



蘇州大學

SOOCHOW UNIVERSITY

工程经济与伦理

计算机科学与技术学院



2.1.6 支付意愿、消费者剩余与生产者剩余

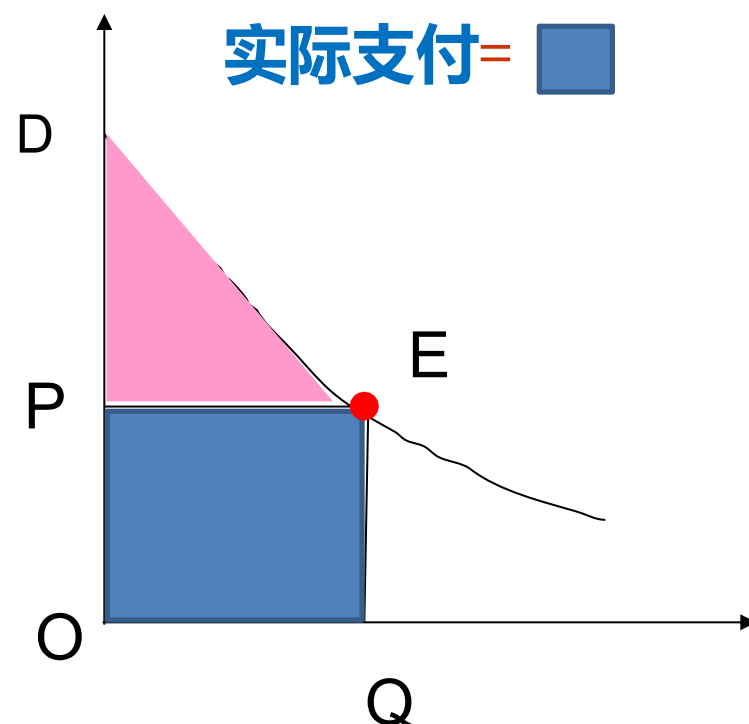
支付意愿 (Willingness to Pay, 简称WTP) : 是指消费者愿意为某一最终产品或服务支付的金额。

消费者剩余 (Consumer Surplus) : 消费者购买一定数量商品时,实际愿意支付的货币量与实际支付的货币量之间存在的差额。

支付意愿 =  + 

消费者剩余 = 

实际支付 = 



生产者剩余

生产者剩余：是指由于生产要素和产品的最低供给价格与当前市场价格之间存在差异而给生产者带来的额外收益。

- 也就是生产要素所有者、产品提供者在市场交易中实际获得的收益与其愿意接受的最小收益之间的差额。

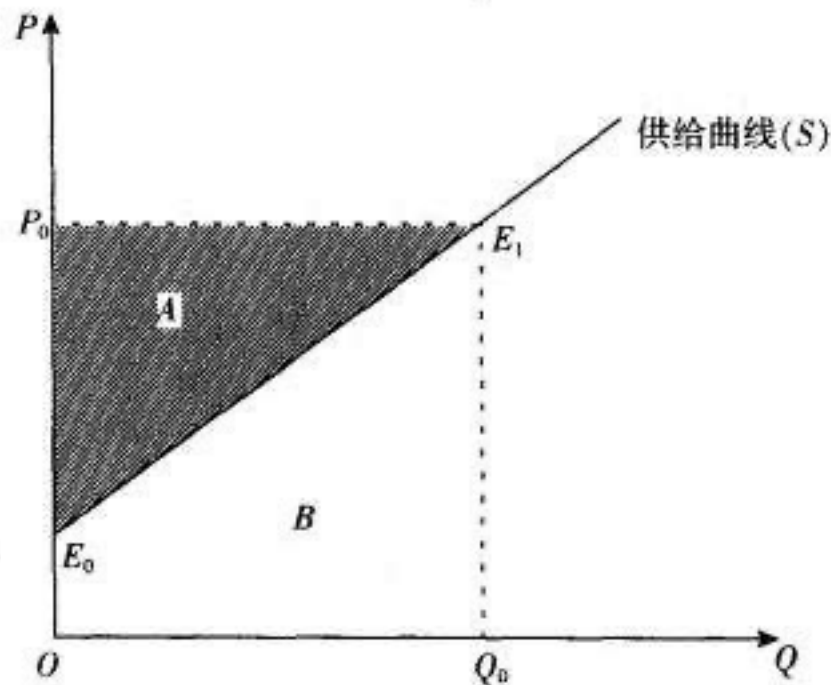


图2 生产者剩余

矩形 $OP_0E_1Q_0$ 面积为厂商实际得到的总收益（即 $A+B$ ），
梯形 $OE_0E_1Q_0$ 面积为厂商愿意接受的最小总收益（即 B ）
 A 就是生产者剩余。

2.1.7 市场结构与企业行为

1.市场结构

市场 类型	企业 数目	产品 差别	对价格 的控制	进入和退 出该行业
完全 竞争	很多	完全无差别	完全不 能控制	非常容易
完全 垄断	一个	没有合适替代 品的独特产品	可在很大 程 度上控制	非常困难
垄断 竞争	较多	有一定差别	一定程度 的控制	比较容易
寡头 垄断	很少	有一定差别 或无差别	较大程度 的控制	比较困难

竞争企业利润最大化原则

- ◆ 生产(销售)商品的边际收益等于边际成本
 - $MR=MC$
- ◆ 竞争企业利润最大化的决策($P=MR$)



