 额:		出票人签章		复核 记账	
用 途:					
单位主管 会计					

表 2-8

1100143160		北京增值税专用发票		No				
此联不作为报销凭证使用		开票日期:						
购 买 方	名 称: 纳税人识别号: 地 址、电 话: 开户行及账号:	密 码 区						
销 售 方	货物或应税劳务、服务名称	规格型号	单 位	数 量	单 价	金 额	税 率	税 额
合 计								
价税合计(大写)				(小写)				
销 售 方	名 称: 纳税人识别号: 地 址、电 话: 开户行及账号:	备 注						
收款人:		复核:	开票人:		销售方:(章)			

表 2-9 中国建设银行 进账单(回单) 1

年 月 日

出票人	全 称		收款人	全 称									
	账 号			账 号									
	开户银行			开户银行									
金 额	人民币		亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
	(大写)												
票据种类		票据张数		开户银行签章									
票据号码													
复核 记账													

此联是开户银行交给持(出)票人的回单

2. 适用范围及条件

- (1)适用于单位和个人同一票据交换区域各种款项的结算,包括商品交易、劳务供应、付费、清理债务。
- (2)支票一律记名,可根据需要在票据交换区域内背书转让。
- (3)提示付款期限自出票日起 10 天。
- (4)签发空头支票,银行除退票外,还按票面金额处以 5%但不得低于 1 000 元罚款,持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2%赔偿金。

3. 结算程序

支票结算方式的结算程序如图 2-1 所示。

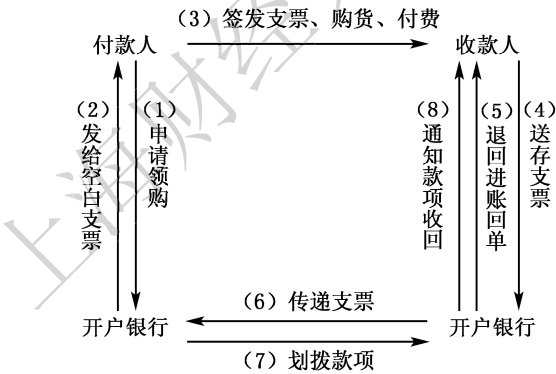


图 2-1 支票结算程序

企业使用支票结算方式,首先要填制“票据和结算凭证领用单”,并加盖预留银行印鉴,向银行购得空白支票。在开展经济业务过程中,除提现时开出并使用“现金支票”外,其他往来结算款项一律开出并使用“转账支票”进行。企业签发支票后,留存根作为付款记账的依据,将转账支票交收款人,收款人填写“进账单”(如表 2-9 所示)连同转账支票一并送交开户银行办理转账,银行受理后退回进账单第 1 联(回单联),第 2 联银行留存,将转账支票传递给付款人开户银行,凭以划拨款项,收款人开户银行收回款项时,交收款人进账单第 3 联(收账通知联),作为收回款项的凭证。

4. 会计处理

企业使用现金支票提取现金,根据现金支票存根借记“库存现金”科目,贷记“银行存款”科目。企业使用转账支票购进货物付款后,根据增值税专用发票(如表 2—8 所示),借记有关科目,根据转账支票存根,贷记“银行存款”科目。

对于销售商品或提供劳务的企业,将收到的转账支票送存银行后,可根据进账单的第 1 联(回单联),借记“银行存款”科目,根据增值税专用发票等,贷记有关科目。

(二) 银行本票结算方式及其会计处理

1. 概念

银行本票是由银行签发的,承诺自己在见票时无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据。

2. 适用范围及条件

(1) 银行本票适用于单位或者个人在同一票据交换区域各种款项结算。

(2) 银行本票有定额本票和不定额本票两种,定额本票面值分别为 1 000 元、5 000 元、10 000 元、50 000 元。

(3) 银行本票付款期限为自出票日起不超过 2 个月时间。

3. 结算程序

银行本票结算方式的结算程序如图 2—2 所示。

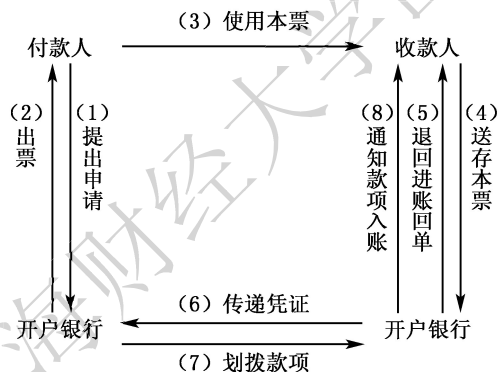


图 2—2 银行本票结算程序

企业向银行申请银行本票,要填制一式三联的“银行本票申请书”(其格式如表 2—10 所示)。出票银行受理后,签发或给付银行本票。不定额银行本票一式 2 联(格式如表 2—11 所示),不定额银行本票压数机压印出票金额,第 1 联签发银行留存卡片,第 2 联为正票;定额银行本票在一张上分为存根和正联两部分。银行本票的传递过程与转账支票基本一致。


表 2-10

中国建设银行本票申请书(存 根) 0321801
申请日期 年 月 日 1 第 号

申请人		收款人	
账 号 或住址		账 号 或住址	
用 途		代 理 付款行	
汇票金额	人民币 (大写)	千百十万千百十元角分	
备 注		科 目 对方科目	
		财务主管 复核 经办	

此联申请人留存

表 2-11

付款期限 贰 个 月		中国工商银行 本 票	2 重 庆	BB00000000 03
出票日期 (大写)		年 月 日		
收款人:		申请人:		
凭票即付人民币 (大写)				
转账	现金			
备注:		出票行签章	出纳	复核 经办

此联出票行结清本票时作借方凭证

西安西钞证券印刷有限公司·2006年印制

4. 会计处理

企业向银行提交“银行本票申请书”并将款项交存银行,取得银行本票时,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;使用银行本票购货或付费时,借记有关科目,贷记“其他货币资金——银行本票”科目;如企业因本票超过付款期限等原因未曾使用而要求银行退款时,应填制进账单,连同本票一并送交银行,根据银行收回本票时盖章退回的一联进账单,借记“银行存款”科目,贷记“其他货币资金——银行本票”科目。

(三)银行汇票结算方式及其会计处理

1. 概念

银行汇票结算方式是使用银行汇票进行的结算方式。银行汇票是出票银行签发的,由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。银行汇票的出票银行为银行汇票付款人。

2. 适用范围及条件

- (1) 单位和个人同城或异地各种款项结算,一般为异地。
 (2) 起点金额无限制,提示付款期限为自出票日起 1 个月。

3. 结算程序

银行汇票结算程序如图 2-3 所示。

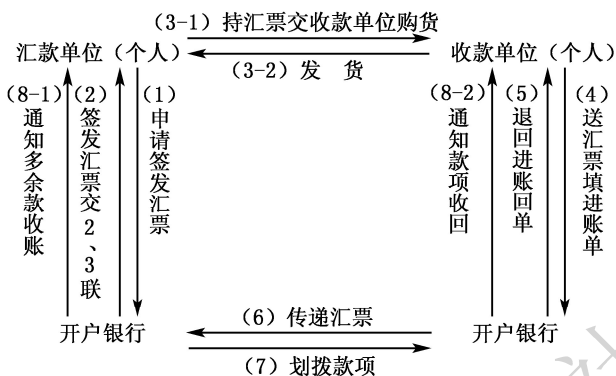


图 2-3 银行汇票结算程序

企业申请办理银行汇票时,要填制一式三联的“银行汇票申请书”(格式比照表 2-10 银行本票申请书),除留存第 1 联存根外,将第 2 联(借方凭证)和第 3 联(贷方凭证)交当地开户银行。银行同意后,签发一式四联的银行汇票(格式如表 2-12 所示),用压数机压印出票金额,将第 2 联(正票)、第 3 联(解讫通知)交汇款人。

表 2-12

付款期限 壹 个 月		中国建设银行 银 行 汇 票	地 2 名	$\frac{E}{0} \frac{B}{1} 00000000$							
出票日期 (大写)	年 月 日	代理付款行: 行号									
收款人:		账号:									
出票金额	人民币 (大写)										
实际结算金额	人民币 (大写)	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
申请人: _____		账号: _____									
出票行: _____ 行号: _____		密押: _____									
备 注: _____		多 余 金 额									
凭票付款		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
出票行签章											
		复核 记账									

西安西钞证券印制有限公司·2005 年印制

此联代理付款行付款后作联行往账借方凭证附件

汇款人持银行汇票可向外地或当地收款人办理结算,将实际结算金额准确、清晰地填入汇票的有关栏内,持票人在银行提示付款处盖章交收款人。在银行开立账户的收款人收到后应及时填写进账单(格式如表 2—9 所示)连同银行汇票一并送交银行办理转账;填明“现金”字样的银行汇票可以用于支取现金。兑付银行受理或兑付后,将银行汇票第 2 联、第 3 联传递给签发银行,签发银行按实际结算款项划付并结清汇票款后,将第 4 联(多余款收账通知联)交付款人。

4. 会计处理

在银行汇票结算方式下,付款单位取得汇票后,根据银行盖章的“银行汇票申请书”第 1 联(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;企业使用银行汇票支付款项后,依据发票账单及开户行转来的有关副联等凭证,根据实际结算金额,借记有关科目,贷记“其他货币资金——银行汇票”科目;如实际采购支付后银行汇票有余额,企业根据“银行汇票”第 4 联(多余款收账通知联)借记“银行存款”科目,贷记“其他货币资金——银行汇票”科目。

收款单位将银行汇票送存银行,根据“进账单”第 1 联(回单)借记“银行存款”科目,贷记有关科目。

(四)商业汇票结算方式及其会计处理

1. 概念

商业汇票结算方式是使用商业汇票进行的结算方式。

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。包括商业承兑汇票(格式如表 2—13 所示)和银行承兑汇票(格式如表 2—14 所示)。

商业承兑汇票

2

AB00000000
01

表 2—13

出票日期
(大写)

年 月 日

付款人	全 称		收款人	全 称	
	账 号			账 号	
	开户银行			开户银行	
出票金额		人民币 (大写)	<div>亿千百十万千百十元角分</div>		
汇票到期日 (大写)			付款人 开户行	行号	
交易合同号码				地址	
本汇款已经承兑,到期无条件支付票款。			本汇票请予以承兑于到期日付款。		
承兑日期 年 月 日			出票人签章		

此联持票人开户行随托收凭证寄付款人开户行作借方凭证附件

西安西钞证券印刷有限责任公司 · 2006 年印制

商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑,也可以由收款人签发交由付款人承兑。
银行承兑汇票应由在承兑银行开立存款账户的存款人签发。

表 2-14

25

银行承兑汇票

出票日期

年 月 日

2

B

0

B

1

00000000

出票人全称		收款人	全 称	
出票人账号			账 号	
付款行全称			开户银行	
出票金额	人民币 (大写)		亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分	
汇票到期日 (大写)		付款行	行 号	
承兑协议编号			地 址	
本汇票请你行承兑,到期无条件付款。		本汇票已经承兑,到期日由本行付款。		
出票人签章		承兑行签章 年 月 日		
备注:		复核 记账		

