

A pencil is positioned diagonally in the upper left corner. A blue mug is centered in the lower half of the image, partially overlapping the title text. The background is dark with a blue horizontal band across the middle.

Final Review

2023

主讲人：徐楠
2023年12月27日

主要内容

- 1. 会计概念、要素、等式、账户与复式记账法
- 2. 货币资金与应收款项
- 3. 存货
- 4. 固定资产与无形资产
- 5. 投资
- 6. 负债
- 7. 所有者权益
- 8. 费用与成本、收入与利润
- 9. 财务报表分析

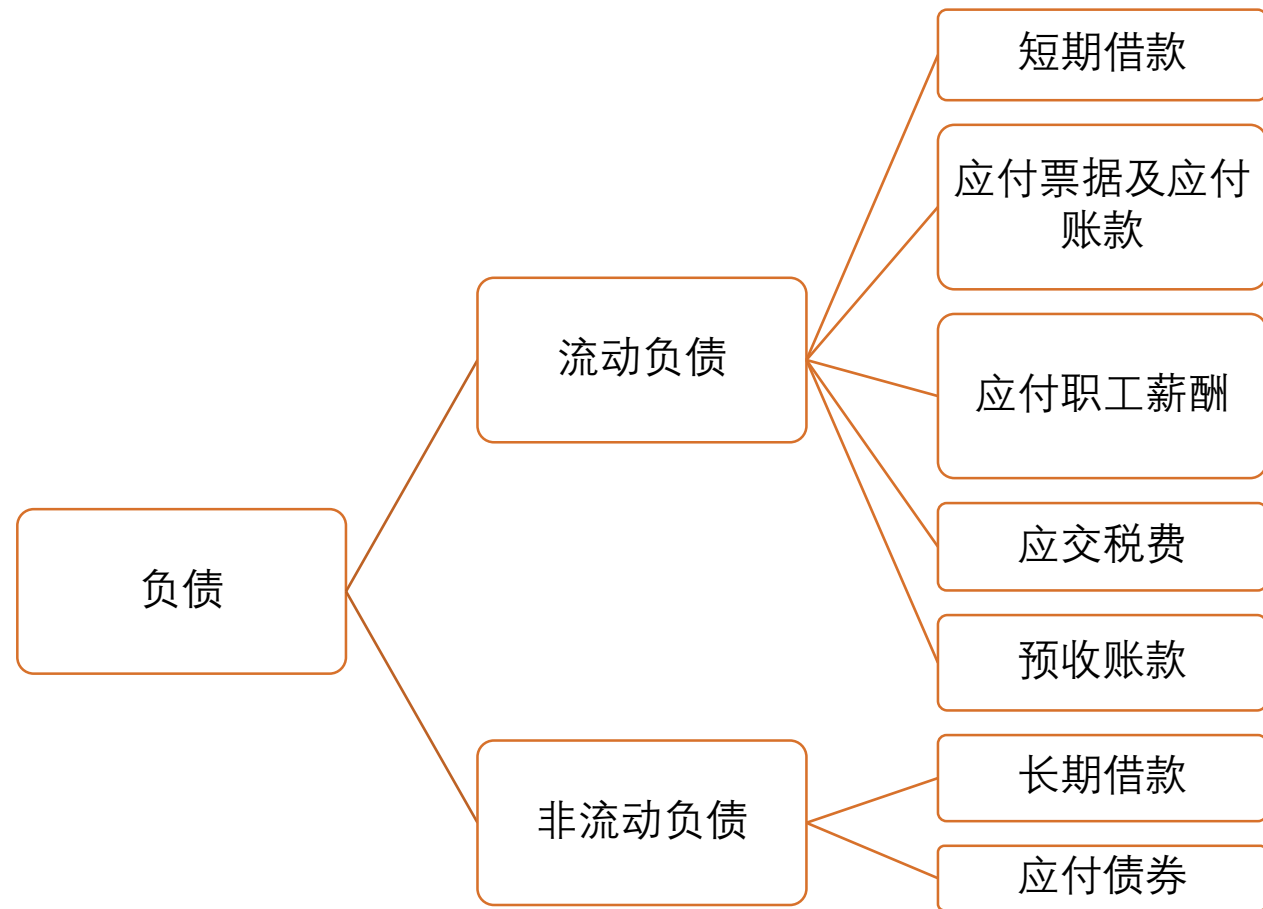
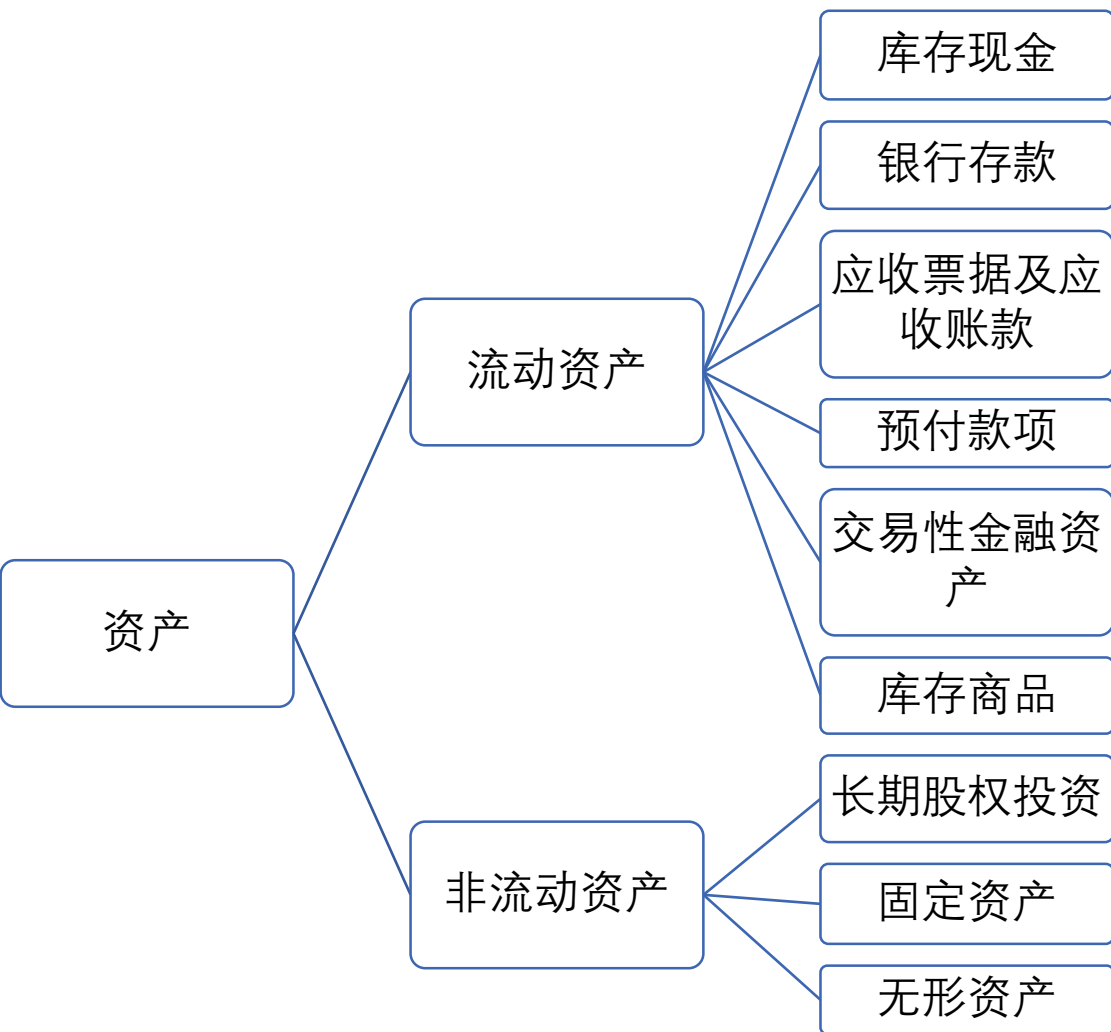
会计概念、要素、等式