- $P=MC$
- MC 递增

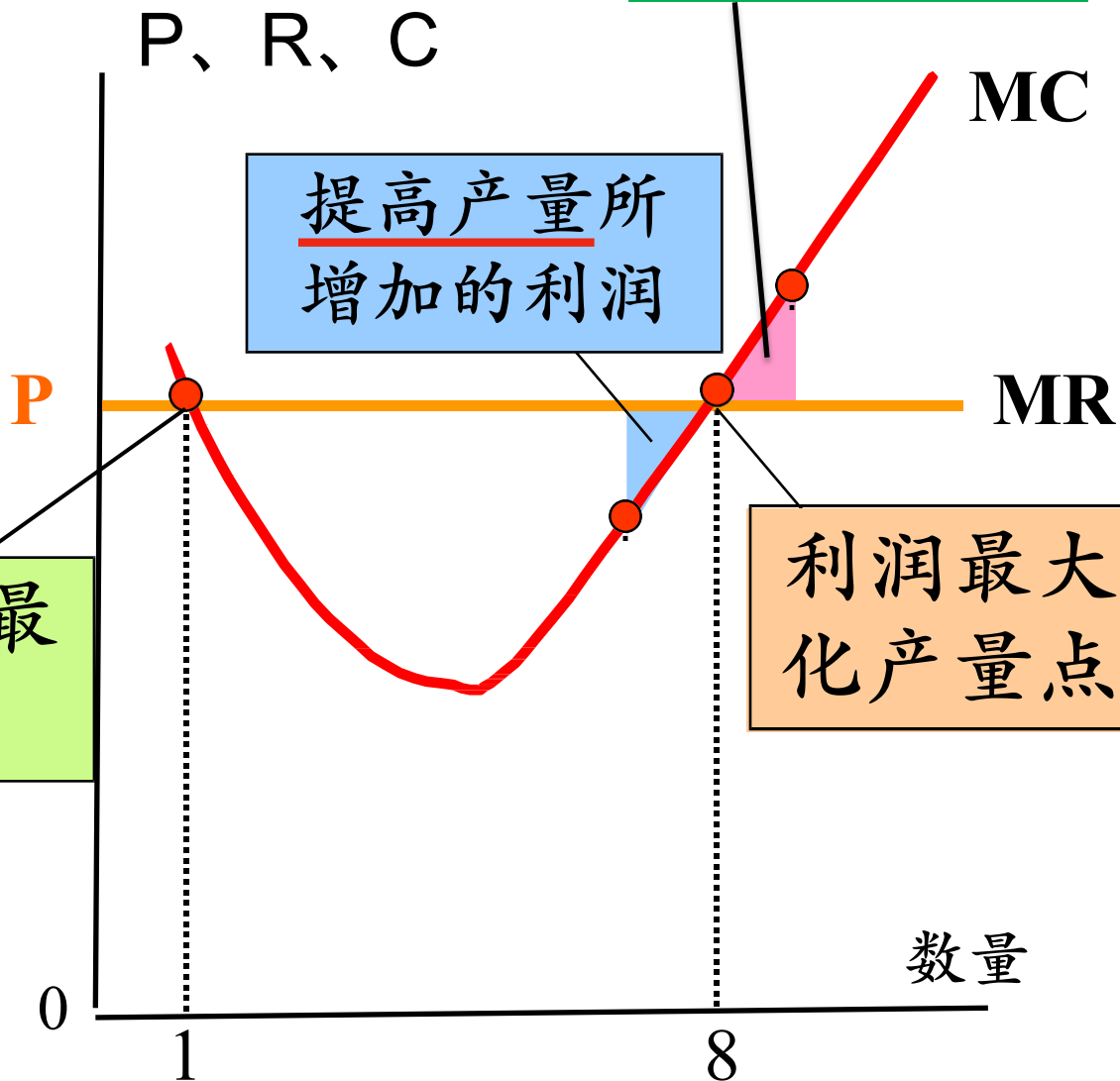
竞争企业利润最大化的条件

减少产量所
增加的利润

★ $P=MC$

★ MC递增

为何**不是**利润最大
化产量点?



短期中竞争性企业的决策分析

◆ 竞争性企业均衡时的盈亏状况

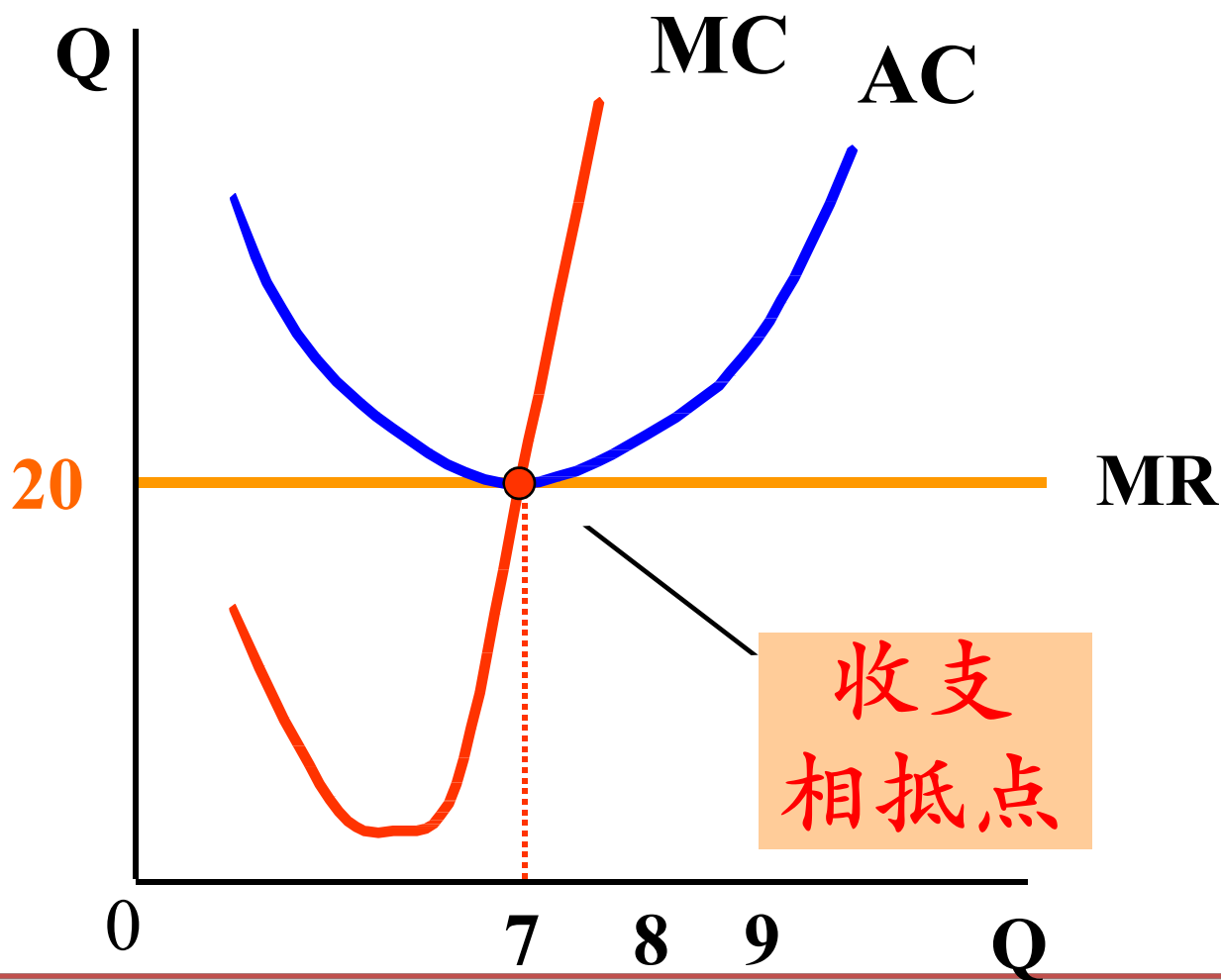
$$\pi (\text{利润}) = TR - TC = (P - AC)Q$$

结论：

- ★ $P > AC$ 利润大于零，厂商盈利
- ★ $P = AC$ 利润等于零，厂商不盈不亏
 收支相抵点（保本点）
- ★ $P < AC$ 利润小于零，厂商亏损