此联收款人开户行随托收凭证寄付款行作借方凭证附件

西安西钞证券印刷有限公司 • 2005 年印制

2. 适用范围及条件

(1)商业汇票一律记名,允许背书转让或向银行贴现。

(2)在银行开立账户的法人以及其他经济组织之间须有真实交易关系或债权债务关系才能使用。

(3)付款期限由交易双方协商确定,最长不超过 6 个月。商业汇票的提示付款期限自汇票到期日起 10 日内。

3. 结算程序

商业汇票按照承兑人不同分为商业承兑汇票和银行承兑汇票,不同商业汇票的结算程序不同。

(1)商业承兑汇票结算程序

商业承兑汇票结算程序如图 2-4 所示。

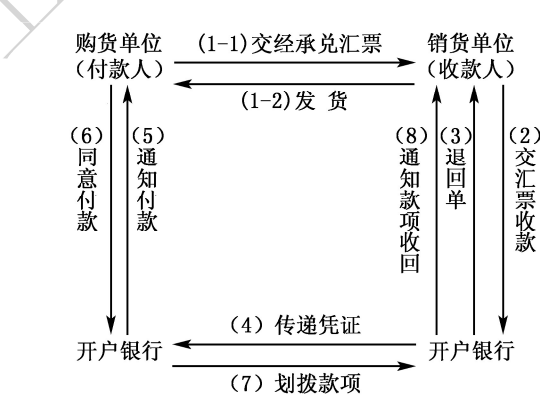


图 2-4 商业承兑汇票结算程序

企业之间商品交易款项结算采用商业承兑汇票结算方式,首先应由收款人或付款人填制

一式三联的“商业承兑汇票”，第 1 联卡片联由付款人持有，第 2 联正票联应该由付款人承兑，承兑时付款人应在汇票正面记载承兑日期并签章。承兑后交收款人，第 3 联为存根联，收款人与付款人哪方签发商业承兑汇票哪方留存。

在采用商业承兑汇票结算过程中，付款人应在汇票到期前，备足资金存入其开户银行，以备付款，收款人在汇票提示付款期限内，填制“托收凭证”(格式如表 2—15 所示)，连同到期的商业承兑汇票一并送交银行，委托银行收取票款(或直接向付款人提示付款)，银行审核受理后，退回回单联，将汇票及有关凭证传递给付款人开户银行；付款人开户银行收到到期的汇票及有关凭证后，通知付款单位付款，付款单位同意付款后，划拨款项，收款人开户银行收到款项后，通知收款人款项收回。汇票到期时，如果购货企业的存款不足以支付票款，开户银行应将汇票退还销货企业，银行不负责付款，由购销双方自行处理。

表 2—15

托收凭证(受理回单)

1

委托日期 年 月 日

业务类型		委托收款(□邮划、□电划)		托收承付(□邮划、□电划)												
付款人	全 称				收款人	全 称										
	账 号					账 号										
	地 址	省	市	县		地 址	省	市	县							
金 额	人民币(大写)				亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
款项内容				托收凭证名称				附寄单证张数								
商品发运情况					合同名称号码											
备注:					款项收妥日期					收款人开户银行签章						
复核		记账			年 月 日			年 月 日								

此联作收款人开户银行给收款人的受理回单

(2)银行承兑汇票结算程序
银行承兑汇票结算程序如图 2—5 所示。

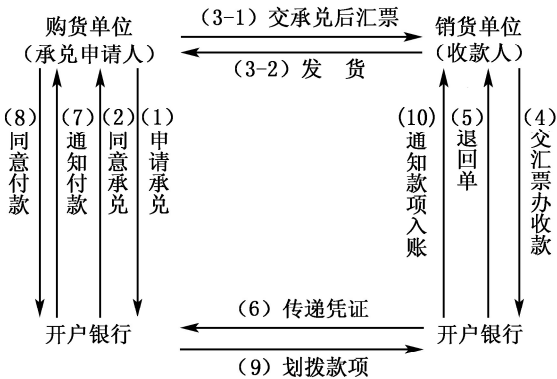


图 2—5 银行承兑汇票结算程序

企业之间商品交易款项结算采用银行承兑汇票结算方式,首先要由承兑申请人填写一式三联的“银行承兑汇票”,第1联为卡片联,由承兑银行留存,第2联为正票联,由承兑申请人交开户银行承兑后给收款人,第3联为存根联,由承兑申请人留存。

在采用银行承兑汇票结算款项的过程中,由承兑申请人签发汇票,向其开户银行申请承兑。与银行签订“承兑协议”,承兑银行按票面金额向出票人收取万分之五的手续费,银行在汇票第2联正票联上签章后退给承兑申请人,并将一联承兑协议交承兑申请人,作为双方执行的依据,银行承兑汇票经过承兑,可交给收款人作为到期收款的依据;在银行承兑汇票到期日前,承兑申请人要向银行存足款项,以备到期支付,如果到期存款不足支付,承兑银行除凭票向持票人无条件付款外,对出票人尚未支付的汇票金额按照每天万分之五计收罚息。在银行承兑汇票提示付款期,由收款人填制“托收凭证”,并交银行商业汇票第2联,通过银行收款,银行将商业汇票第2联传递于承兑申请人开户银行后,由其通知申请人付款,承兑申请人同意付款,银行之间划拨款项,收款人开户银行划拨收回款项时,通知收款人款项已进账。

4. 商业汇票的贴现

收款人持有的商业汇票,意为在某个到期日才能兑换现款,收款人在到期日前需使用这些款项,可持汇票到开户银行申请贴现,以便获得所需资金。贴现是指票据持有人将未到期的票据在背书后送交银行,银行受理后从票据到期值中扣除按银行贴现率计算确定的贴现利息,然后将余额垫付给持票人,待商业汇票到期日,银行是否能够向付款单位收回款项,企业不负有连带责任,贴现时票据转让给银行,企业负有连带责任,贴现作为银行对企业的短期贷款。

持票人向银行申请贴现时,应填制一式五联的“贴现凭证”(格式如表2-16所示),第1联为代申请书,第2、第3联为收入凭证,第4联为收账通知,第5联为到期卡。

表 2-16



贴现凭证(代申请书) 1

币种:

年 月 日

流水号:

贴现 汇票	种 类		号码		持 票 人	名 称	
	出票日	年 月 日				账 号	
	到期日	年 月 日				开户银行	
汇票承兑人	名称		账号		开户银行		
汇票金额	人民币 (大写)						
贴现率	‰	贴现利息				实付贴现金额	
附送承兑汇票申请 贴现,请审核。	银 行 审 批	持票人签章 负责人 信贷员				科目(借) 对方科目(贷)	

此联银行作贴现借方凭证

会计主管:

授权:

复核:

录入:

5. 会计处理

在商业汇票结算方式下,收款人收到经承兑的商业汇票,借记“应收票据”科目,待到期日收回款项,根据银行收款凭证,借记“银行存款”科目,贷记“应收票据”科目。

付款人申请银行承兑汇票,根据承兑协议支付手续费,根据银行收费凭证,借记“财务费用——手续费”科目,贷记“银行存款”科目;将经承兑的汇票第2联交收款人换回发票货物,根据商业汇票第3联等,借记有关科目,贷记“应付票据”科目;待到期日企业支付款项,根据银行付款凭证,借记“应付票据”科目,贷记“银行存款”科目。

(五)信用卡结算方式及其会计处理

1. 概念

信用卡结算方式是使用信用卡进行的结算方式。

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。

2. 适用范围及条件

(1)凡在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位可申请单位卡。

(2)单位卡可申请若干张,持卡人资格由单位法定代表人或其委托代理人书面指定和注销,持卡人不得出租或转借信用卡。

(3)单位卡账户资金一律从其基本存款账户转账存入,不得交存现金,不得将销货收入款项存入其账户。

(4)单位卡不得用于10万元以上商品交易、劳务供应款项结算,不得支取现金。

(5)信用卡在规定的限额和期限内允许善意透支。具体规定如下:

金 额	期 限
金卡不超过 10 000 元	最长不超过 60 天
普通卡不超过 5 000 元	

目前,许多银行推出信用卡使用优惠政策,善意透支在一定金额范围、一定时间范围内可以不计利息。如民生卡信用卡透支分为透支取现与透支消费两种,前一种透支从取现即日起每日万分之五计息;后一种透支从消费即日免息,至最迟还款日止,如还未还款,则每日万分之五计息并加收滞纳金。企业应根据银行具体规定执行。

3. 结算程序

信用卡结算方式的结算程序如图2-6所示。

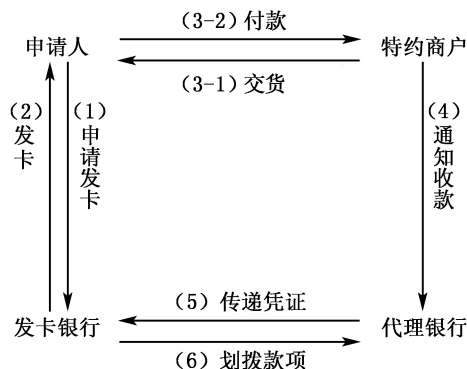


图 2-6 信用卡结算程序

企业申请信用卡,按照有关规定填制申请表,连同有关资料一并送交发卡银行。符合条件并按银行要求交存备用金(如中国银行长城卡的起存点为 5 000 元),银行开立信用卡存款账户,并发给信用卡。

企业持信用卡向特约商户购物或消费,特约商户向持卡人提供商品或劳务,持卡人刷卡并在签购单上签字。签购单一式四联,第 1 联持卡人存根,第 2 联发卡银行信用卡部存根,第 3 联代理银行存根,第 4 联特约商户存根,需开发票时特约商户收款员另开发票。

4. 会计处理

企业办理信用卡,根据银行盖章退回的交存备用金的进账单,借记“其他货币资金——信用卡”科目,贷记“银行存款”科目;企业使用信用卡消费后,根据签购单和发票账单等凭证,借记有关科目,贷记“其他货币资金——信用卡”科目。

(六)信用证结算方式及其会计处理

1. 概念

信用证结算方式是国际结算的一种主要方式。

信用证是开证银行依照申请人的申请开出的、凭符合信用条款的单据支付的付款承诺。

国际商会第 500 号出版物(UCP500)A 总则与定义第二条的表述如下:信用证意指一项约定,不论其如何命名或描述,系指一家银行(开证行)应客户(申请人)的要求和指示或其自身的名义,在与信用证条款相符的条件下,凭规定的单据:

- (1)向第三者(受益人)或其指定人付款或承兑并支付受益人出具的汇票;
- (2)授权另一家银行付款或承兑并支付该汇票;
- (3)授权另一家银行议付。

2. 结算程序

信用证结算方式的结算程序如图 2—7 所示。

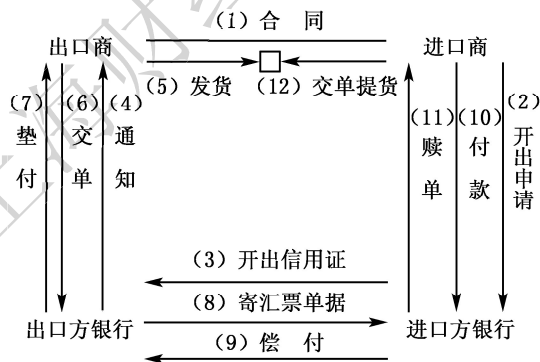


图 2—7 信用证结算程序

3. 会计处理

(1)进口方的账务处理

企业从国外进口商品,办理信用证后,根据银行盖章退回的“信用证委托书”回单,借记“其他货币资金——信用证保证金”科目,贷记“银行存款”科目;使用信用证进行结算后,财会部门根据发票及付款凭证,借记“在途物资”、“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目,贷记“其他货币资金——信用证保证金”科目;收到货物后,财会部门根据入库单借记“原材料”或“库存商品”科目,贷记“在途物资”科目。