- 会计职能：核算和监督
- 会计核算过程：会计确认，会计计量，会计记录，会计报告
- 会计核算的基本前提
 - 会计主体（空间范围）
 - 持续经营（计价基础）
 - 会计分期（时间长度）
 - 货币计量（计量单位）
- 企业的组织形式：个人独资企业(Sole Proprietorship)，合伙制企业(Partnership)，公司(Corporation)，以及各自的特点。

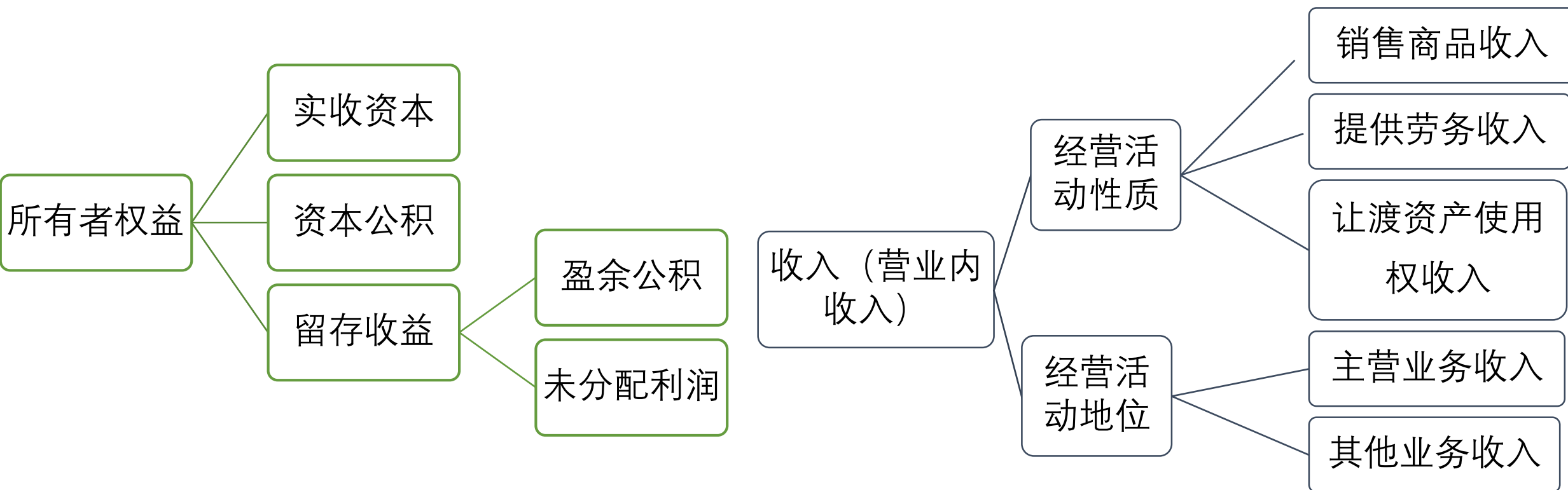
会计概念、要素、等式

- 会计要素：资产，负债，所有者权益，收入，费用和利润
- 资产：根据《企业会计准则——基本准则》，资产是指由企业过去的交易或事项形成的，企业拥有或控制的，预期会给企业带来经济利益的资源。
- 负债（债务）概念：指企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务