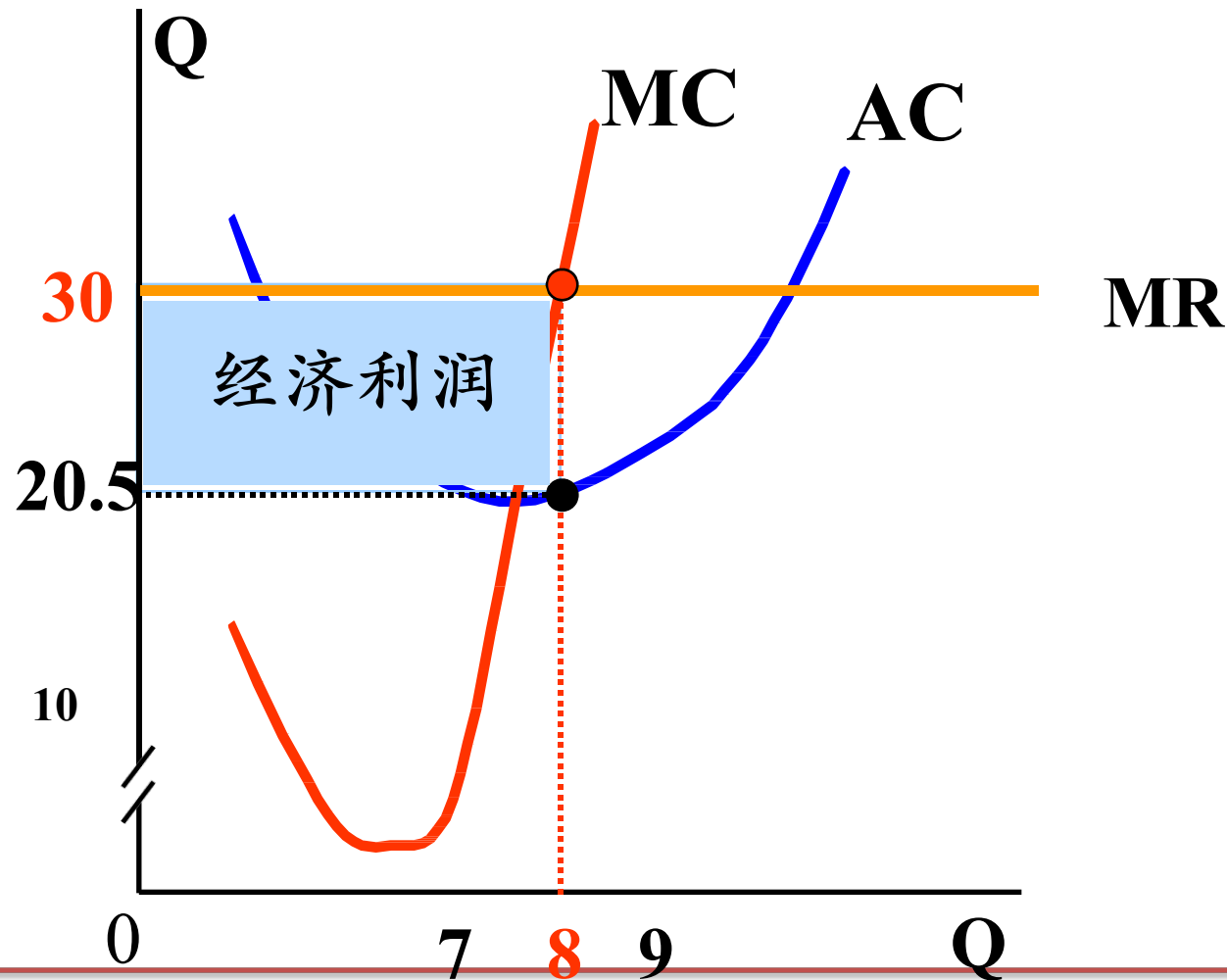
条件：
市场价格 P =平均成本 AC

结果：
利润 $\pi=0$



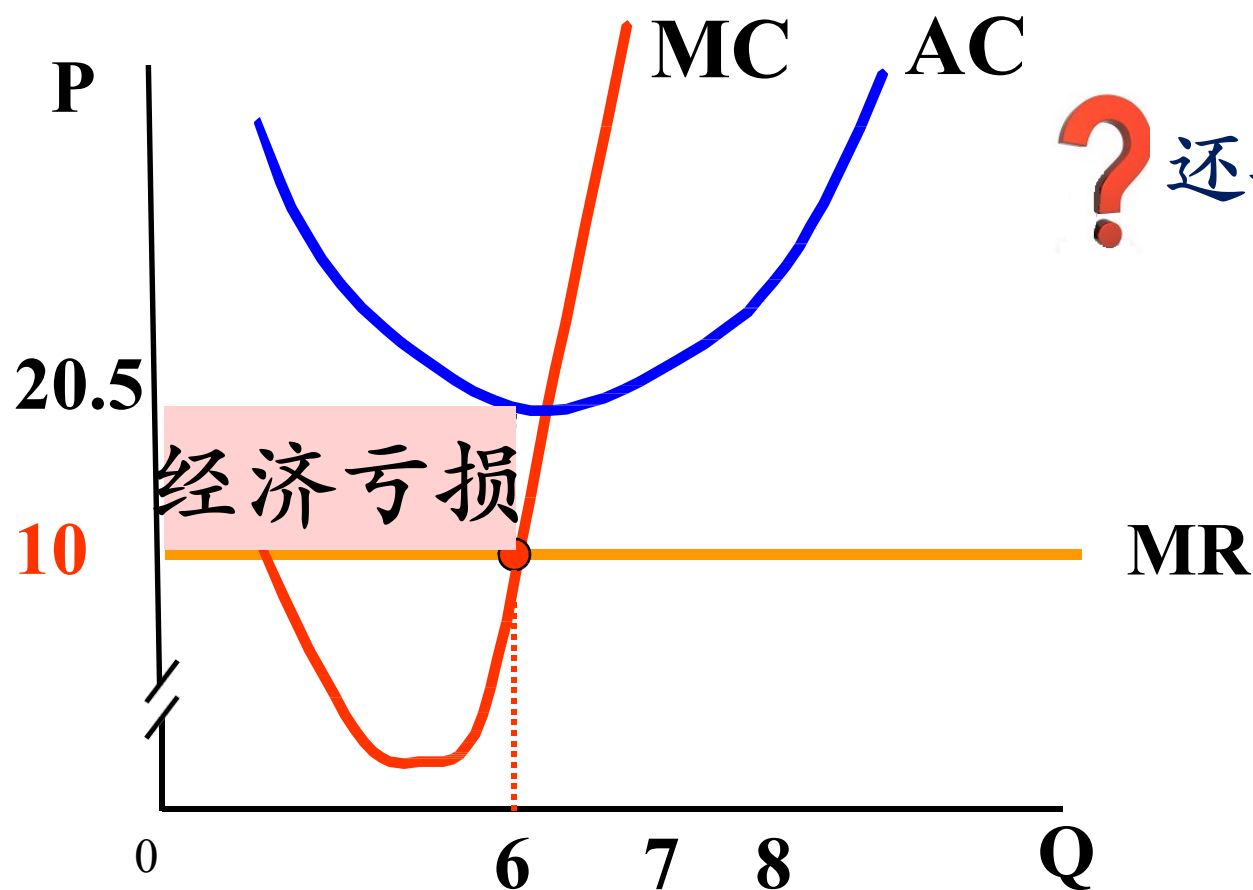
条件：
市场价格 $P >$ 平均成本 AC

结果：
利润 $\pi > 0$



条件：
市场价格 $P <$ 平均成本 AC

结果：
利润 $\pi < 0$



? 还要继续生产么?