(2) 出口方的账务处理

企业向国外销售商品,采用信用证结算方式,在办妥出口手续时,财会部门根据发票和有关凭证,借记“应收账款”科目,贷记“主营业务收入”及有关科目;收到款项时,财会部门根据收款凭证,借记“银行存款”科目,贷记“应收账款”科目。

四、银行存款的清查

企业在银行存取款项,委托银行转账结算款项,企业与银行都要进行记账,为了保证双方账面记录的正确与一致,每月月末,企业都要与银行进行对账(银行存款日记账与银行对账单核对)。对账的结果表明,双方账面记录不尽一致,不一致的主要原因是由于存在未达账项,有时账面记录有错误。

(一) 未达账项

由于原始凭证的转递和入账时间不尽一致,企业与银行之间往往出现一方已入账、另一方尚未入账的账项。

(二) 未达账项的内容

- (1) 企业已经收款入账、银行尚未收款入账的账项;
- (2) 企业已经付款入账、银行尚未付款入账的账项;
- (3) 银行已经收款入账、企业尚未收款入账的账项;
- (4) 银行已经付款入账、企业尚未付款入账的账项。

上述四类内容不能抵消,其中发生第 1、第 4 类账项时,会使企业的银行存款日记账余额大于银行对账单余额;发生第 2、第 3 类账项时,会使银行对账单余额大于企业的银行存款日记账余额。

(三) 未达账项的调节

未达账项的调节,可通过编制银行存款余额调节表实现。该方法是指企业和银行都以对方账为依据,将各自账面记录的余额进行调节。

【例 2—5】 兴华公司 2019 年 6 月 30 日银行基本存款账户的余额为 108 230 元,银行对账单余额为 108 030 元,经逐笔核对后,查明有以下几笔未达账项:

- (1) 公司月末送存银行的万达公司转账支票一张,金额为 15 000 元,银行尚未入账;
- (2) 公司支付兴业工厂货款的转账支票(号码为 4720),金额为 12 500 元,银行尚未入账;
- (3) 公司委托银行收取的货款(委托号码为 031204),金额为 12 800 元,公司尚未收到银行的收账通知,未入账;
- (4) 银行代付电话费 10 500 元,公司尚未收到银行付款通知,未入账。

根据上述资料,财会部门编制“银行存款余额调节表”,如表 2—17 所示。

在上述未达账项余额调节表中的项目,不一定每项内容都存在,也不一定每项内容是一笔经济业务、一个数额。

企业对账后,要将对账的结果总括情况填制对账单(如表 2—18 所示)送交银行。对账单一式三联,第一联经办行留底,第二联客户留存,第三联客户核对签章后交经办行。

表 2-17

银行存款余额调节表

2019 年 6 月 30 日

单位:元

项 目	金 额	项 目	金 额
银行存款日记余额	108 230	银行对账单余额	108 030
加:银行记收企业未记收的账项 银行代收销货款	12 800	加:企业记收银行未记收的账项 公司存入转账支票	15 000
减:银行记付企业未记付的账项 银行代付电话费	10 500	减:企业记付银行未记付的账项 公司转账付款	12 500
调节后的余额	110 530	调节后的余额	110 530

表 2-18



对 账 单

NO. 140000593523

年 月 日

单位名称:

对账截止日期: 年 月 日

账 号	币种	余额(元)	核对结果			
			<input type="checkbox"/> 相符 <input type="checkbox"/> 不相符			
			<input type="checkbox"/> 相符 <input type="checkbox"/> 不相符			
1. 请核对上列金额。核对相符的,请在核对结果栏“ <input type="checkbox"/> 相符”内打“√”,不符的在“ <input type="checkbox"/> 不相符”内打“√”,并列明不符款项。 2. 不论是否相符,请于对账截止日期后 10 日内反馈对账结果。 3. 逾期不退、我行视为核对相符,不承担由此带来的相关责任。 银行盖章 年 月 日			(单位盖章) 预留印鉴 年 月 日			
兹将不符款项列示如下:						
账 号	发生日期	凭证号	我单位账上无以下款项		你行账上无以下款项	
			借方	贷方	借方	贷方

第一联 经办行留底

(四)结果分析

(1)未达账项调节,仅作为检查企业和银行双方账面记录有无差错的方法,即使编制了银行存款余额调节表,也不能当作原始凭证使用,据以调整账面记录。

(2)调节后余额不能当作企业当天可以动用的银行存款金额,企业当天可以动用的银行存款实际金额要以银行账为依据。

(3)检查出账面记录有差错时,要进行相应处理。

第三节 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、银行存款以外的货币资金,其内容包括外埠存款、银行汇

票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款等其他货币资金。这些货币资金的存款地点和用途与库存现金和银行存款不同。

二、会计处理

企业对其他货币资金的核算,通过设置和使用“其他货币资金”科目进行,企业增加其他货币资金,借记“其他货币资金”科目,贷记“银行存款”科目;减少其他货币资金,借记有关科目,贷记“其他货币资金”科目。

其他货币资金下设“外埠存款”、“银行汇票”、“银行本票”、“信用卡”、“信用证保证金”、“存出投资款”等明细科目,并按外埠存款的开户银行,银行汇票或本票、信用证的收款单位设置明细账,进行明细分类核算。

“其他货币资金”期末借方余额,反映企业持有的其他货币资金。

本章小结

货币资金是企业在生产经营过程中重要的流动资产,本章对货币资金的管理以及库存现金、银行存款、其他货币资金的相关知识和会计处理进行了介绍,理论和实务相结合,特别是其中银行凭证和其他原始凭证的传递和使用,为从事实际工作奠定了良好的基础。

复习思考题

1. 企业只能在哪些情况下使用现金?
2. 企业应如何对现金的收支进行控制?
3. 目前我国主要的银行支付结算方式有哪几种? 哪些适用于同城结算,哪些适用于异地结算?
4. 常见的未达账项有哪些情况?
5. 其他货币资金包括哪些内容?



第三章 存 货

【本章要点提示】

- 存货的范围和确认条件。
- 存货取得和发出的计量方法。
- 实际成本法对存货进行日常核算。
- 存货的简化核算方法及其应用。
- 存货的期末计量。

存货是企业生产经营过程中的重要资产,是企业流动资产的重要内容。没有了原材料存货,工业企业的生产过程便成了“无米之炊”,没有了产成品和商品存货,便没有了工业企业和商品流通企业的销售过程、实现价值增值过程,企业的简单再生产和扩大再生产将无从谈起。不仅如此,包装物、低值易耗品等周转材料也是企业在生产经营过程中必不可少的资产。

第一节 存货及其确认条件

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。

存货是企业的流动资产,具体来讲存货包括以下内容:

(一)原材料

原材料是指企业在生产过程中经加工改变其形态或性质并构成产品主要实体的各种原料及主要材料、辅助材料、外购半成品(外购件)、修理用备件(备品备件)、包装材料和燃料等。

(二)在产品

在产品是指企业正在制造尚未完工的生产物,包括正在各个生产工序加工的产品和已加工完毕但尚未检验或已检验但尚未办理入库手续的产品。

(三)半成品

半成品是指经过一定生产过程并已验收合格交付半成品库保管,但尚未制造完工成为产成品,仍需进一步加工的中间产品,不包括一个车间直接转移到下一个车间或不能单独计算成本的自制半成品。

(四)产成品

产成品是指工业企业已经完成全部生产过程并验收入库,可以按照合同规定的条件交订货单位,或者可以作为商品对外销售的产品。企业接受外来原材料加工制造的代制品和为外单位加工修理的代修品,制造和修理完成验收入库后,应视同企业产成品。

(五)商品

商品是指商品流通企业外购和委托加工完工验收入库用于销售的各种商品。

(六)周转材料

周转材料是指企业能够多次使用,不确认为固定资产的材料,如包装物和低值易耗品。

包装物是指为了包装本企业商品而储备的各种包装容器,如桶、箱、瓶、坛、袋等,其主要作用是盛装、装潢产品或商品。但是,下列包装物在会计上不作为周转材料包装物进行核算:

(1)各种包装用的纸、绳、铁丝、铁皮等,应作为原材料核算。

(2)企业在生产经营过程中用于储存和保管产品或商品、材料、半成品、零部件等,而不随产品或商品出售、出租或出借的包装物,如企业在经营过程中周转使用的包装容器,应按其价值大小、使用期限长短作为固定资产或低值易耗品核算。

低值易耗品是指不符合固定资产确认条件的各种用具物品,如工具、管理用具、玻璃器皿、劳动保护用品以及周转使用的容器。

值得注意的是,工程用物资材料不作为存货核算;按国家指令专项储存的资产不属于企业存货。

二、存货的确认条件

根据《企业会计准则第1号——存货》的规定,存货在同时满足下列两个条件时,才能予以确认:

(一)与该存货有关的经济利益很可能流入企业

作为企业存货予以确认的项目,必须具备产生的经济利益很可能流入企业这项基本条件。一般来讲,具有存货所有权时,其产生的经济利益能够流入企业。

(二)该存货的成本能被可靠地计量

成本能被可靠地计量是资产确认的一项基本条件,存货属于企业的资产,所以在确认存货过程中,必须满足该条件。

存货的成本必须以取得的确凿证据为依据,并且具有可验证性。如企业承诺的订货合同,由于并未实际发生,不能可靠确定其成本,因此不能确认为购买企业的存货。

第二节 存货取得和发出的计量及核算

一、存货的初始计量

存货应当按照成本进行初始计量。存货成本包括采购成本、加工成本和使存货达到目前场所和状态所发生的其他成本三个组成部分。企业存货的取得主要是通过外购和自制两个途径。

(一)外购存货的成本

企业外购存货主要包括原材料和商品。外购存货的成本即存货的采购成本,指企业物资从采购到入库前所发生的全部支出,包括购买价款、相关税费、运输费、装卸费、保险费以及其他可归属于存货采购成本的费用。

商品流通企业在采购商品过程中发生的运输费、装卸费、保险费以及其他可归属于存货采购成本的费用等进货费用,应当计入存货采购成本,也可以先进行归集,期末根据所购商品的

存销情况进行分摊。对于已售商品的进货费用,计入主营业务成本;对于未售商品的进货费用,计入期末存货成本。企业采购商品的进货费用金额较小的,可以在发生时直接计入销售费用。

(二)加工取得存货的成本

通过进一步加工取得的存货,主要包括产成品、在产品、半成品、委托加工物资等,其成本由采购成本、加工成本构成,某些存货还包括使存货达到目前场所和状态所发生的其他成本,如可直接认定的产品设计费用等。通过进一步加工取得存货的成本中,采购成本是由所使用或消耗的原材料采购成本转移来的,因此,计量加工取得存货的成本,重点是要确定存货的加工成本。