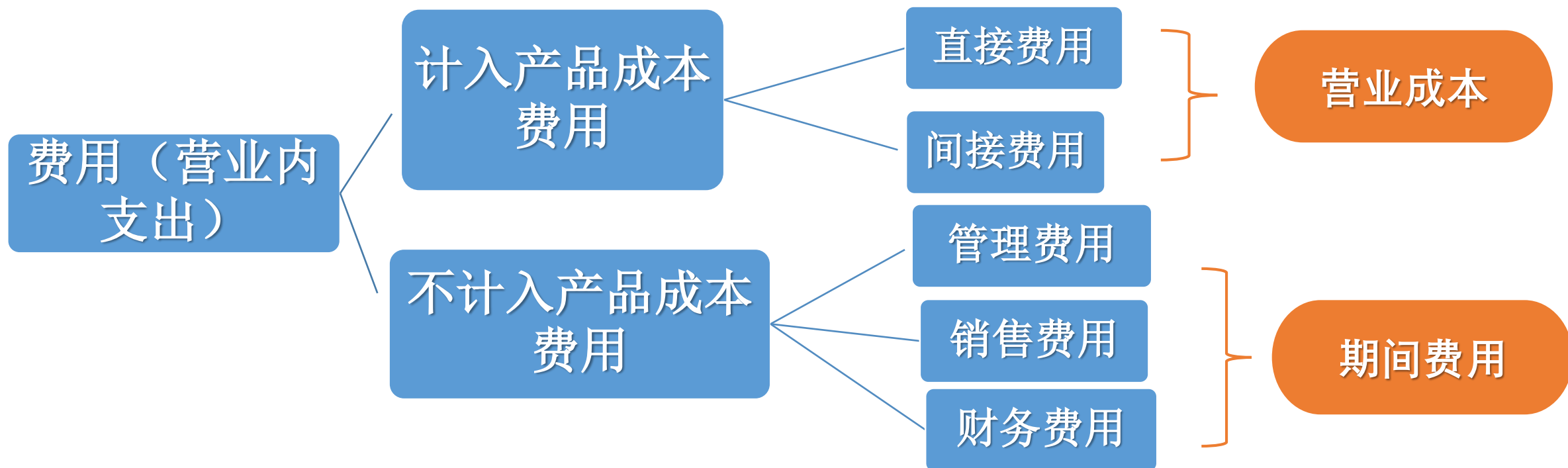
会计概念、要素、等式



会计概念、要素、等式



会计概念、要素、等式



会计概念、要素、等式

营业利润=营业收入—营业成本—营业税金及附加—期间费用—资产减值损失+（-）公允价值变动收益（损失）+（-）投资收益（投资损失）+（-）资产处置收益（损失）



利润总额=**营业利润**+营业外收入—营业外支出



净利润=**利润总额**—所得税费用

会计概念、要素、等式

- 资产、负债、所有者权益之间的关系：

➤从任何一个时间点来讲：

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

- 收入、费用和利润之间的关系：

➤一定期间的变化过程和结果：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

- 在一定时期内，企业所有者没有追加或抽回投资的情况下，六个要素之间的数量关系可以用以下公式表达：

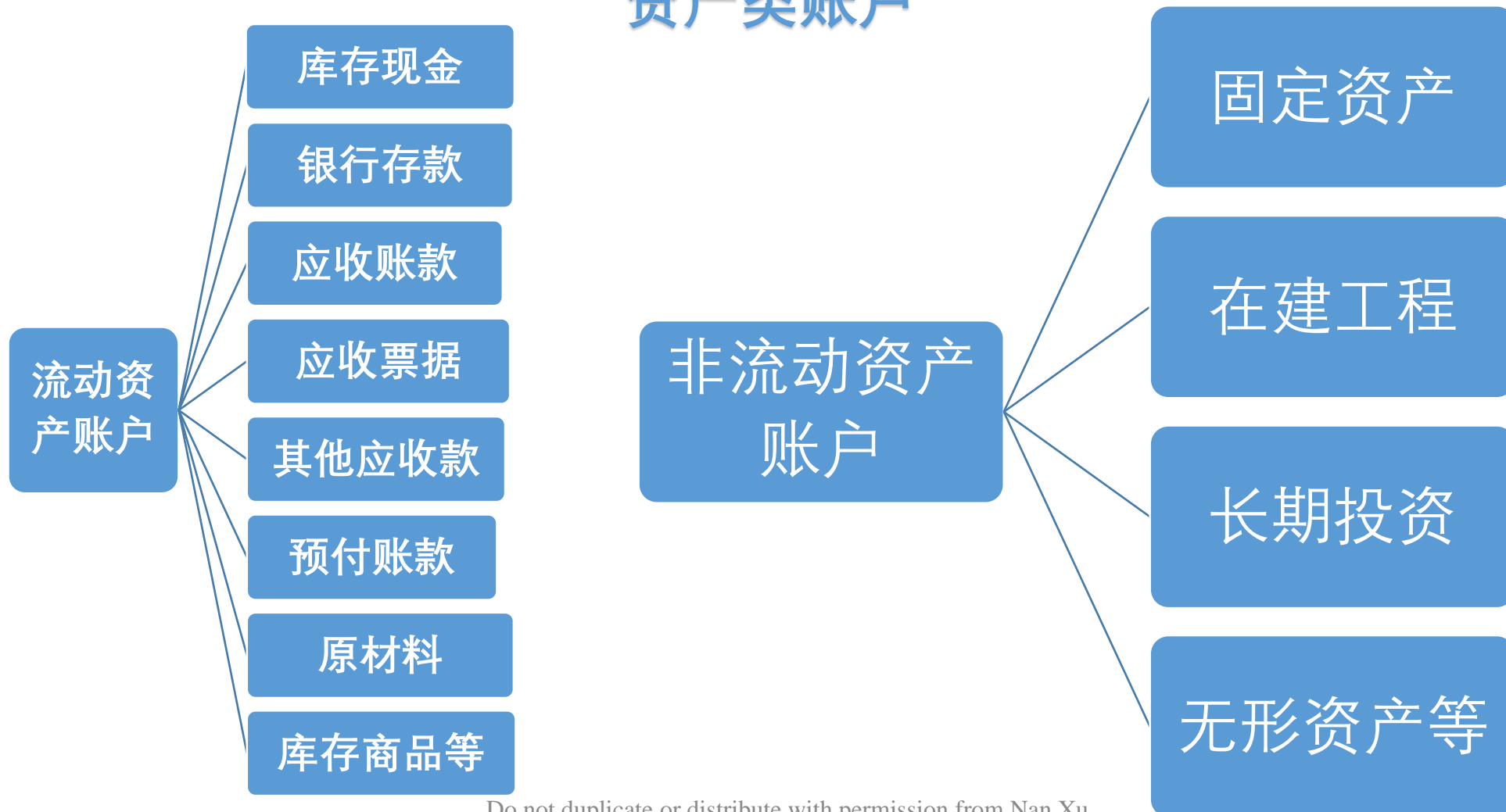
$$\text{期末资产} = \text{期末负债} + \text{期末所有者权益}$$