竞争企业的停产决策

停止营业与退出市场

➤ 停止营业：

由于市场条件，企业决定在某个特定时间不生产任何东西的
短期决策

➤ 退出市场：

企业离开市场的长期决策

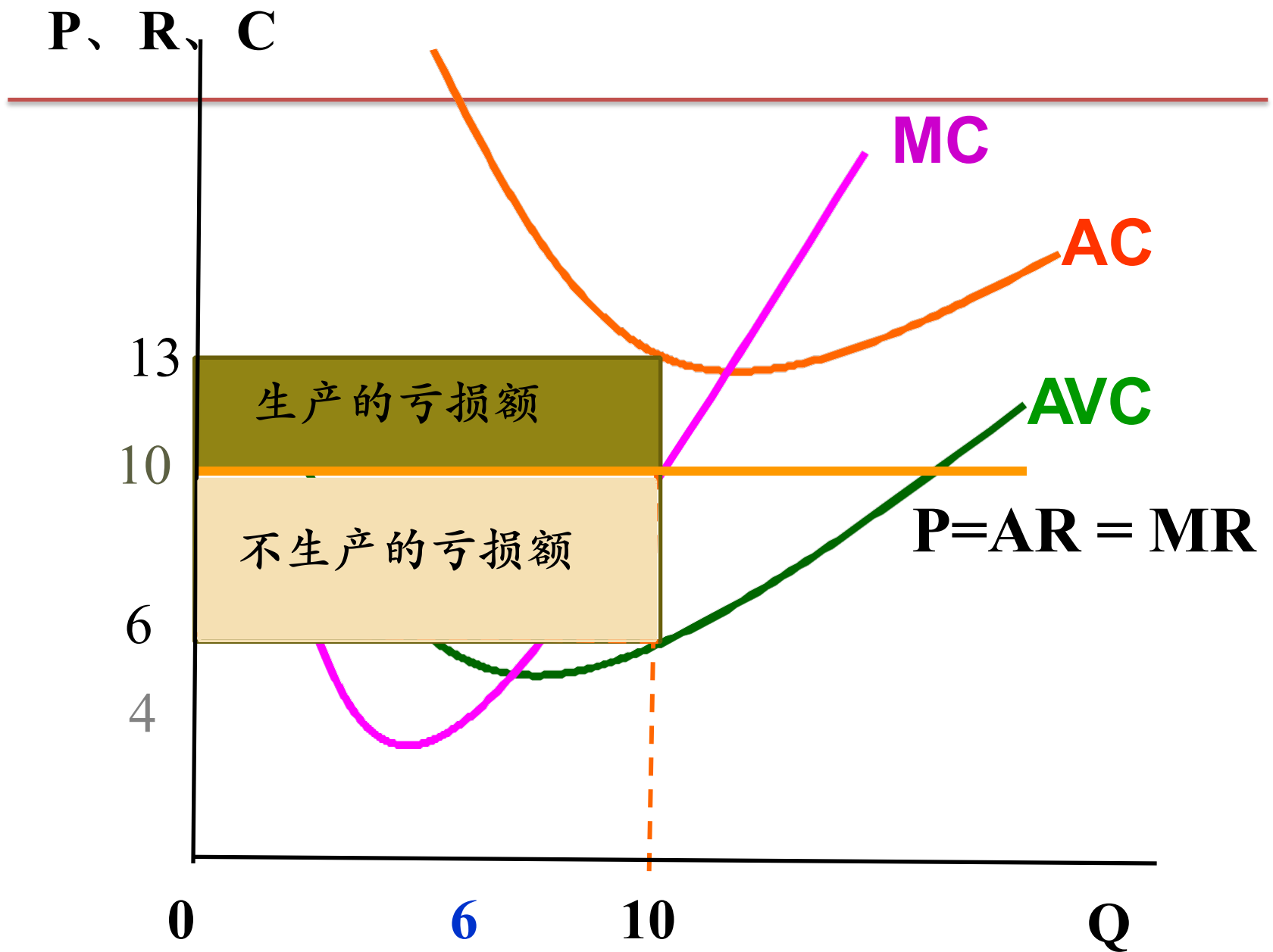
一个重要的区别：

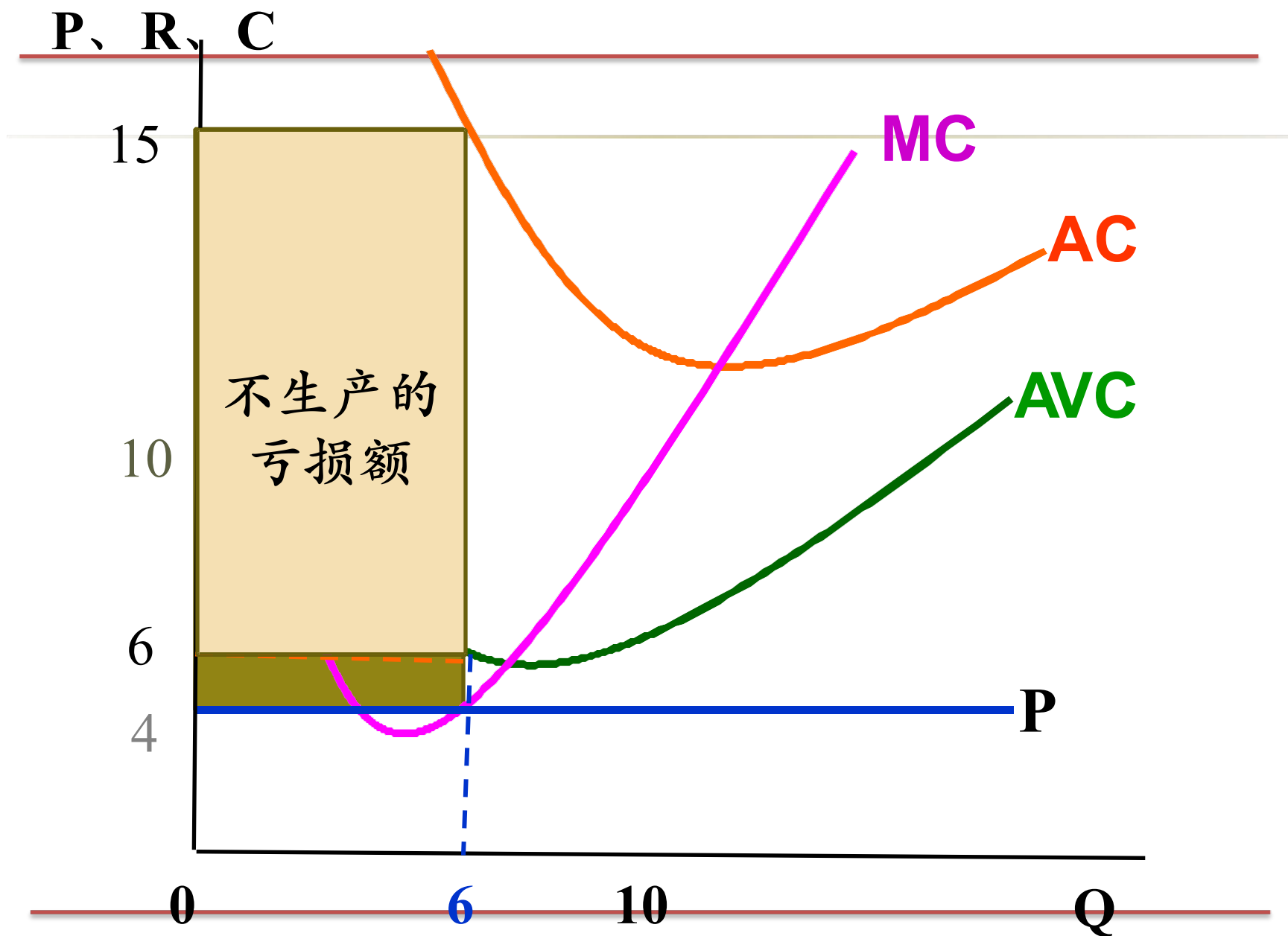
如果在短期内停止营业，仍必须支付固定成本

如果在长期内退出市场，没有任何成本

竞争性企业的停产决策

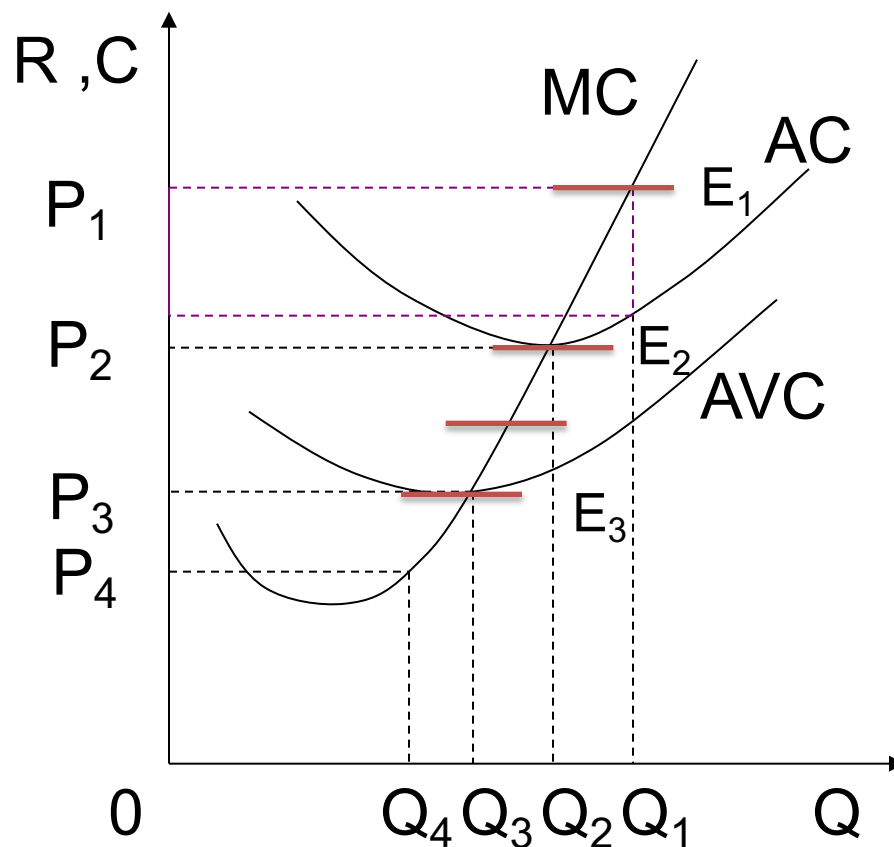
- 利润 $\pi = TR - VC - FC = (P - AVC)Q - FC$
- ★若停产, $Q=0$, 利润等于 $-FC$