存货加工成本由直接人工和制造费用构成,其实质是企业在进一步加工存货的过程中追加发生的生产成本。其中,直接人工是指企业在生产产品过程中直接从事产品生产的工人的职工薪酬;制造费用是指企业为生产产品和提供劳务而发生的各项间接费用。企业应当根据制造费用的性质,合理地选择制造费用的分配方法。

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。

(三)其他方式取得存货的成本

企业取得存货的其他方式主要包括接受投资者投资、非货币性资产交换、债务重组、企业合并以及存货盘盈等。

1. 投资者投入存货的成本

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,但合同或协议约定的价值不公允的除外。在投资合同或协议约定价值不公允的情况下,按照该存货的公允价值作为其入账价值。

2. 通过非货币性资产交换、债务重组、企业合并等方式取得存货的成本

企业通过非货币性资产交换、债务重组、企业合并等方式取得的存货,其成本应当分别按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》、《企业会计准则第12号——债务重组》和《企业会计准则第20号——企业合并》等的规定确定。但是,其后续计量和披露应当执行《企业会计准则第1号——存货》的规定。

3. 盘盈存货的成本

盘盈的存货应按其重置成本作为入账价值,并通过“待处理财产损溢”科目进行会计处理,按管理权限报经批准后,冲减当期管理费用。

(四)通过提供劳务取得存货的成本

通过提供劳务取得的存货,其成本按从事劳务提供人员的直接人工和其他直接费用以及可直接归属于该存货的间接费用确定。

在确定存货成本的过程中,下列费用应当在发生时确认为当期损益,不计入存货成本:

- (1)非正常消耗的直接材料、直接人工和制造费用。
- (2)仓储费用(不包括在生产过程中为达到下一个生产阶段所必需的费用)。
- (3)不能归属于使存货达到目前场所和状态的其他支出。

二、取得存货的核算(实际成本核算)

企业存货的日常核算可采用实际成本核算,也可采用计划成本核算,在按实际成本核算的

情况下,要求存货日常收发凭证与明细账、总账都按实际成本计量。

(一)取得原材料的核算

在实际成本法下,取得原材料可通过“在途物资”和“原材料”科目核算。

“在途物资”科目核算企业采用实际成本(或进价)进行材料、商品等物资的日常核算、货款已付尚未验收入库的在途物资的采购成本。该科目可按供应单位和物资品种进行明细核算。“在途物资”科目期末借方余额,反映企业在途材料、商品等物资的采购成本。

“原材料”科目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(外购件)、修理用备件(备品备件)、包装材料、燃料等的实际成本。该科目可按材料的保管地点(仓库)、材料的类别、品种和规格等设置明细账,进行明细核算。“原材料”科目期末借方余额,反映企业库存材料的实际成本。

1. 外购原材料的核算

企业外购材料时,由于结算方式和采购地点不同,材料入库和货款支付在时间上不一定完全一致,相应的账务处理也有所不同。

(1)对于发票账单与材料同时到达的采购业务,企业在支付货款或开出、承兑商业汇票,材料验收入库后,应根据发票账单等结算凭证确定的材料成本,借记“原材料”科目;根据取得的增值税专用发票上注明的(不计入材料采购成本的)税额,借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目(一般纳税人,下同);按照实际支付的款项或应付票据的面值,贷记“银行存款”或“应付票据”等科目。

(2)对于已经付款或已开出、承兑商业汇票,但材料尚未到达或尚未验收入库的采购业务,应根据发票账单等结算凭证,借记“在途物资”、“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目,贷记“银行存款”或“应付票据”等科目;待材料到达、验收入库后,再根据收料单,借记“原材料”科目,贷记“在途物资”科目。

(3)对于材料已到达并已验收入库,但发票账单等结算凭证未到、货款尚未支付的采购业务,应于月末,按材料的暂估价值,借记“原材料”科目,贷记“应付账款——暂估应付账款”科目。下月初用红字作同样的记账凭证予以冲回,以便在付款或开出、承兑商业汇票后,按正常程序,借记“原材料”、“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目,贷记“银行存款”或“应付票据”等科目。

(4)采用预付货款的方式采购材料,应在预付材料价款时,按照实际预付金额,借记“预付账款”科目,贷记“银行存款”科目;已经预付货款的材料验收入库,根据发票账单等结算凭证所列的价款、税额等,借记“原材料”和“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目,贷记“预付账款”科目;预付款项不足,补付上述款项,按补付金额,借记“预付账款”科目,贷记“银行存款”科目;退回上述多付的款项,借记“银行存款”科目,贷记“预付账款”科目。

(5)企业外购原材料过程中发生的毁损、短缺等,除合理的损耗应作为“其他可直接归属于存货采购成本的费用”计入采购成本,相应地提高入库材料的实际单位成本外,应区别不同情况进行会计处理:

凡属由供应单位发货等原因造成的短缺,应分别两种情况处理:一是货款尚未支付的情况,企业应按短缺的数量和发票单价计算拒付金额,填制拒付理由书,向银行办理拒付手续,经银行同意后即可根据收料单、发票账单、拒付理由书和银行结算凭证,按实际支付金额,借记“在途物资”、“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目,贷记“银行存款”科目;二是货款已经支付的情况,企业应将短缺部分的成本和增值税转入“应付账款”科目。同时,按收到的材料

的实际成本,借记“原材料”科目,贷记“在途物资”科目。

凡属由运输机构或过失人造成的短缺,应将短缺部分的成本和增值税转入“其他应收款”科目,借记“其他应收款”科目,贷记“在途物资”、“应交税费——应交增值税(进项税额转出)”科目;以后收到赔偿款时,借记“银行存款”等科目,贷记“其他应收款”科目。

因遭受意外灾害发生的损失和尚待查明原因的途中损耗,不得增加材料的采购成本,应暂作为待处理财产损溢进行核算,待查明原因后再作处理。

[例 3-1] 兴业公司为一般纳税人,9 月份发生的材料采购业务及其账务处理如下:

9 月 2 日,从本地购入 A 原材料一批,价款 40 000 元,增值税专用发票上注明的增值税进项税额 5 200 元,材料已验收入库,发票等结算凭证同时收到,货款已通过银行支付。

借:原材料——A	40 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	5 200
贷:银行存款	45 200

9 月 4 日,从辽宁采购 B 原材料一批,价款 10 000 元,增值税专用发票上注明的进项税额为 1 300 元,发票等结算凭证已经到达,货款已经通过银行支付,但材料尚未到达。

借:在途物资——B	10 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	1 300
贷:银行存款	11 300

9 月 7 日,从江西采购 A 原材料一批,价款 25 000 元,供应单位代垫运费及税款 1 090 元,货物增值税专用发票上注明的进项税额为 3 250 元,运费增值税专用发票上注明的运费 1 000 元,进项税额 90 元,发票账单等结算凭证已到,签发、承兑一张 2 个月后到期商业汇票,结算材料价款和运杂费,材料尚未验收入库。

借:在途物资——A	26 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	3 340
贷:应付票据	29 340

9 月 10 日,从辽宁采购的 B 原材料到达并验收入库。

借:原材料——B	10 000
贷:在途物资——B	10 000

9 月 15 日,根据合同规定,向本地华洋公司预付货款 20 000 元用于采购 A 原材料。

借:预付账款——华洋公司	20 000
贷:银行存款	20 000

9 月 25 日,预付货款采购的 A 原材料到达并验收入库,收到发票账单等结算凭证,共计应支付货款 60 000 元,增值税进项税额 7 800 元,当即通过银行补付款 47 800 元。

根据发票等结算凭证作会计分录如下:

借:原材料——A	60 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	7 800
贷:预付账款——华洋公司	67 800

补付货款时:

借:预付账款——华洋公司	47 800
贷:银行存款	47 800

9 月 28 日,根据合同从安泰公司采购的 A 原材料已经到达并验收入库,但是发票账单等

凭证尚未到达,货款尚未支付,暂不进行会计处理。

对于从安泰公司采购的材料,月末按暂估价入账:

借:原材料——A	18 000
贷:应付账款——暂估应付账款	18 000

下月初用红字冲回:

借:原材料——A	18 000
贷:应付账款——暂估应付账款	18 000

2. 自制原材料的核算

企业辅助生产车间自制材料,应先通过“生产成本——辅助生产成本”科目核算其发生的料、工、费支出,自制完成的材料验收入库时,应填制“材料交库单”,并按其实际生产成本,借记“原材料”科目,贷记“生产成本——辅助生产成本”科目。

【例 3—2】 企业自制材料完工验收入库,实际成本为 6 800 元。财会部门根据材料入库单作会计分录如下:

借:原材料	6 800
贷:生产成本	6 800

3. 接受投资者投入原材料的核算

接受投资者投入的原材料,应当按照投资合同或协议约定的公允价值确定其成本,借记“原材料”科目;按专用发票上注明的增值税额,借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目;按照在企业占有股权份额的比例,贷记“实收资本”(或“股本”)科目;按借贷双方的差额,贷记“资本公积”科目。

(二)委托加工物资的核算

在企业的生产经营活动中,往往会将一些物资,委托外单位进行加工,委托加工的物资虽然存放在外单位,但其所有权属委托企业,加工完成后要收回,所以委托加工物资的核算主要包括拨付加工物资、支付加工费、运杂费和税金、收回加工物资和剩余物资等几个环节。

企业应设置“委托加工物资”科目,核算委托外单位加工的各种材料、商品等物资的实际成本。本科目可按加工合同、受托加工单位以及加工物资的品种等进行明细核算。“委托加工物资”科目期末借方余额反映企业委托外单位加工尚未完成物资的实际成本。

1. 拨付委托加工物资

企业发给外单位加工的物资,应按实际成本,借记“委托加工物资”科目,贷记“原材料”或“库存商品”科目。

2. 支付加工费、增值税和运杂费

企业支付加工费、增值税以及应负担的运杂费等,借记“委托加工物资”、“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目,贷记“银行存款”等科目。

3. 缴纳的消费税

需要缴纳消费税的委托加工物资,由受托方代收代交的消费税,借记“委托加工物资”科目(收回后用于直接销售的)或“应交税费——应交消费税”科目(收回后用于继续加工的),贷记“应付账款”、“银行存款”等科目。

4. 加工完成收回加工物资

加工完成验收入库的物资和剩余物资,按加工收回物资的实际成本和剩余物资的实际成本,借记“库存商品”、“原材料”等科目,贷记“委托加工物资”科目。

[例 3-3] 南洋公司委托安庆工厂加工材料一批(属于应税消费品),原材料成本为 10 000 元,支付的加工费为 8 000 元(不含增值税),消费税税率为 10%,材料加工完成验收入库,加工费用等已经支付。双方适用的增值税税率为 13%。南洋公司按实际成本对原材料进行日常核算,有关会计处理如下:

(1)发出委托加工物资:

发出委托加工材料时,财会部门根据出库单作:

借:委托加工物资——安庆工厂	10 000
贷:原材料	10 000

(2)支付加工费用:

企业支付加工费 8 000 元,增值税进项税额为 1 040 元(8 000×13%)。

消费税组成计税价格 = $\frac{10\,000 + 8\,000}{1 - 10\%} = 20\,000$ (元)

(受托方)代收代交的消费税 = 20 000×10% = 2 000(元)

南洋公司收回加工后的材料用于连续生产应税消费品:

借:委托加工物资——安庆工厂	8 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	1 040
——应交消费税	2 000
贷:银行存款	11 040

南洋公司收回加工后的材料直接用于销售:

借:委托加工物资——安庆工厂	10 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	1 040
贷:银行存款	11 040

(3)加工完成收回委托加工材料:

南洋公司收回加工后的材料用于连续生产应税消费品:

借:原材料	18 000
贷:委托加工物资——安庆工厂	18 000

南洋公司收回加工后的材料直接用于销售:

借:库存商品	20 000
贷:委托加工物资——安庆工厂	20 000

(三)取得周转材料的核算

企业的周转材料包括包装物、低值易耗品等。企业应设置“周转材料”科目,核算企业周转材料的实际成本。本科目可按周转材料的种类,并分别“在库”、“在用”和“摊销”进行明细核算。“周转材料”科目期末借方余额,反映在库周转材料的实际成本以及在用周转材料的摊余价值。

企业购入、自制、委托外单位加工完成并已验收入库的周转材料等,比照“原材料”科目的相关规定进行处理。

企业的包装物、低值易耗品,也可单独设置“包装物”、“低值易耗品”科目进行核算。

三、发出存货的计量

企业应当根据各类存货的实物流转方式、企业管理的要求、存货的性质等实际情况,合理地选择发出存货成本的计算方法,以合理确定当期发出存货的实际成本。

企业应当采用个别计价法、先进先出法、月末一次加权平均法、移动加权平均法确定发出存货的实际成本。

对于性质和用途相似的存货,应当采用相同的成本计算方法确定发出存货的成本。

(一)个别计价法

个别计价法,亦称个别认定法、具体辨认法、分批实际法,其特征是注重存货实物流转与成本流转之间的关系,按照实际取得时的单位成本确定发出存货、结存存货实际成本的方法。

企业对于不能替代使用的存货、为特定项目专门购入或者制造的存货以及提供的劳务,通常采用个别计价法确定发出存货的成本。

在实际工作中,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,并且该方法确定的存货成本最为准确。

(二)先进先出法

先进先出法是以先购入的存货先发出(销售或耗用)这样一种存货实物流转假设为前提,对发出存货进行计价的方法。采用这种方法,先购入的存货成本在后购入的存货成本之前转出,据此确定发出存货和期末存货的成本。

采用这种计价方法,收入存货时要逐笔登记每一批存货的数量、单价和金额;发出存货时按照先进先出的原则确定单价,逐笔登记存货的发出金额和结存金额。

[例 3—4] 根据强声公司 5 月份 M 存货的收发存数据资料,采用先进先出法计算的发出存货实际成本和结存存货实际成本如表 3—1 所示。

表 3—1

M(存货)明细账

类别:××

计量单位:千克

编号:××

最高存量:××

名称及规格:M

最低存量:××

2019 年		凭证		摘 要	收 入			发 出			结 存		
月	日	字	号		数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
5	1	略		期初余额							1 000	10	10 000
	6		03	购入	500	11	5 500				1 000	10	10 000
											500	11	5 500
	8		07	领用				800	10	8 000	200	10	2 000
											500	11	5 500
	13		12	购入	700	9	6 300				200	10	2 000
											500	11	5 500
											700	9	6 300
	22		18	领用				200	10	2 000	600	9	5 400
								500	11	5 500			
								100	9	900			

续表

2019 年		凭证		摘 要	收 入			发 出			结 存		
月	日	字	号		数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
	26		21	购入	500	9.5	4 750				600 500	9 9.5	5 400 4 750
	27		40	领用				300	9	2 700	300 500	9 9.5	2 700 4 750
	31			本月合计	1 700		16 550	1 900		19 100	300 500	9 9.5	2 700 4 750

采用先进先出法,能够随时结转成本,期末存货成本比较接近现行的市场价值。但是,在存货收发业务频繁和单价经常变动的情况下,先进先出法计价的工作量较大。另外,当物价上涨时,会高估企业当期利润;反之,会低估企业当期利润。

一般来讲,经营活动受存货形态影响较大的存货,容易腐烂变质的存货可采用先进先出法。

(三)月末一次加权平均法

月末一次加权平均法,是指以月初存货数量和本月全部收入存货数量作为权数,去除月初存货成本加上本月全部收货成本,计算出存货的加权平均单位成本,从而确定发出存货和期末库存存货成本的一种方法。这种方法的计算公式如下:

$$\text{存货单位成本} = \frac{\text{月初结存存货实际成本} + \text{本月收入存货实际成本}}{\text{月初结存存货数量} + \text{本月收入存货数量}}$$

$$\text{本月发出存货成本} = \text{本月发出存货数量} \times \text{存货单位成本}$$

$$\text{月末结存存货成本} = \text{月末结存存货数量} \times \text{存货单位成本}$$

用以上公式计算出的加权平均存货单位成本不一定是整数,往往要小数点后四舍五入,为了保持账面金额之间的平衡关系,一般采用倒挤成本法计算本月发出存货的成本,具体计算步骤和公式如下:

$$\text{月末结存存货成本} = \text{月末结存存货数量} \times \text{存货单位成本}$$

$$\text{本月发出存货成本} = \text{月初结存存货成本} + \text{本月收入存货成本} - \text{月末结存存货成本}$$

[例 3—5] 根据[例 3—4]中强声公司 M 存货收、发、存数据资料,采用加权平均法计算该存货发出实际成本和结存实际成本如表 3—2 所示。

表 3—2

M(存货)明细账

类别:××

计量单位:千克

编号:××

最高存量:××

名称及规格:M

最低存量:××

2019 年		凭证		摘 要	收 入			发 出			结 存		
月	日	字	号		数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
5	1	略		期初余额							1 000	10	10 000
	6		03	购入	500	11	5 500				1 500		
	8		07	领用				800			700		
	13		12	购入	700	9	6 300				1 400		
	22		18	领用				800			600		

续表

2019年		凭证		摘 要	收 入			发 出			结 存		
月	日	字	号		数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
	26		21	购入	500	9.50	4 750				1 100		
	27		40	领用				300			800		
	31		88	结转成本				1 900	9.83	18 686	800	9.83	7 864
				本月合计	1 700		16 550	1 900	9.83	18 686	800	9.83	7 864

有关计算过程如下:

$$\text{存货单位成本} = \frac{10\,000 + (5\,500 + 6\,300 + 4\,750)}{1\,000 + (500 + 700 + 500)} = 9.83(\text{元})$$

$$\text{月末结存存货成本} = 800 \times 9.83 = 7\,864(\text{元})$$

$$\text{本月发出存货成本} = 10\,000 + (5\,500 + 6\,300 + 4\,750) - 7\,864 = 18\,686(\text{元})$$

月末一次加权平均法手续简便,计算工作量小,而且在市场价格上涨或下跌时所计算出来的单位成本是一个平均数,对存货成本的分摊较为折中。但是,这种方法平时从账面上无法提供发出存货和结存存货的单位成本及金额,不利于加强对存货的管理。

(四)移动加权平均法

移动加权平均法是指每次收货后,根据收货前库存存货数量和本次收货数量,去除收货前库存存货成本和该次收货成本之和,计算出加权平均单位成本,据以计算每次发出存货实际成本的一种方法。采用这种方法,每收一批存货,就需要重新计算一次加权平均单位成本,并以此作为日常发出存货计算成本的依据。具体计算公式如下:

$$\text{存货单位成本} = \frac{\text{原有库存存货实际成本} + \text{本次收货实际成本}}{\text{原有库存存货数量} + \text{本次收货数量}}$$

$$\text{本次发出存货的成本} = \text{本次发出存货数量} \times \text{本次发货前的存货单位成本}$$

$$\text{本月月末库存存货成本} = \text{月末库存存货数量} \times \text{本月月末存货单位成本}$$

[例 3-6] 根据[例 3-4]中强声公司 M 存货收、发、存数据资料,采用移动平均法计算的发出存货和结存存货实际成本如表 3-3 所示。

表 3-3

M(存货)明细账

类别:××

计量单位:千克

编号:××

最高存量:××

名称及规格:M

最低存量:××

2019年		凭证		摘 要	收 入			发 出			结 存		
月	日	字	号		数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
5	1	略		期初余额							1 000	10	10 000
	6		03	购入	500	11	5 500				1 500	10.33	15 500
	8		07	领用				800		8 269	700	10.33	7 231
	13		12	购入	700	9	6 300				1 400	9.665	13 531
	22		18	领用				800		7 732	600	9.665	5 799
	26		21	购入	500	9.50	4 750				1 100	9.59	10 549
	27		40	领用				300		2 877	800	9.59	7 672

续表

2019 年 月 日	凭证 字 号	摘 要	收 入			发 出			结 存		
			数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
	31					1 900		18 878	800	9.59	7 672
		本月合计	1 700		16 550	1 900		18 878	800	9.59	7 672

具体计算过程如下:

$$\text{第一批收货后的单位成本} = \frac{10\,000 + 5\,500}{1\,000 + 500} = 10.33(\text{元})$$

$$\text{第一批发货成本} = 15\,500 - 700 \times 10.33 = 8\,269(\text{元})$$

$$\text{第二批收货后的单位成本} = \frac{7\,231 + 6\,300}{700 + 700} = 9.665(\text{元})$$

$$\text{第二批发货成本} = 13\,531 - 600 \times 9.665 = 7\,732(\text{元})$$

$$\text{第三批收货后的单位成本} = \frac{5\,799 + 4\,750}{600 + 500} = 9.59(\text{元})$$

$$\text{第三批发货成本} = 10\,549 - 800 \times 9.59 = 2\,877(\text{元})$$

移动加权平均法可以把计算工作分散到月份内进行,每收入一批存货计算一次单位成本,克服了先进先出法查阅资料的麻烦,也避免了加权平均法把工作量集中到月末的缺点,有利于企业管理部门及时了解存货的收发及结存情况。其缺点是,每收入一批存货计算一次单位成本,平时计算工作量很大,对收发货频繁的企业不适用。

四、发出存货的核算

(一)发出原材料的核算

企业生产经营领用材料,按实际成本,借记“生产成本”、“制造费用”、“销售费用”、“管理费用”等科目,贷记“原材料”科目;企业发出委托外单位加工的材料,借记“委托加工物资”科目,贷记“原材料”科目。

特殊用途领用的原材料,按实际成本加上不予抵扣的增值税额等,借记有关科目;按实际成本,贷记“原材料”科目;按不予抵扣的增值税额,贷记“应交税费——应交增值税(进项税额转出)”科目。

对于出售的材料结转成本,企业应当借记“其他业务成本”科目,贷记“原材料”科目。

若企业日常发出材料业务频繁,为了简化日常核算工作,平时购进材料入库,在材料明细分类账中登记数量、单价和金额,而发出材料时,除委托加工物资等特殊情况要确定成本外,其他用途发出原材料一般只登记数量,结存栏次也登记数量,月末根据领用部门和用途,汇总编制“发料凭证汇总表”,据以编制记账凭证,一次计算登记发出材料的实际成本。

[例 3—7] 华丰公司本月份的“发料凭证汇总表”中列明,各部门领用 A 原材料情况如下:

生产产品共计领用 30 000 元;车间管理部门共计领用 5 000 元,产品销售部门共计领用 8 000 元,企业管理部门共计领用 6 000 元,基建工程共计领用 10 000 元,销售成本 5 000 元。根据上述汇总情况,编制会计分录如下:

借:生产成本	30 000
制造费用	5 000

销售费用	8 000
管理费用	6 000
在建工程	10 000
其他业务成本	5 000
贷:原材料——A	64 000

(二)销售存货成本的结转

企业销售存货,应当将已售存货的成本结转为当期损益,计入营业成本。即企业在确认存货销售收入的当期,应当将已经销售存货的成本结转为当期营业成本。

存货为商品、产成品的,企业应采用个别计价法、先进先出法、加权平均法和移动加权平均法确定已销售商品的实际成本。存货为非商品存货的,如材料等,应将已出售材料的实际成本予以结转,计入当期其他业务成本。因为材料销售不构成企业的主营业务。如果材料销售构成了企业的主营业务,则该材料为企业的商品存货,而不是非商品存货。

对已售存货计提了存货跌价准备的,还应结转已计提的存货跌价准备,冲减当期主营业务成本或其他业务成本,实际上是按已售产成品或商品的账面价值结转主营业务成本或其他业务成本。企业按存货类别计提存货跌价准备的,也应按比例结转相应的存货跌价准备。

(三)发出周转材料的核算

企业的周转材料(如包装物和低值易耗品)符合存货概念和确认条件的,按照使用次数分次计入成本费用。金额较小的,可以在领用时一次计入成本费用,以简化核算,但为了加强实物管理,应当在备查簿进行登记。

企业因非货币性资产交换、债务重组等转出的存货成本,分别参见第九章“非货币性资产交换”和第十三章“债务重组”。

第三节 存货的简化核算方法

一、计划成本法

(一)计划成本法概述

1. 概念

计划成本法是指企业对存货的收入、发出和结存均按预先制定的计划成本计价核算,同时设置“材料成本差异”科目,对存货计划成本与实际成本差额进行核算,将存货计划成本调整为实际成本。

2. 核算程序

在计划成本法下,企业应首先制定每一品种规格存货的计划单位成本,平时收到存货时,一方面按照计划成本计入存货科目,另一方面按照实际成本与计划成本的差额,作材料成本差异核算,平时发出存货时,按用途将计划成本转入有关成本费用科目,月末将所有发出存货应负担的差异进行转销,使期末存货科目反映其结存的计划成本,使材料成本差异科目反映结存存货保留的成本差异,以便反映存货的实际成本。

3. 适用范围

大中型企业存货品种繁多、收发频繁,对原材料、低值易耗品的核算可用此法。自制半成品、产成品采用该方法核算时,还会涉及“产品成本差异”科目。

(二) 计划成本法下取得存货的核算

计划成本法下与实际成本法下取得存货的渠道相同,由于存货按计划成本计价,企业除设置各个存货科目采用计划成本计价外,还应设置“材料采购”、“材料成本差异”等科目。

“材料采购”科目核算企业采用计划成本进行材料日常核算而购入材料的采购成本。本科目可按供应单位和材料品种进行明细核算。“材料采购”科目期末借方余额,反映企业在途材料的采购成本。

“材料成本差异”科目核算企业采用计划成本进行日常核算的材料计划成本与实际成本的差额。企业也可以在“原材料”、“周转材料”等科目设置“成本差异”明细科目。“材料成本差异”科目可以分别“原材料”、“周转材料”等,按照类别或品种进行明细核算。本科目期末借方余额,反映企业库存材料等的实际成本大于计划成本的超支差异;贷方余额反映企业库存材料等的实际成本小于计划成本的节约差异。

1. 取得原材料的核算

(1) 外购原材料的核算

企业购入原材料的核算,主要包括三方面内容:一是反映材料采购成本的发生,二是按计划成本反映材料验收入库,三是结转材料的成本差异。

[例 3—8] 利华公司经税务部门核定为一般纳税人,某月份该企业发生的材料采购业务如下:

2 日,购入材料一批,取得的增值税专用发票上注明的价款为 80 000 元,增值税额为 10 400 元,发票等结算凭证已经收到,货款已通过银行转账支付。材料已验收入库,该批材料的计划成本为 70 000 元。有关会计分录如下:

借:材料采购	80 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	10 400
贷:银行存款	90 400

5 日,购入材料一批,取得的增值税专用发票上注明价款为 40 000 元,增值税额为 5 200 元,发票等结算凭证已经收到,货款已通过银行转账支付,材料已验收,该批材料的计划成本为 36 000 元。有关会计分录如下:

借:材料采购	40 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	5 200
贷:银行存款	45 200

13 日,购进材料一批,取得的增值税专用发票上注明的价款为 100 000 元,增值税额为 13 000 元。双方商定采用商业承兑汇票结算方式支付款项,付款期限为 3 个月。材料已经到达并验收入库,已开出、承兑商业汇票。该批材料的计划成本为 90 000 元。有关会计分录如下:

借:材料采购	100 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	13 000
贷:应付票据	113 000

29 日,购入材料一批,材料已经运到,并已验收入库,但发票等结算凭证尚未收到,货款尚未支付。该批材料的计划成本为 50 000 元。企业应于月末按计划成本估价入账。有关会计分录如下:

借:原材料 50 000
贷:应付账款——暂估应付账款 50 000

下月初用红字将上述分录予以冲回:

借:原材料 50 000
贷:应付账款——暂估应付账款 50 000

收到有关发票等结算凭证并支付货款时,按正常程序记账。取得的增值税专用发票上注明的价款为 60 000 元,增值税额为 7 800 元。有关会计分录如下:

借:材料采购 60 000
应交税费——应交增值税(进项税额) 7 800
贷:银行存款 67 800

月末,汇总本月已经付款或已开出、承兑商业汇票入库材料的计划成本为 196 000 元。有关会计分录如下:

借:原材料 196 000
贷:材料采购 196 000

月末,结转本月已经付款或已开出承兑商业汇票的入库原材料成本差异,其实际成本为 220 000 元,材料成本差异额为 24 000 元(220 000—196 000)(超支额)。有关会计分录如下:

借:材料成本差异——原材料 24 000
贷:材料采购 24 000

(2) 自制原材料的核算

企业自制的原材料完工入库时,根据“材料入库单”和“材料成本计算单”,按计划成本,借记“原材料”科目;按实际成本,贷记“生产成本”科目;按计划成本与实际成本的差异,借(或贷)记“材料成本差异”科目。

(3) 接受投资原材料的核算

企业根据投资合同规定,收到投资者投入的原材料时,根据“材料入库单”,按计划成本,借记“原材料”科目;按专用发票上注明的增值税额,借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目;按计划成本与投资合同或协议约定的实际成本之间的差额,借(或贷)记“材料成本差异”科目;按投资合同或协议约定的价值在企业占有股权的份额,贷记“实收资本”科目;按其差额,贷记“资本公积”科目。

2. 委托加工物资的核算

企业将委托加工的物资发出时,根据发料凭证,借记“委托加工物资”科目,贷记“原材料”科目、贷记或借记“材料成本差异”科目。委托加工物资收回入库时,根据入库凭证,借记“原材料”科目,贷记“委托加工物资”科目,借记或贷记“材料成本差异”科目。

3. 取得周转材料的核算

企业如果对包装物和低值易耗品也采用计划成本核算法核算其成本,材料成本差异明细账要按照不同周转材料开设,不能与原材料的成本差异合并。

(三) 计划成本法下发出存货的核算

采用计划成本法对存货进行核算,是指日常会计处理时,存货的收、发、存都以计划成本进行,通过设置“材料成本差异”科目反映其实际成本与计划成本之间的差异,平时发出存货一般情况不减少成本差异,而在会计期末,要通过调整“材料成本差异”科目,将发出存货的计划成

本调整为实际成本。

调整的基本公式如下：

$$\text{实际成本} = \text{计划成本} \pm \text{成本差异}$$

材料成本差异随着材料的入库而形成,包括外购材料、自制材料、委托加工完成材料入库等;同时也应随着材料出库而减少,如领用材料、出售材料、消耗材料等。期初和当期形成的材料成本差异,应在当期已发出材料和期末结存材料之间进行分配,属于已发出材料应负担的材料成本差异,从“材料成本差异”科目转入有关科目。

发出材料应负担的成本差异应当按期(月)分摊,不得在季末或年末一次计算。发出材料应负担的成本差异,除委托外部加工发出材料可按期初成本差异率计算外,应使用当期实际差异率;期初成本差异率与本期成本差异率相差不大的,也可按期初成本差异率计算。材料成本差异率的计算公式如下:

$$\text{本期材料成本差异率} = \frac{\text{期初结存材料的成本差异} + \text{本期验收入库材料的成本差异}}{\text{期初结存材料的计划成本} + \text{本期验收入库材料的计划成本}} \times 100\%$$

或者:

$$\text{期初材料成本差异率} = \frac{\text{期初结存材料的成本差异}}{\text{期初结存材料的计划成本}} \times 100\%$$

$$\text{发出材料应负担的成本差异} = \text{发出材料的计划成本} \times \text{材料成本差异率}$$

需要说明的是,本期验收入库材料的计划成本中不包括暂估入账的材料的计划成本。材料成本差异率的计算方法一经确定,不得随意变更。如果确需变更,应在财务报表附注中予以说明。材料成本差异在已发出材料和期末结存材料之间的分配,应分别原材料、周转材料等,按照类别或品种进行。

经过材料成本差异的分配,本月发出材料应分配的成本差异从“材料成本差异”科目转出之后,属于月末库存材料应负担的成本差异仍保留在“材料成本差异”科目内,作为库存材料的调整项目,编制资产负债表时,存货项目中的材料存货,应当列示加(减)材料成本差异后的实际成本。

【例 3—9】 红星工厂材料存货采用计划成本法进行日常核算,2019 年 8 月份“原材料”科目,某类材料的期初余额为 56 000 元,“材料成本差异”科日期初借方余额为 4 500 元,原材料单位计划成本为 12 元,本月 10 日进货 1 500 千克,进价 10 元;20 日进货 2 000 千克,进价 13 元,本月 15 日和 25 日车间分别领用材料 2 000 千克。

根据上述资料进行如下会计处理:

(1)8 月 10 日进货,支付材料货款 15 000 元,运费 500 元,货款进项税额 1 950 元(货款增值税率为 13%),运费的增值税进项税额为:500×9%=45(元)(运费增值税率为 9%),进项税额合计 1 995 元。

借:材料采购	15 500
应交税费——应交增值税(进项税额)	1 995
贷:银行存款	17 495

(2)8 月 11 日,第一批材料验收入库:

借:原材料	18 000
贷:材料采购	15 500
材料成本差异	2 500

(3)8月15日,车间领料2 000千克:

借:生产成本 24 000
贷:原材料 24 000

(4)8月20日进货,支付材料货款26 000元,货款进项税额3 380元,运费1 000元,增值税90元,进项税额合计3 470元。

借:材料采购 27 000
应交税费——应交增值税(进项税额) 3 470
贷:银行存款 30 470

(5)8月22日,第二批材料验收入库:

借:原材料 24 000
材料成本差异 3 000
贷:材料采购 27 000

(6)8月25日,车间第二次领料2 000千克:

借:生产成本 24 000
贷:原材料 24 000

(7)8月31日,计算分摊本月领用材料的成本差异:

$$\text{本月材料成本差异率} = \frac{4\,500 - 2\,500 + 3\,000}{56\,000 + 18\,000 + 24\,000} \times 100\% = 5.102\%$$

$$\text{本月领用材料应负担的成本差异} = (24\,000 + 24\,000) \times 5.102\% = 2\,449(\text{元})$$