$$\text{或：期末资产} = \text{期末负债} + \text{期初所有者权益} + (\text{当期收入} - \text{当期费用})$$

$$\text{或：本期资产变动} = \text{本期负债变动} + \text{本期所有者权益变动}$$

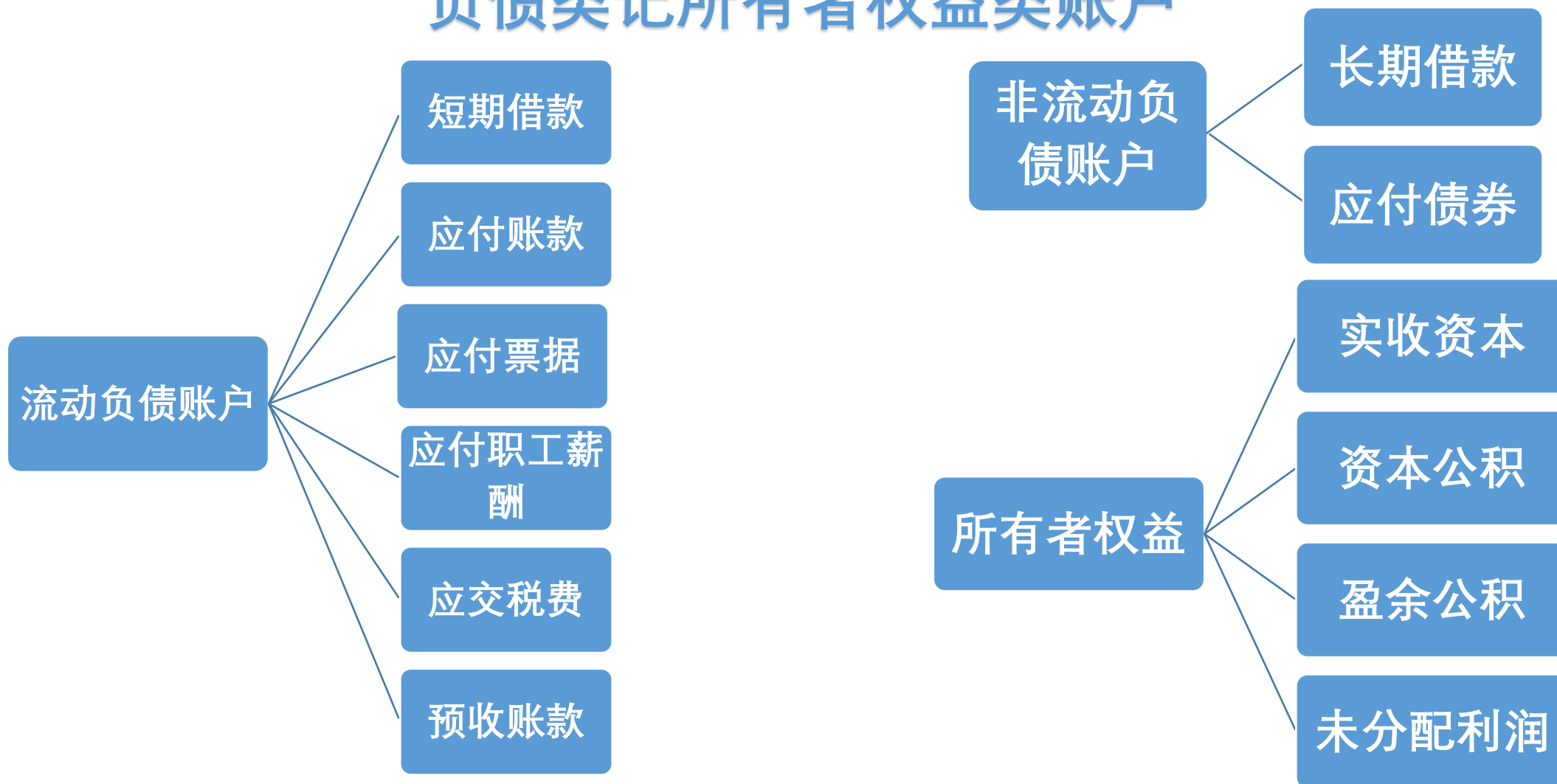
账户与复式记账法

资产类账户



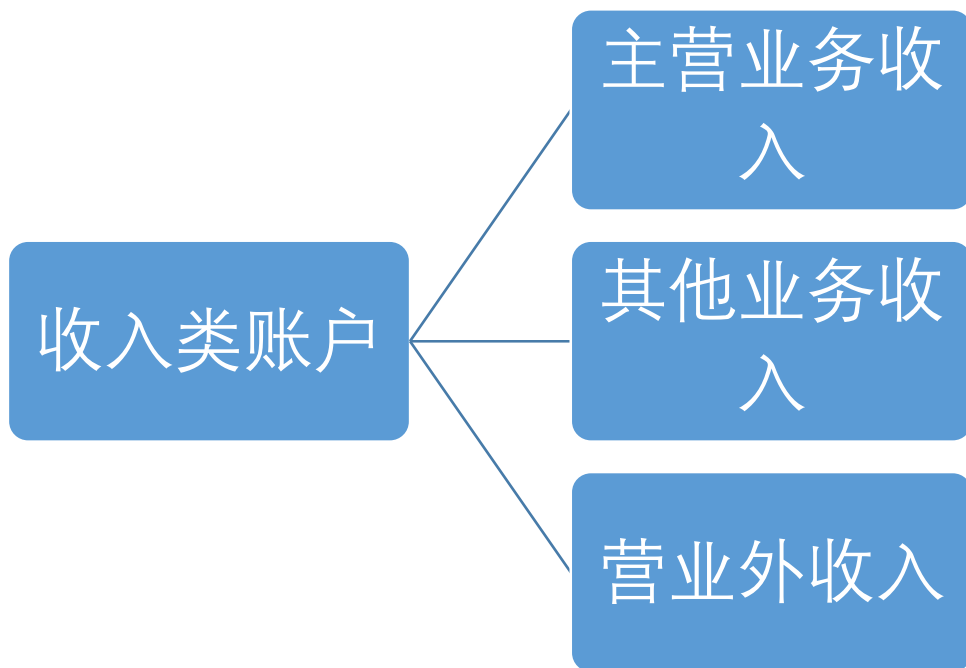
账户与复式记账法

负债类记所有者权益类账户

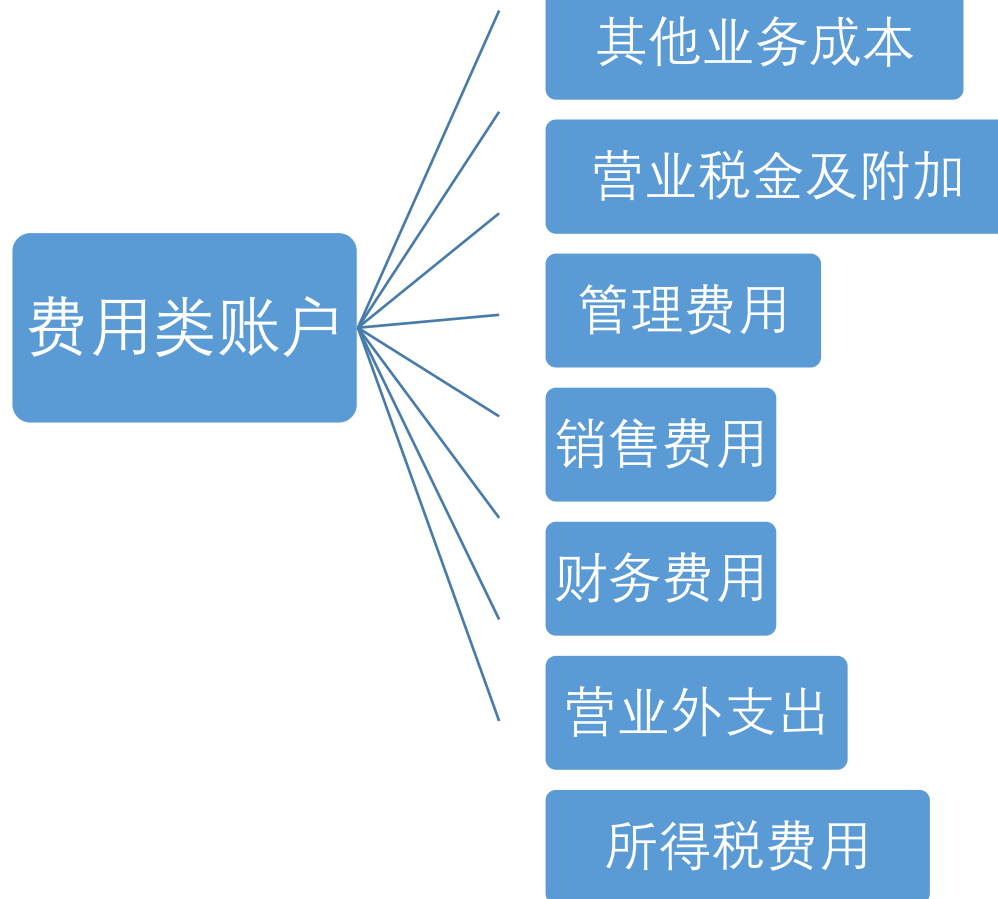


账户与复式记账法

收入类账户



费用成本类账户



账户与复式记账法

借方	账户名称（会计科目）	贷方
资产增加，费用增加		负债及所有者权益增加，收入增加
负债及所有者权益减少，收入转出		资产减少，费用转出
期末余额：资产类（或费用类）账户余额		期末余额：负债及所有者权益类（或收入类）账户余额

主要内容

- 1. 会计概念、要素、等式、账户与复式记账法
- 2. 货币资金与应收款项
- 3. 存货
- 4. 固定资产与无形资产
- 5. 投资
- 6. 负债
- 7. 所有者权益
- 8. 费用与成本、收入与利润
- 9. 财务报表分析

现金盘查

- 长款：盘盈；短款：盘亏
- 应根据“库存现金盘点报告表”以及相关的批准文件进行批准前和批准后的账务处理
- 现金长短款通过“待处理财产损溢—待处理流动资产损溢”账户进行核算
- 现金长短款在批准前的处理是以实际存在的库存现金为准，
 - 当现金长款时，增加“库存现金”账户的记录，同时计入“待处理财产损溢”账户
 - 当现金短款时，应冲减库存现金账户的记录，同时计入“待处理财产损溢”账户