- ★若生产, $Q>0$, 两害相比取其轻
- 结论：
 - ◆ $P > AVC$ 厂商在亏损条件下继续生产
 - ◆ $P = AVC$ 停止营业点（关闭点）
 - ◆ $P < AVC$ 厂商停产



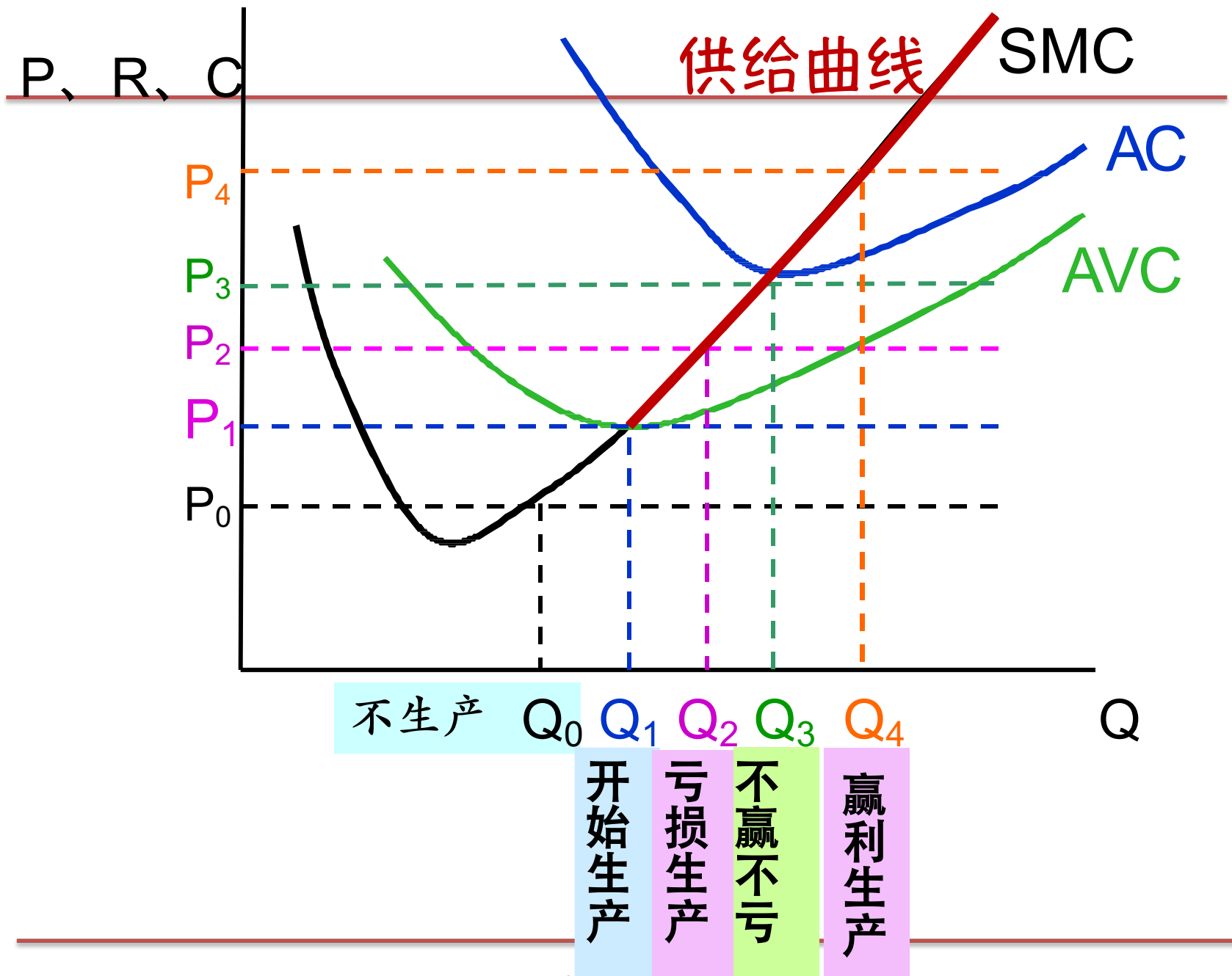


完全竞争市场企业短期产量决策

- 完全竞争条件下企业的
边际收益 $MR=P$
- 企业利润最大化条件：
 $MR=MC$
- 完全竞争企业利润最大化的准则 $MC=P$
- 在短期内,固定投入要素不变,只能通过调整变动投入要素来改变产量,因而在不同的市场价格下,可根据利润最大化原则 ($P=MC$) 作出相应的决策. 如右图.