借:生产成本 2 449
贷:材料成本差异 2 449

将上述会计分录过入“原材料”和“材料成本差异”科目,并结出余额。

原材料			
月初余额	56 000		
(2)	18 000	(3)	24 000
(5)	24 000	(6)	24 000
月末余额	50 000		

材料成本差异			
月初余额	4 500		
(5)	3 000	(2)	2 500
		(7)	2 449
月末余额	2 551		

月末编制资产负债表时,存货项目中的原材料存货,应当根据“原材料”科目的借方余额50 000元加上“材料成本差异”科目的借方余额2 551元,以52 551元列示。

计划成本法简便易行,它既可以简化会计处理工作,也可以考核采购部门的业绩,所以是我国制造业采用的一种存货日常核算方法。

二、零售价法

(一)概念

零售价法是指用成本占零售价的百分比计算期末存货成本的一种方法。

(二)计算原理

期初存货和本期增加存货同时按成本和零售价记录,销货按售价记录,从而能确定期末存货售价金额,根据成本率又可知它的进价金额,于是发出存货进价金额可确定。

期初存货 + 本期增加存货 = 本期减少存货 + 期末存货

若进价 已知 + 已知 = 倒减 + 售价 × 成本率

若售价 已知 + 已知 = 已知 + 未知可算出

成本率 = $\frac{\text{期初存货成本} + \text{本期增加存货成本}}{\text{期初存货售价} + \text{本期增加存货售价}} \times 100\%$

期末存货成本 = 期末存货售价总额 × 成本率

本期销售成本 = 期初存货成本 + 本期增加存货成本 - 期末存货成本

(三) 售价金额核算法

售价金额核算法在我国会计实务中是商业零售企业可采用的一种方法,采用这一方法时,平时商品的购进、储存、销售均按售价记账,售价与进价的差额通过“商品进销差价”科目核算,期末计算进销差价率和本期已销商品应分摊的进销差价,并据以调整本期销售成本。有关计算公式如下:

进销差价率 = $\frac{\text{期初库存商品进销差价} + \text{本期购入商品进销差价}}{\text{期初库存商品售价} + \text{本期购入商品售价}} \times 100\%$

本期已销商品应分摊的进销差价 = 本期商品销售收入 × 进销差价率

本期已销商品的实际成本 = 本期商品销售收入 - 本期已销商品应分摊的进销差价

期末结存商品的实际成本 = $\frac{\text{期初库存商品}}{\text{的进价成本}} + \frac{\text{本期购进商品}}{\text{的进价成本}} - \frac{\text{本期销售商品}}{\text{的实际成本}}$

[例 3—10] 阳光商场 2019 年 5 月初“库存商品”科目的售价余额为 120 000 元,“商品进销差价”科目余额为 10 000 元,本月购进该商品的进价成本为 70 000 元,售价总额为 80 000 元,本月销售收入为 130 000 元。有关计算如下:

进销差价率 = $\frac{10\,000 + 10\,000}{120\,000 + 80\,000} \times 100\% = 10\%$

已销商品应分摊的进销差价 = $130\,000 \times 10\% = 13\,000$ (元)

本期销售商品的实际成本 = $130\,000 - 13\,000 = 117\,000$ (元)

期末结存商品的实际成本 = $110\,000 + 70\,000 - 117\,000 = 63\,000$ (元)

[例 3—11] 某零售企业发生下列经济业务:

(1) 本月购进商品一批,增值税专用发票上注明价款 100 000 元,增值税 13 000 元,款项以银行存款支付。该商品含税零售价为 146 900 元。

企业在购进商品付款时,财会部门作会计分录如下:

借: 在途物资——××单位	100 000
应交税费——应交增值税(进项税额)	13 000
贷: 银行存款	113 000

企业在收货后,财会部门作会计分录如下:

借: 库存商品——××实物负责人	146 900
贷: 在途物资——××单位	100 000
商品进销差价	46 900

(2) 若企业本月销售该商品 50%, 收到含税销售收入 73 450 元, 已送存银行。

财会部门反映销售收入实现作会计分录如下:

借:银行存款	73 450
贷:主营业务收入	73 450
同时结转成本:	
借:主营业务成本	73 450
贷:库存商品——××实物负责人	73 450
(3)企业在月末将该商品售价金额中包含的增值税销项税额进行价税分离,售价中包含增值税 8 450 元 $\left(\frac{73\,450}{1+13\%}\times 13\%\right)$,财会部门根据计算结果作会计分录如下:	
借:主营业务收入	8 450
贷:应交税费——应交增值税(销项税额)	8 450
(4)企业在月末计算销售该商品已实现进销差价为:	
$\frac{46\,900}{146\,900}\times 73\,450=23\,450(\text{元})$	
财会部门根据计算结果作会计分录如下:	
借:商品进销差价	23 450
贷:主营业务成本	23 450

第四节 存货的期末计量

一、存货数量的盘存方法

企业存货的数量需要通过盘存来确定,常用的存货数量盘存方法主要有实地盘存制和永续盘存制两种。

(一)实地盘存制

实地盘存制也称定期盘存制,指会计期末通过对全部存货进行实地盘点,以确定期末存货的结存数量,然后分别乘以各项存货的盘存单价,计算出期末存货的总金额,记入各有关存货科目,倒轧本期已耗用或者已销售存货的成本。

采用这种方法,平时对有关存货账户只记借方,然后计算出当期耗用或者销货成本,记入有关存货账户的贷方。这一方法用于工业企业,称为“以存计耗”或“盘存计耗”;用于商品流通企业,称为“以存计销”或“盘存计销”。

“以存计耗”和“以存计销”以下列存货的基本等式为依据:

$$\text{期初存货} + \text{本期增加存货} = \text{本期耗用或销售存货} + \text{期末存货}$$

$$\text{本期耗用或销售存货成本} = \text{期初存货成本} + \text{本期增加存货成本} - \text{期末存货成本}$$

期初存货成本和本期增加存货成本这两项数字都不难从账上取得,待通过实地盘存,确定期末存货成本,则本期销货成本可用上述公式进行计算。

(二)永续盘存制

永续盘存制也称账面盘存制,指对存货项目设置经常性的库存记录,即分别品名、规格设置存货明细账,逐笔或逐日地登记收入发出的存货,并随时记列结存数。通过会计账簿资料,就可以完整地反映存货的收入、发出和结存情况。在没有发生丢失和被盜的情况下,存货账户的余额应当与实际库存相符。

采用永续盘存制,并不排除对存货的实物盘点,为了核对存货账面记录,加强对存货实物的管理,企业至少每年应对存货进行一次全面盘点。具体盘点次数视企业内部控制要求而定。事实上,企业是将永续盘存制和实地盘存制结合使用的。

二、存货盘存的会计处理

企业应设置“待处理财产损溢”科目,核算在清查财产过程中查明的各种财产盘盈、盘亏和毁损的价值。物资在运输途中发生的非正常短缺与损耗,也通过本科目核算。本科目可按盘盈、盘亏的资产种类和项目进行明细核算。企业的财产损溢,应查明原因,在期末结账前处理完毕,处理后本科目应无余额。

(一)存货盘盈的核算

存货发生盘盈,主要是由于收发计量或核算上的误差等原因造成的,盘盈的存货,应按其重置成本作为入账价值,并通过“待处理财产损溢”科目进行会计处理,按管理权限报经批准后,应冲减管理费用或作为营业外收入处理。

[例 3—12] 大华工厂在年末进行存货清查,发生盘盈情况见表 3—4。编制会计分录如下:

借:库存商品——甲产品 2 500
 贷:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 2 500
 甲产品盘盈的原因已查明,属记账错误造成,经批准后进行处理。编制会计分录如下:
 借:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 2 500
 贷:管理费用 2 500

表 3—4

存货盘点报告表

2018 年 12 月 31 日

存货类别	名称规格	计量单位	数量		单价(元)	盘盈		盘亏		原因
			账存	实存		数量	金额	数量	金额	
原材料	A 料	千克	2 300	2 250	40			50	2 000	管理不善毁损
原材料	B 料	千克	4 750	2 100	15			2 650	39 750	自然灾害毁损
库存商品	甲产品	件	180	185	500	5	2 500			记账差错
备注	(1)A 料残料入库作价 100 元 (2)B 料毁损应收保险公司赔偿款 29 000 元									

(二)存货盘亏和毁损的核算

造成企业存货盘亏和毁损的原因有多种,报经批准后,应根据不同的原因,分别不同的情况进行处理。

企业盘亏的各种存货,按管理权限报经批准后按残料价值,借记“原材料”等科目,按可收回的保险赔偿或过失人赔偿,借记“其他应收款”科目,贷记“待处理财产损溢”科目,按其借方差额,借记“管理费用”、“营业外支出”科目。

[例 3—13] 大华工厂在年末进行存货清查,发生盘亏、毁损情况见表 3—4。编制会计分录如下:

借:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	41 750
贷:原材料——A 料	2 000
——B 料	39 750

由于 A 料毁损是属于非正常损失,按照有关规定,企业发生的非正常损失(指因管理不善造成被盗、丢失、霉烂变质的损失)的购进货物以及非正常损失的在产品、产成品所耗用的购进货物或应税劳务的进项税额不得从销项税额中抵扣,所以,毁损的 A 料价值还应包括其应负担的进项税额。此例中,A 料的实际成本为 2 000 元,扣除残料价值 100 元,实际发生非正常净损失为 1 900 元,应负担的进项税额为 247 元。编制会计分录如下:

借:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	247
贷:应交税费——应交增值税(进项税额转出)	247

A 料、B 料毁损的原因已查明,A 料属管理不善造成,扣除残料价值 100 元后,净损失 2 147 元($2\,000 - 100 + 247$),应记入“管理费用”科目;B 料是由于自然灾害造成,扣除应收保险公司赔偿款 29 000 元之后,净损失 10 750 元($39\,750 - 29\,000$),应记入“营业外支出”科目。编制会计分录如下:

借:原材料	100
管理费用	2 147
其他应收款——应收保险赔偿款	29 000
营业外支出——非常损失	10 750
贷:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	41 997

若企业存货是采用计划成本(或售价)核算的,盘亏和毁损的存货还应当同时结转成本差异(或进销差价)。

三、存货期末的计量原则及账务处理

(一)存货期末的计量原则

根据《企业会计准则第 1 号——存货》的规定,资产负债表日,存货应当按照成本与可变现净值孰低计量。存货成本高于其可变现净值的,应当计提存货跌价准备,计入当期损益。

存货成本指存货历史成本,即期末存货成本等于期初存货成本加本期增加存货成本减本期减少存货成本,当存货采用简化的核算方法时(如计划成本法),是调整为实际成本后的期末存货价值。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。若存货成本大于可变现净值,期末存货按可变现净值计价;若成本小于可变现净值,期末存货按成本计价。

“成本与可变现净值孰低法”的理论基础主要是使存货符合资产的概念。当存货的可变现净值下跌至成本以下时,表明该存货给企业带来的未来经济利益低于其账面价值,由此所形成的损失已不符合资产的概念,因而应将这部分损失在资产价值中抵消,列入当期损益。否则,当存货的可变现净值低于其成本价值时,如果仍然以其历史成本计价,就会出现虚计资产的现象。