现金盘查

- 现金清查中出现现金短缺（短款）的现象：

- 原因待查：

- 借：待处理财产损溢—待处理流动资产损溢

- 贷：库存现金

- 查明原因

- 确定责任人（方）：

- 借：其他应收款或库存现金

- 贷：待处理财产损溢—待处理流动资产损溢

- 对于无法查明原因的短款，经批准可作为管理费用或营业外支出处理

- 借：管理费用

- 贷：待处理财产损溢—待处理流动资产损溢

- 借：营业外支出 — 盘亏损失

- 贷：待处理财产损溢—待处理流动资产损溢

现金盘查

- 现金清查中出现现金溢余（长款）的现象：

- 原因待查：

- 借：库存现金

- 贷：待处理财产损溢—待处理流动资产损溢

- 查明原因

- 应支付给有关人或单位：

- 借：待处理财产损溢—待处理流动资产损溢

- 贷：其他应付款

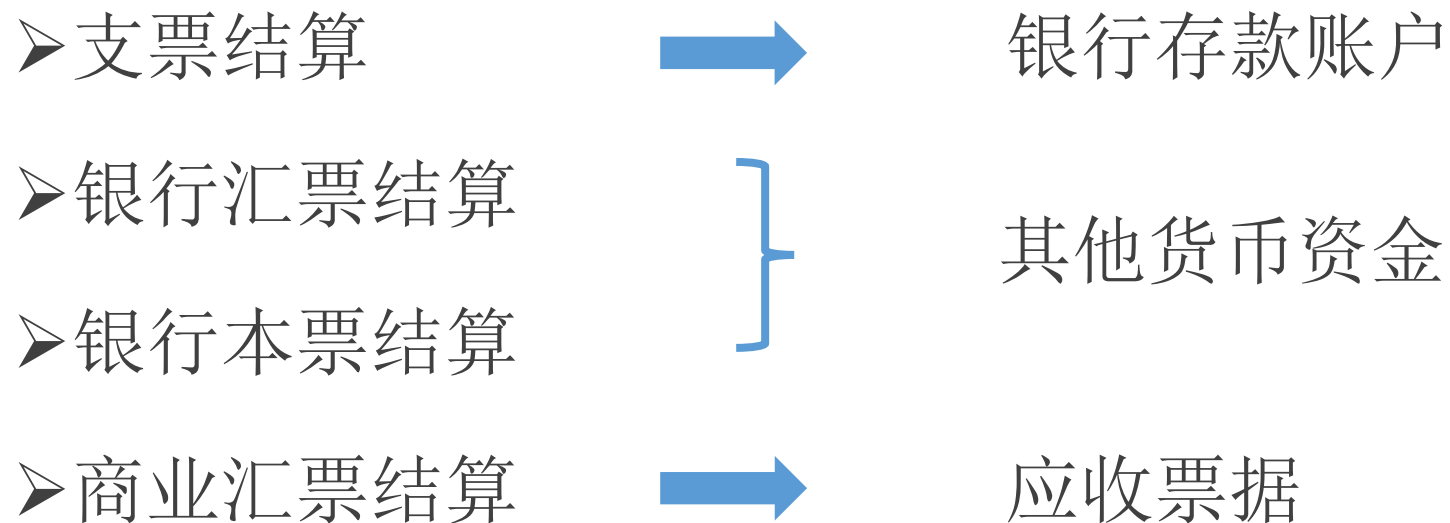
- 对于无法查明原因的长款，经批准可作为营业外收入处理。

- 借：待处理财产损溢—待处理流动资产损溢

- 贷：营业外收入—盘盈利得

银行存款

• 银行的主要结算方式



应收款项的概念和种类

•应收款项包括企业在正常的经营活动中，由于销售商品或提供劳务等，产生的应收而未收的款项，是企业之间进行信用交易的结果

➤应收票据

➤应收账款

➤其他应收款

应收票据核算

- 设置“应收票据”账户：

- 借方登记商业汇票票面金额（增加额），贷方登记票据到期收回的票面金额或到期注销无法收回的票面金额
- 期末余额在借方，反映期末尚未到期的应收票据金额

- 当企业收到承兑的商业汇票时，

- 应按票面额借记“应收票据”账户，贷记“主营业务收入”等账户。
- 若所收票据是用来抵偿应收账款的，应按票面额借记“应收票据”账户，贷记“应收账款”账户。
- 应收票据到期收回票面金额时，借记“银行存款”账户，贷记“应收票据”账户；
- 如果承兑人违约拒付或者无力偿还票款时，应按票据到期值转为应收账款进行核算，借记“应收账款”账户，贷记“应收票据”账户。

应收账款

- 应收账款折扣：

- 商业折扣：企业可以从商品的价目表价格上给予一定百分比的折扣。扣减后的净额才是实际销售价格。

- 现金折扣：销售企业为了鼓励客户在规定期限内早日还款，向客户提供的折扣优惠

- 2/10, N/30

- 总价法：

- 将未扣除现金折扣的总金额确认为销售收入和应收账款，现金折扣视为财务费用

- 净价法：

- 把扣除现金折扣后的金额作为销售收入和应收账款的入账金额。

- 顾客超过折扣期付款多出的金额作为财务费用的减项（视为向顾客提供信贷而获得的收入）

- **我国《企业会计准则》规定：企业应收账款的入账价值，应按照总价法予以确定。**

应收账款

- “应收账款”账户：资产类账户
 - 借方登记向购货单位收取的销货款（增加额），贷方登记已收回的销货款（减少额）
 - 期末余额在借方，反映企业尚未收回的应收账款
 - 企业在确认销售商品或提供劳务形成应收账款的同时，必须同时确认与记录应该缴纳的增值税销项税额，这部分增值税也通过“应收账款”账户核算
- 其他应收款：除应收票据、应收账款及预付账款以外的应收或暂付给其他单位或个人的款项，是企业非购销活动中产生的债权。
 - 企业内部单位和个人的备用款
 - 应收的罚款、赔款
 - 应收的租金
 - 存储保证金
 - 应向职工收取的各种款项等