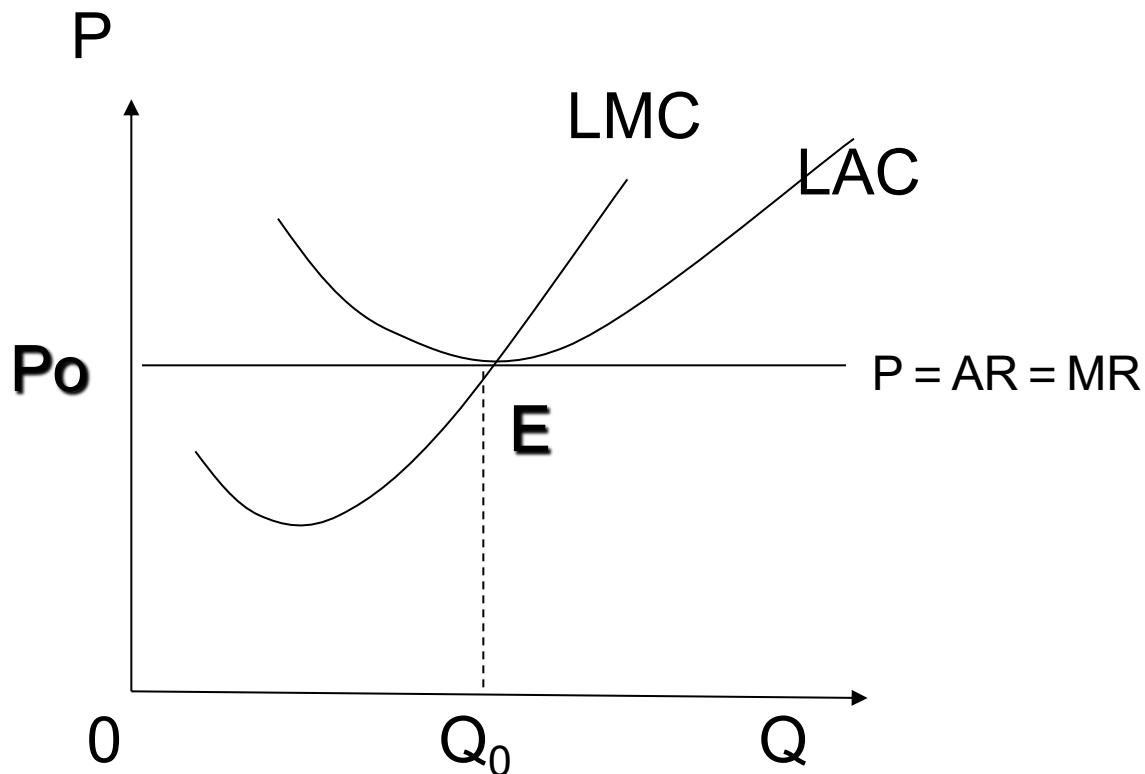


完全竞争企业的短期均衡



完全竞争企业的长期均衡

- 在长时期内，企业所有投入要素的数量都是可以变动的，这时，企业可以用最佳企业规模来生产利润最大化产量。



2.2 财务会计相关知识

- 1、企业投资
- 2、企业投资形成的资产
- 3、收入、利润、税金
- 4、成本与费用
- 5、负债
- 6、所有者权益

2.2 财务会计相关知识

2.2.1 企业投资的界定

投资：我国《企业会计准则——投资》将投资定义为企业为通过分配（如利息、使用费、股利、租金）来增加财富，或为谋求其他利益而将资产让渡给其他单位所获得的另一项资产。

企业投资的分类

- （1）按照投资性质可以分为权益性投资、债权性投资和混合性投资。
- （2）按照投资的目的或投资期限可分为短期投资和长期投资。
- （3）按照投资对象变现能力可分为易变现的投资和不易变现的投资。

2.2.2 企业投资形成的资产

- 固定资产
- 生物资产
- 无形资产
- 流动资产
- 其他资产

固定资产

固定资产：是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用寿命超过一个会计期间的有形资产。

(1) 固定资产的分类

- 按经济用途，分为生产经营用固定资产和非生产经营用固定资产。
- 按所有权，分为自有固定资产和融资租入固定资产。
- 按使用情况，分为在用的、未使用的和不需用的固定资产

(2) 固定资产的确认

- 第一，该固定资产包含的经济利益很可能流入企业
- 第二，该固定资产的成本能够可靠计量

(3) 固定资产的取得：方式多种

(4) 固定资产的计价：计价标准主要有原始价值、净值和重置完全价值等。

(5) 固定资产的折旧：方法直线折旧、双倍余额折旧等

生物资产

生物资产：是指有生命的动物和植物。作为一种经济资源，生物资产和其他资产一样都是企业对其进行经营管理从而谋求资金增值的手段。

(1) 生物资产的分类：

生物资产分为消耗性生物资产、生产性生物资产和公益性生物资产。

(2) 生物资产的确认：

- ① 企业因过去的交易或者事项而拥有或者控制该生物资产；
- ② 与该生物资产有关的经济利益或服务潜能很可能流入企业；
- ③ 该生物资产的成本能够可靠地计量。

(3) 生物资产的计价：主要有历史成本和公允价值等。

(4) 生物资产的折旧：可选用的折旧方法包括年限平均法、工作量法、产量法等。

流动资产

流动资产：是企业在生产或者业务活动过程中参加循环、周转并不断改变其形态的那部分资产。

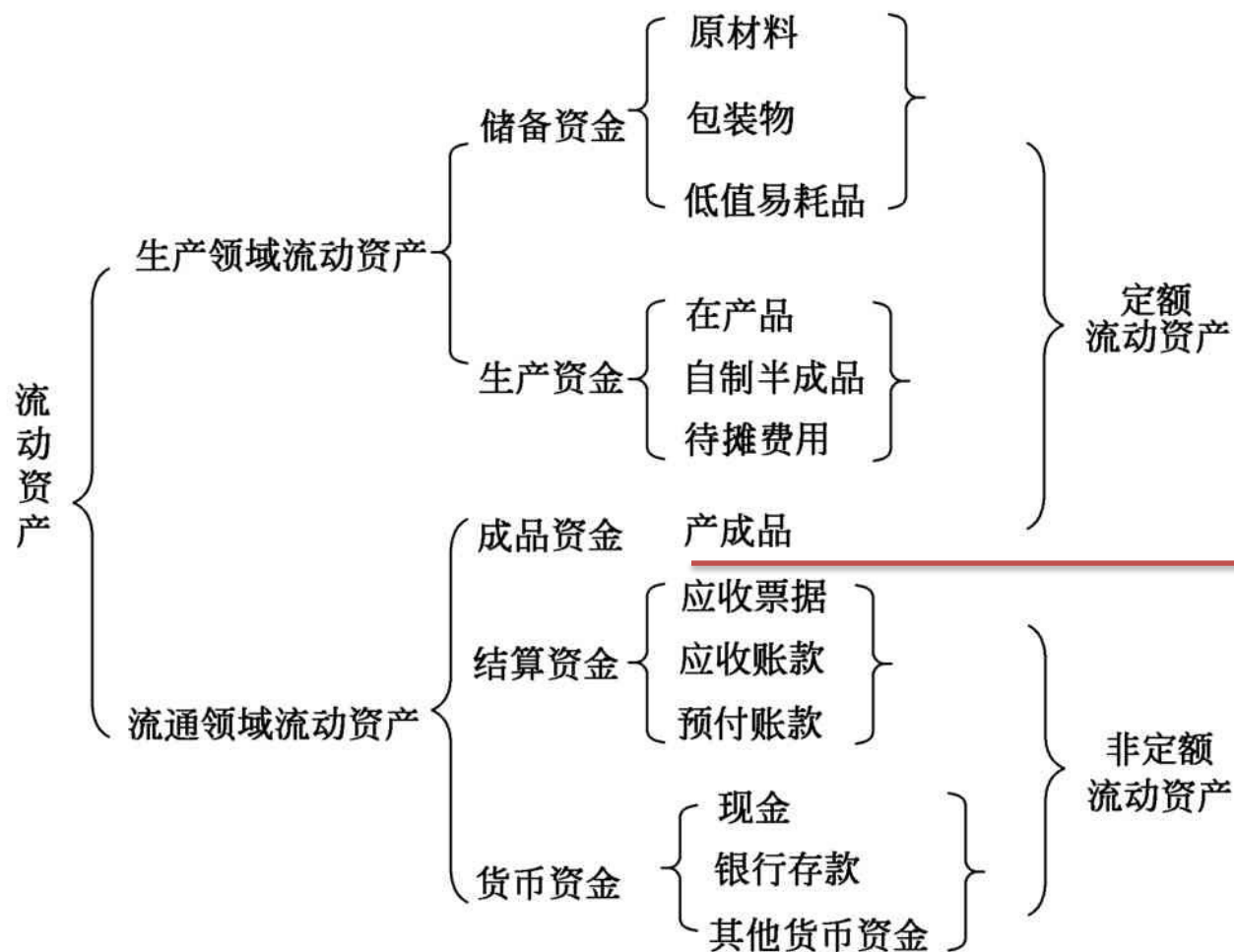
(1) 流动资产组成

包括货币资金,应收、预付款项及可变现的存货资产.