(二)可变现净值的基本特征

1. 确定存货可变现净值的前提是企业在进行日常活动

如果企业不是在进行正常的生产经营活动,比如企业处于清算过程,就不能按照存货准则的规定确定存货的可变现净值。

2. 可变现净值为存货的预计未来净现金流量,而不是简单地等于存货的售价或合同价

企业预计的销售存货现金流量,并不完全等于存货的可变现净值。存货在销售过程中可能发生的销售费用和相关税费,以及为达到预定可销售状态还可能发生的加工成本等支出,构成现金流入的抵减项目。企业预计的销售存货现金流量,扣除这些抵减项目后,才能确定存货的可变现净值。

3. 不同存货可变现净值的构成不同

(1)产成品、商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货,在正常生产经营过程中,应当以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额,确定其可变现净值。

(2)需要经过加工的材料存货,在正常生产经营过程中,应当以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额,确定其可变现净值。

(三)确定存货可变现净值时应考虑的因素

企业在确定存货可变现净值时,应当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因素。

1. 确定存货的可变现净值应当以取得确凿证据为基础

确定存货的可变现净值必须建立在取得确凿证据的基础上。确凿证据是指对确定存货的可变现净值和成本有直接影响的客观证明。

(1)存货成本的确凿证据

存货的采购成本、加工成本和其他成本以及其他方式取得存货的成本,应当以取得外来原始凭证、生产成本账簿记录等确凿证据。

(2)存货可变现净值的确凿证据

存货可变现净值的确凿证据,是指对确定存货的可变现净值有直接影响的的确凿证明,如产成品或商品的市场销售价格、与产成品或商品相同或类似商品的市场销售价格、销货方提供的有关资料和生产成本资料等。

2. 确定存货的可变现净值应当考虑持有存货的目的

由于企业持有存货的目的不同,确定存货可变现净值的计算方法也不同。如用于出售的存货和用于继续加工的存货,其可变现净值的计算就不相同。企业持有存货的目的,通常可以分为:

(1)持有以备出售的存货,如商品、产成品,其中又分为有合同约定的存货和没有合同约定的存货;

(2)将在生产过程或提供劳务过程中耗用的存货,如原材料等。

3. 确定存货的可变现净值应当考虑资产负债表日后事项等的影响

确定存货的可变现净值时,应当根据资产负债表日存货所处状况应估计的售价为基础并考虑持有存货的目的,资产负债表日至财务报告批准报出日之间发生的有关价格波动,如果有确凿证据表明是对资产负债表日的存货存在情况提供了新的或进一步的证据,则在确定存货可变现净值时应当予以考虑,否则,不应予以考虑。

(四)存货可变现净值的确定

对于企业持有的各类存货,在确定其可变现净值时,关键是确定估计售价。企业应当区别如下情况确定存货的估计售价:

1. 企业用于销售的商品产品、原材料

(1)为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货,其可变现净值通常应当以合同价格为基

基础计量。

(2)企业持有存货的数量多于销售合同订购数量的,超出部分的存货可变现净值应当以一般销售价格为基础计量。

(3)企业持有存货的数量少于销售合同订购数量的,可按持有存货的数量与合同价格为基础计量。

2. 企业用于消耗的原材料

(1)为生产而持有的材料等,用其生产的产成品的可变现净值高于成本的,则该材料仍然应当按成本计量;

(2)材料价格的下降表明产成品的可变现净值低于成本的,该材料应当按照可变现净值计量。

(五)存货跌价准备的计提

根据存货准则的规定,企业应当按照单个存货项目计提存货跌价准备。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。

与具有类似目的或最终用途并在同一地区生产和销售的产品系列相关,且难以与其他项目分开计量的存货,可以合并计提存货跌价准备。

资产负债表日,企业应当确定存货的可变现净值。以前减记存货价值的影响因素已经消失的,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,转回的金额计入当期损益。

【例 3—14】 甲公司按单项存货、按年计提跌价准备。2018 年 12 月 31 日,公司期末存货有关资料如下:

(1)N 产品库存 100 台,单位成本 15 万元,市场销售价格为每台 19 万元,预计平均运杂费等销售费用为每台 1 万元,未签订不可撤销合同。N 产品期初未计提跌价准备。

$N \text{ 产品成本} = 100 \times 15 = 1\,500 \text{ (万元)}$

$N \text{ 产品可变现净值} = 100 \times (19 - 1) = 1\,800 \text{ (万元)}$

则 N 产品不需要计提存货跌价准备。

(2)2018 年 1 月 1 日 B 产品“存货跌价准备”余额 10 万元。B 产品年末库存 300 台,单位成本 4.5 万元,市场销售价格每台 4.4 万元。甲公司已经与长期客户签订不可撤销销售合同,约定 2019 年 2 月 10 日向该企业销售 B 产品 200 台,合同价格为每台 5 万元。向长期客户销售的 B 产品平均运杂费等销售费用为每台 0.3 万元;向其他客户销售为每台 0.4 万元。

有合同部分:

$B \text{ 产品成本} = 200 \times 4.5 = 900 \text{ (万元)}$

$\text{可变现净值} = 200 \times (5 - 0.3) = 940 \text{ (万元)}$

无合同部分:

$B \text{ 产品成本} = 100 \times 4.5 = 450 \text{ (万元)}$

$\text{可变现净值} = 100 \times (4.4 - 0.4) = 400 \text{ (万元)}$

假定期初存货跌价准备均为未签订合同部分计提,2018 年 12 月 31 日,企业对无合同部分计提跌价准备 40 万元(50-10),做如下会计分录:

借:资产减值损失 400 000

贷:存货跌价准备——B 产品 400 000

(3)2018 年 1 月 1 日 C 产品“存货跌价准备”余额 100 万元。2018 年 5 月销售上年结存 C

产品的 70%,并结转存货跌价准备 70 万元。C 产品年末库存 600 台,单位成本为 2.55 万元,C 产品市场销售价格为每台 3 万元,预计平均运杂费等销售费用为每台 0.3 万元。未签订不可撤销合同。

2018 年 5 月销售 C 产品时结转存货跌价准备:

借:存货跌价准备——C 产品	700 000
贷:主营业务成本	700 000

2018 年 12 月 31 日,C 产品成本=600×2.55=1 530(万元)

C 产品可变现净值=600×(3-0.3)=1 620(万元)

C 产品未跌价,转回已计提的存货跌价准备:

借:存货跌价准备——C 产品	300 000
贷:资产减值损失	300 000

[例 3-15] M 公司按单项存货计提存货跌价准备。有关资料如下:

(1)2018 年初“库存商品——甲产品”科目的账面余额 800 万元,数量 800 件,每件成本为 1 万元,“存货跌价准备——甲产品”科目余额 100 万元,“原材料——A 料”科目余额为 0 万元,库存 A 材料未计提跌价准备。

(2)至 2018 年末,甲产品对外销售 300 件,年末库存 500 件。甲产品无不可撤销合同,市场价格总额为每件 0.7 万元,预计销售甲产品发生的相关税费总额 18 万元。假定不考虑其他因素。

(3)2018 年年末“原材料——A 料”科目余额 1 000 万元,库存 A 材料将全部用于生产乙产品共计 100 件,每件产品成本直接材料费用 10 万元。80 件乙产品已经签订销售合同,合同价格为每件 11.25 万元,其余 20 件乙产品未签订销售合同,预计乙产品的市场价格为每件 11 万元;预计生产乙产品还需发生除 A 原材料以外的成本为每件 3 万元,预计为销售乙产品发生的相关税费每件为 0.55 万元。

根据上述资料,做如下会计处理:

1. 计算并编制 2018 年 12 月 31 日有关甲产品存货跌价准备的会计分录

甲产品成本=500×1=500(万元)

甲产品可变现净值=500×0.7-18=332(万元)

“存货跌价准备——甲产品”期末余额=500-332=168(万元)

销售商品结转已计提存货跌价准备=300×100/800=37.5(万元)

甲产品应计提的存货跌价准备=168-100+37.5=105.5(万元)

借:存货跌价准备——甲产品	375 000
贷:主营业务成本	375 000
借:资产减值损失——计提存货跌价准备	1 055 000
贷:存货跌价准备——甲产品	1 055 000

2. 计算并编制 2018 年 12 月 31 日库存 A 材料应计提的存货跌价准备的会计分录

(1)有合同的部分

乙产品成本=80×10+80×3=1 040(万元)

乙产品可变现净值=80×11.25-80×0.55=856(万元)

由于用 A 材料生产的有合同部分乙产品成本大于可变现净值,需进一步判断库存 A 材料是否计提存货跌价准备。

用于生产有合同部分乙产品库存 A 材料的成本为 800 万元。

库存 A 材料可变现净值 = $80 \times 11.25 - 80 \times 3 - 80 \times 0.55 = 616$ (万元)

库存 A 材料应计提的存货跌价准备 = $800 - 616 = 184$ (万元)

(2) 无合同的部分

乙产品成本 = $20 \times 10 + 20 \times 3 = 260$ (万元)

乙产品可变现净值 = $20 \times 11 - 20 \times 0.55 = 209$ (万元)

由于用 A 材料生产的无合同部分乙产品成本大于可变现净值,需进一步判断库存 A 材料是否计提存货跌价准备。

用于生产无合同部分乙产品库存 A 材料的成本为 200 万元。

库存 A 材料可变现净值 = $20 \times 11 - 20 \times 3 - 20 \times 0.55 = 149$ (万元)

库存 A 材料应计提的存货跌价准备 = $200 - 149 = 51$ (万元)

(3) 库存 A 材料应计提的存货跌价准备合计 = $184 + 51 = 235$ (万元)

借:资产减值损失——计提存货跌价准备 2 350 000

贷:存货跌价准备——A 料 2 350 000

(六) 表明存货可变现净值低于成本的迹象

存在下列情形之一的,通常表明存货的可变现净值低于成本:

(1) 该存货的市场价格持续下跌,而且在可预见的未来无回升的希望。

(2) 企业用该原材料生产的产品成本大于产品销售价格。

(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求,而该原材料的市场价格又低于其账面价值。

(4) 因企业提供的商品或劳务过时或消费者偏好改变而使市场需求发生变化,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。

(七) 表明存货可变现净值为零的迹象

企业存货的可变现净值为零时,可将存货的账面价值全部转入当前损益,表明存货可变现净值为零的迹象可根据下列情况判断:

(1) 已霉烂变质的存货。

(2) 已过期无转让价值的存货。

(3) 生产中不再需要,而且无使用价值和转让价值的存货。

(4) 其他足以证明无使用价值和转让价值的存货。

存货可变现净值为零时,全额计提跌价准备。

本章小结

存货是企业在生产经营过程中的重要资产,本章根据我国《企业会计准则第 1 号——存货》的具体规定,结合《企业会计准则——应用指南》的相关规定,介绍了存货的内容,存货的确认和计量,存货日常核算的实际成本法,以及包括计划成本法、毛利率法和零售价法在内的存货的简化核算方法,存货价值的期末计量。

复习思考题

1. 存货的范围如何确定？
2. 存货的成本包括哪些内容？不同方式取得的存货其成本如何确定？
3. 企业发出存货的计价方法有哪些？使用范围如何？
4. 表明存货可变现净值为零的迹象主要有哪些？
5. 存货的可变现净值如何确定？

上海财经大学出版社