其他应收款

- 设置“其他应收款”账户：

- 资产类账户**：借方登记企业发生的各项其他应收款项（增加额），贷方登记收到的和结转的其他应收款项（减少额）

- 期末余额在借方，表示应收而未收的各项其他应收款项

- 一次性备用金**：企业拨付给内部用款单位或个人的备用款项，用款后根据有效的报销凭证一次性报销

- ❑拨付备用金：借记“其他应收款—备用金”，贷记“银行存款” / “库存现金”

- ❑报销：借记“管理费用”等相关账户，贷记“其他应收款—备用金”，差额（借或贷）记“库存现金”

- 定额备用金**

- ❑企业根据内部用款单位日常开支的需要，核定备用金定额，按定额预付备用金，在限额内周转使用

- ❑拨付时：借记“其他应收款—备用金”账户，贷记“银行存款” / “库存现金”账户

- ❑报销时采用补足备用金定额的方法：借记“管理费用”等相关账户，贷记“库存现金”或“银行存款”

- ❑企业一般于年终收回备用金，以便重新修订备用金限额

预付款项

- 设置“预付账款”账户进行记录：

- 向销货方**预付货款**：借记“预付账款”，贷记“银行存款”

- **收到所购商品**：借记“在途物资”或“原材料”、“应交税费”，贷记“预付账款”

- 补付货款(货物实际货款大于预付)：借记“预付款项”，贷记“银行存款”

- 收回货款(货物实际货款小于预付)：借记“银行存款”，贷记“预付账款”

坏账

•坏账的会计处理：备抵法

•**备抵法**：在赊销期间估计可能发生的坏账金额，计入当期资产减值损失，同时形成坏账准备；待实际确认坏账时，再冲销坏账准备和应收账款

➤设置“坏账准备”账户，登记坏账准备的确认和转销

➤坏账准备账户属于资产类账户，是“应收账款”等账户的**抵消调整账户**

借方	坏账准备	贷方
<ul style="list-style-type: none">核销的坏账转销多计提的坏账		<ul style="list-style-type: none">各期提取的坏账准备金核销的坏账又收回
		已提取未转销的坏账准备金

坏账准备金额常用的估计方法

- 单项估计法

- **账龄分析法**：对于金额比较小的应收款项，将应收款项按**信用风险**特征划分为若干组合，按照这些应收款项组合在资产负债表日余额的一定比例计算确定减值损失，计提坏账准备。

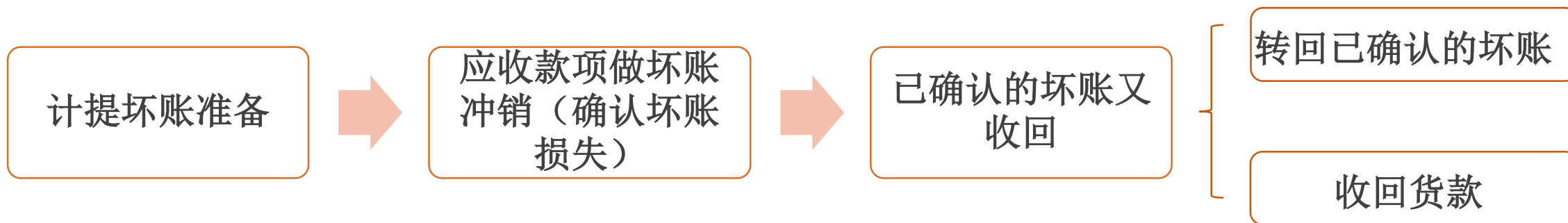
- 将全部应收款按账龄（顾客欠账时间）的长短进行分类
- 根据不同的账龄组合测定不同的坏账损失率
- 将各账龄组金额的合计分别乘以各自的坏账损失率
- 最后进行加总，确定坏账准备金额

- **余额百分比法**：以会计期末应收账款账户余额乘以估计的坏账率作为当期期末估计的坏账准备账户的余额，并据此确定提取坏账准备金的方法。

- 当期坏账准备提取额 = 应收账款期末余额 × 坏账准备率 + 提取前坏账准备的借方余额 - 提取前坏账准备的贷方余额
- 若计算的提取额大于0，按照计算结果提取当年的坏账准备
- 若计算结果小于0，说明以前年度提取的坏账准备余额比较多，已经超过本年应收账款坏账准备的需要，应该冲回坏账准备

- 销货百分比法

坏账的核算与管理



- 计提坏账准备:

借: 资产减值损失

贷: 坏账准备

- 确认坏账损失（核销）:

借: 坏账准备

贷: 应收账款

- 已确认的坏账收回:

- 转回已确认的坏账

借: 应收账款

贷: 坏账准备

- 收回货款

借: 银行存款

贷: 应收账款

坏账的核算与管理

•例5-15： 某企业经营周期较短，各期应收账款余额较少且周转较快，因此将所有应收账款合并为一组，按照应收账款余额的3%计提坏账准备。第一年年末应收账款余额为350 000元；第二年实际冲销坏账8 000元，年末应收账款余额为240 000元；第三年收回前期确认的坏账6 000元，冲销坏账4 000元，年末应收账款余额为190 000元。未提取坏账准备前，坏账准备账户余额为0。