(2) 流动资产分类

- 按在生产过程中的作用分类,可分为生产领域的流动资产和流通领域的流动资产.
- 按管理方式分类,可分为定额流动资产和非定额流动资产.

企业流动资产分类



无形资产

无形资产：是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。它包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、特许权等。

(1)无形资产的特征

- ① 无实物形态
- ② 收益性
- ③ 独占性和排他性

(2) 无形资产分类

- ① 按取得的渠道分为外购无形资产、自创无形资产、投资者投入无形资产和接受捐赠的无形资产等。
- ② 按使用期限,可分为有期限无形资产和无期限无形资产。

(3) 无形资产的计价：取得实际成本计价

(4) 无形资产的摊销：使用寿命有限和不确定

其它资产

- 其他资产是指固定资产、无形资产及流动资产和长期投资以外的其他资产,包括其他长期资产、递延税款借项和长期待摊费用等.

2.2.3 收入、利润及税金

收入：我国《企业会计准则——收入》中将收入定义为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。经济利益是指直接或间接流入企业的现金或现金等价物。

收入的分类

(1) 按收入的性质分类

- 商品销售收入、劳务收入和让渡资产收入。

(2) 按企业经营的业务分类

- 主营业务收入、其他业务收入、营业外收入和投资收益。

3. 利润的构成与计算

利润：是企业一定期间生产经营活动的最终成果，是收入与费用配比相抵后的余额。如果收入大于费用，其实现的纯收益即为利润；反之，则为亏损。

- 公司利润总额一般包括营业利润、投资净收益、补贴收入和营业外收支净额等部分，其计算公式为：
- **利润总额** = 营业利润 + 营业外收入 - 营业外支出 （2-18）
- **营业利润** = 营业收入 - 营业成本 - 营业税金及附加 - 营业费用 - 管理费用 - 财务费用 - 资产减值损失 + 公允价值变动净收益 + 投资净收益 （2-19）
- **营业收入** = 主营业务收入 + 其他业务收入 （2-20）
- **净利润** = 利润总额 - 所得税 （2-21）

4.利润分配

利润分配：是企业根据国家有关规定和投资者的决议，对企业净利润所进行的分配。

- 公司缴纳所得税后的净利润，按以下顺序进行分配：
 - ① 弥补亏损；
 - ② 提取法定公积金
 - ③ 提取任意公积金
 - ④ 支付股利

5. 税金

税金：企业应缴税金是企业某个会计期间内应负担、应缴纳的各种税金，这些应缴税金在未缴纳之前暂留存公司，从而形成一项短期负债。

- 企业按照税收法规应缴纳的税金主要有：
 - （1）收益税类，如企业所得税及农业税（有农业收入的企业应缴纳农业税）；
 - （2）流转税类，如增值税、消费税、营业税及关税；
 - （3）行为税类，如土地增值税、印花税、耕地占用税、固定资产投资方向调节税、城市维护建设税；
 - （4）资源税类，如资源税；
 - （5）财产税类，如房产税、车船使用税、土地使用税及契税等。

5. 税金

1) 所得税: Income Taxes

是以单位和企业一定时期内所得为征收对象的一类税。企业所得税率为25%，非居民企业、小型微利企业20%，国家重点扶持的高新技术企业15%。

• 应纳所得税额 = 应纳税所得额 \times 适用税率

2) 增值税: value added taxes (VAT)

• 是就销售货物或者提供加工服务和进口货物的单位和个人依据其实现的增值额征收的一种税种。目前分三档：基本税率17%、低税率13%和零税率。

• 应纳增值税额 = (当期销项税额 - 当期进项税额) \times 适合的增值税率

• 销项税额 = 销售额 \times 税率

• 进项税额 = 买价 \times 税率

5. 税金

3) 关税 (Tariff)

是指一国海关对进出境的货物 或者物品征收的一种税，它是国家调节进出口贸易 和宏观调控的重要手段。完税价格指进口货物（到岸价格），出口货物（离岸价格）。

• $\text{应纳税额} = \text{应税进出口货物数量} \times \text{单位货物完税价格} \times \text{适用税率}$

4) 消费税（价内税）

是对一些特定消费品和消费行为征收的一种税。主要包括：烟、酒及酒精、化妆品、贵重首饰和珠宝、鞭炮、汽油、汽车等11种商品。税率在3%-45%之间，有的实行定额税率，有的实行比例税率。

5. 税金

5)营业税：是对提供应税劳务、转让无形资产和销 售不动产等业务的单位和个人征收的一种税。**计税依据为营业额。**

- 税率：交通运输业、建筑业、文化体育 业为3%;金融保险业、服务业等为5%;娱乐业为5-20% o

- 应纳税额=营业额 \times 适用的营业税率。**

5)资源税：是指为了调节资源级差收入，对开发利用资源征收的一种税。实行差别税率，原油税率8元-30元/吨，天然气为2-15元/立方米

- 应纳税额=销售资源数量 \times 单位税率**

5. 税金

- 7) 土地增值税 (land appreciation tax) : 是对有偿转让国有土地使用权及地上建筑物和其他附着物产权, 取得增值性收入的单位和个人征收的一种税。实行四级超额累进税率: 30%-60%。
- 8) 房产税: 以房产为课税对象, 按照房产的评估值或者租金收入向房产拥有企业和个人或经营人征收的一种税。

2.2.4 成本与费用

成本：是指企业为生产商品所耗费物化劳动和活劳动中必要劳动价值的货币表现。

- 成本概念有广义和狭义之分.
 - **广义成本**指为了取得某项资产或达到特定目的而实际发生或应发生的耗费.
 - **狭义成本**是指为了生产和取得某项产品(商品)或提供劳务而实际发生或应发生的耗费,即生产及劳务成本.

-
- 工业企业计算成本的方法为**制造成本法**.

➤ 特点:把企业全部成本费用划分为**制造成本**和**期间费用**两类

- **总成本费用=生产成本（制造成本）+期间费用**
- **生产成本=直接材料费+直接人工费+其他直接费+制造费用**
- **期间费用=管理费用+营业费用+财务费用**

（1）制造成本

制造成本：是指工业产品的生产成本，包括企业在生产经营过程中实际消耗的直接材料、直接工资、其他直接支出和制造费用。

- **直接人工费**：生产人员的工资、补贴和奖金等。
- **直接材料费**：原材料、辅助材料、备品材料、燃料、动力、包装物等费用。
- **制造费用**：指企业内部生产经营部门为组织和管理生产经营活动而发生的共同费用，包括管理人员的工资、各种产品共同消耗的各种材料，以及组织生产经营活动的各项耗费。
- **按照费用的经济性质可以分为外购材料费用、外购燃料费用、外购动力费用、工资费用及职工福利费用、折旧费用、利息支出、税金、其他支出等。**

(2) 期间费用

期间费用：指企业当期发生的，与具体产品或工程没有直接联系，必须从当期收入中得到补偿的费用。包括销售(营业)费用、管理费用和财务费。

- **管理费用：**是指企业为管理和组织生产经营活动所发生的各项费用，包括公司经费、工会经费、职工教育经费、劳动保险费、待业保险费、咨询费、诉讼费、业务招待费、排污费、房产税、车船使用税、土地使用税、印花税、矿产资源补偿费、技术转让费、研究与开发费、职工教育经费、计提的坏账准备和存货跌价准备等。
- **财务费用：**是指企业为筹集生产所需资金等而发生的费用，包括作为期间费用的利息支出、汇兑收益及相关手续费等。

(2) 期间费用

- **营业费用**：是指在销售产品、自制半成品和提供劳务等过程中所发生的各项费用及专设销售机构的各项经费，包括应由企业负担的运输费、装卸费、包装费、保险费、委托代销手续费、广告费、展览费、租赁费和销售服务费，销售部门人员工资、职工福利费、差旅费、办公费、折旧费、修理费、低值易耗品摊销及其他经费。

2.2.5 负债

负债：是过去的交易事项形成的现时义务，履行该义务会导致经济利益流出企业。

负债分为：流动负债和长期负债。

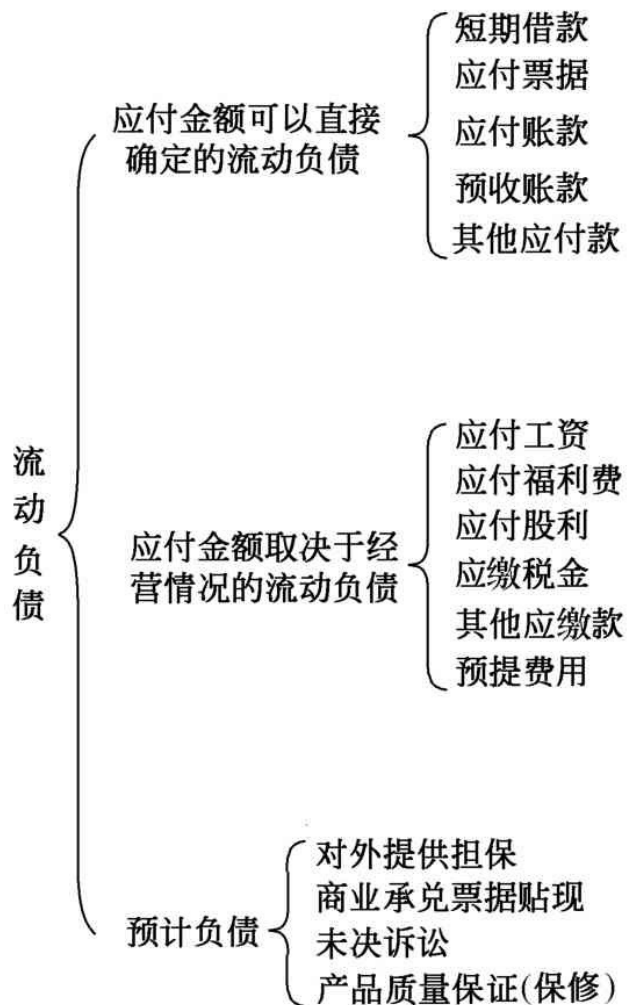
➤**流动负债**：是将在1年或超过1年的一个营业周期内偿还的债务.它包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应付股利、应缴税金、其他暂收应付款项、预提费用和1年内到期的长期借款等。

流动负债根据未来支付货币金额是否具有可确定性及确定程度,可分为：

应付金额可以直接确定的流动负债

应付金额取决于经营情况的流动负债和预计负债.

流动负债分类



2. 长期负债

- **长期负债**：是指偿还期在1年以上或超过1年的一个经营周期以上的负债,它是企业向债权人筹集的,可供企业长期使用的一种资金.
- 按照长期负债的筹集方式不同,长期负债主要分为长期借款、应付债券和长期应付款3大类.

2.2.6所有者权益

所有者权益：是指所有者在企业资产中所享有的经济利益，是企业全部资产减去全部负债后的余额。所有者权益是投资者对企业剩余财产的一种要求权，是企业的剩余权益。

所有者权益由企业投资者对企业的投入资本、在经营过程中形成的资本公积、盈余公积、和未分配利润4项内容构成。

2.2.7财务报表

财务报表：是综合反映企业一定时期财务状况、财务成果和财务状况变动情况的总结性书面文件。

- 企业编制财务报表的目的是为报表使用者提供能使他们作出合理投资、贷款、经营管理和其他有关经营决策的会计信息。这些信息包括企业的财务状况、经营业绩和财务状况变动的资料。当然，财务报表的使用者不同，他们对财务报表提供信息的需求也各有侧重。
- 企业的财务报表主要包括资产负债表、利润表、现金流量表等。

资产负债表

资产负债表的内容是反映某一特定日期内企业控制的资产、承担的债务和投资人要求的权益。

- 现行的会计制度规定，到月份终了，企业都要编制资产负债表。
- 资产负债表是一张静态报表，它是根据“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”这一基本会计等式，依照一定的分类标准和一定的次序，把企业在一定日期的资产、负债和所有者权益项目予以适当排列，按照一定的编制要求编制而成的。

1资产负债表

编制单位：

年 月 日

单位：元

资 产	期 末 余 额	年 初 余 额	负债和所有者权益	期 末 余 额	年 初 余 额
流动资产：			流动负债：		
货币资金			短期借款		
交易性金融资产			交易性金融负债		
应收票据			应付票据		
应收账款			应付账款		
预付款项			预收款项		
应收利息			应付职工薪酬		
应收股利			应缴税费		
其他应收款			应付利息		

资 产	期 末 余 额	年 初 余 额	负债和所有者权益	期 末 余 额	年 初 余 额
存货			应付股利		
一年内到期的非流动资产			其他应付款		
其他流动资产			一年内到期的非流动负债		
流动资产合计			其他流动负债		
非流动资产：			流动负债合计		
可供出售金融资产			非流动负债：		
持有至到期投资			长期借款		
长期应收款			应付债券		
长期股权投资			长期应付款		
投资性房地产			专项应付款		
固定资产			预计负债		
在建工程			递延所得税负债		
工程物资			其他非流动负债		
固定资产清理			非流动负债合计		
生产性生物资产			负债合计		
油气资产			所有者权益(或股东权益)：		
无形资产			实收资本(或股本)		
开发支出			资本公积		
商誉			减：库存股		
长期待摊费用			盈余公积		
递延所得税资产			未分配利润		
其他非流动资产			所有者权益(或股东权益)合计		
非流动资产合计					

2利润表

- 如一家电器商店，一年的营业收入为4000万元，总计卖出了2万台家电，每台家用电器的平均进价为1500元，员工一年的工资100万元，房屋租赁等开支为400万元，营业税率为3%，则这家电器商店一年的总成本为：
- 总成本=家用电器的总进价+员工工资+房屋租赁费用
 $=1500 \times 2 + 100 + 400 = 3500$ （万元）
- 营业税=营业额 \times 营业税率 $=4000 \times 3\% = 120$ （万元）
- 则这家电器商店的利润总额为：利润总额=营业收入—成本—营业税
 $=4000 - 3500 - 120 = 380$ （万元）
- 当所得税率为33%时，其净利润为：
- 净利润=利润总额 \times （1—所得税率） $=380 \times (1 - 33\%) = 254.6$ （万元）
- 当所得税率为15%时，其净利润为： $380 \times (1 - 15\%) = 323$ （万元）

编制单位：

年 月 日

单位：元

项 目	本 年 金 额
一、营业收入	
减：营业成本	
营业税金及附加	
销售费用	
管理费用	
财务费用	
资产减值损失	
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	
投资收益（损失以“－”号填列）	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	
加：营业外收入	
减：营业外支出	
其中：非流动资产处置损失	
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	
减：所得税费用	
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	
五、每股收益：	
（一）基本每股收益	
（二）稀释每股收益	

3现金流量表

- 现金流量表是反映企业一定期间内财务状况变动情况的会计报表。它是连接资产负债表和利润表的桥梁，能够揭示财务状况变动的幅度和原因