•第一年年末：

➤**坏账计提准备金额 = 第一年年末应收账款余额 × 坏账准备率 = 350000 × 3% = 10500**

•编制会计分录如下：

借：资产减值损失	10500
贷：坏账准备	10500

坏账的核算与管理

- 第二年实际核销坏账8000元，年末应收账款余额为240000元；

- 第二年年末：

➤ 坏账计提准备金额 = 第二年末应收账款余额 × 坏账准备率 + 计提前坏账准备账户借方余额 - 计提前坏账准备账户贷方余额

借方	坏账准备	贷方
8000	10500	

- 坏账计提准备金 = $240000 \times 3\% + 8000 - 10500 = 4700$

坏账的核算与管理

•核销坏账的会计分录:

借: 坏账准备 8000
 贷: 应收账款 8000

•计提坏账准备金的会计分录:

借: 资产减值损失 4700
 贷: 坏账准备 4700

➤第三年收回前期确认的坏账6000元, 核销坏账4000元, 年末应收账款余额为190000

坏账准备	
	7200
	6000

坏账计提准备金
 $= 190000 \times 3\% + 4000 - 7200 - 6000 = -3500$

其中: $7200 = 10500 - 8000 + 4700$

坏账的核算与管理

编制第三年的会计分录

收回已确
认的坏账

借：应收账款	6000	
贷：坏账准备		6000
借：银行存款	6000	
贷：应收账款		6000

核销坏账

借：坏账准备	4000	
贷：应收账款		4000

坏账计提
调整分录

借：坏账准备	3500	
贷：资产减值损失		3500

坏账的核算与管理

借方	坏账准备	贷方	
	10500		第一年年末提取的坏账准备金额
8000			
	2500		第二年年末提取准备金前坏账准备账户贷方余额
	4700		第二年年末提取坏账金额
	7200		第二年年末提取准备金后坏账准备账户贷方余额
4000	6000		
	9200		第三年年末提取准备金前账户贷方余额
3500			
	5700		第三年年末冲销准备后坏账准备账户贷方余额

主要内容

- 1. 会计概念、要素、等式、账户与复式记账法
- 2. 货币资金与应收款项
- 3. 存货
- 4. 固定资产与无形资产
- 5. 投资
- 6. 负债
- 7. 所有者权益
- 8. 费用与成本、收入与利润
- 9. 财务报表分析

存货的概念与种类

•存货的种类：按制造业存货的经济内容及用途分类：

- 原材料**：经过加工改变其形态或性质并构成产品主要实体的各种**原料**、主要材料、外购半成品、辅助材料、修理用备件、机物料、包装物、燃料等。（为建造固定资产的不是）
- 在产品**：企业正在制造尚未完工的产品，包括正在各个生产工序加工的产品，以及加工完毕但尚未检验或者已检验但尚未办理入库手续的产品。
- 自制半成品**：经过一定的生产过程并以检验合格交付半成品仓库保管，但尚未制造完工、仍需进一步加工的中间产品。
- 产成品**：企业已经完成全部生产过程并已验收入库，可以**对外销售的商品**。
- 外购商品**：企业购入的无需经过任何加工就**可以对外出售的商品**。
- 周转材料**：企业能够多次使用、但不符合固定资产定义的材料：工具、包装物、玻璃器皿、劳动保护用品、钢模板、木模板等。

存货的初始计量

• 原材料按实际成本核算的会计处理：企业全材料按实际成本核算应设置的主要账户有“原材料”账户、“在途物资”账户、“应付账款”账户、“预付账款”账户和“应付票据”账户等。

➤ 根据存货类型设置“原材料”、“库存商品”等存货类账户

□ 借方登记增购入存货金额（增加额）

□ 贷方登记发出存货金额（减少额）

➤ “**原材料**”账户：核算企业库存材料实际成本的增减变动及结存情况

□ 借方：外购、自制、委托加工、盘盈等途径取得的原材料实际成本的增加

□ 贷方：发出、领用、销售、盘亏等方式减少的原材料的实际成本。

➤ 设置“**在途物资**”账户，反映企业尚未验收入库的各种物资

□ 借方登记**企业购入未到或尚未验收入库**的存货的实际成本

□ 贷方登记**验收入库**的存货的成本

存货的初始计量

- 材料和有关结算凭证同时到达:

借: 原材料

 应交税费—应交增值税(进项税额)

贷: 库存现金、银行存款等

- 结算凭证等单据已到

- 材料尚未验收入库:

借: 在途物资

 应交税费—应交增值税(进项税额)

贷: 银行存款等

- 材料验收入库:

借: 原材料

 贷: 在途物资

- 材料已经验收入库, 但结算凭证尚未到达: 月内一般不入账; 若月末仍未到达, 暂时入账

借: 原材料

 贷: 应付账款

发出存货的计量：个别计价法

•个别计价法（个别认定法、具体辨认法）：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。

- 货物分批次、类别进行详细登记，分批存放，登记明细账，可逐日结转商品销售成本
- 适用于单位成本高、数量少、容易辨认的存货计价
- 成本的流动与商品实物的流动高度一致，符合费用与收入配比的原则
- 商品销售成本=商品销售数量*商品购进单价

发出存货的计量：个别计价法

日期	数量/台	单价/元	总成本/元
6月1日（月初存货）	100（50）	148	14800
6月3日购进	40	150	6000
6月8日购进	200（100）	152	30400
6月10日购进	300（300）	153	45900
6月17日购进	200（150）	156	31200
合计	840		128300

本月商品 **销售成本**： $50 \times 148 + 100 \times 152 + 300 \times 153 + 150 \times 156 = 91900$ 元

$$91900 \div 600 = 153.17 \text{（元/台）}$$

期末 **存货成本**（期末库存商品成本）： $128300 - 91900 = 36400$ 元

$$36400 \div (50 + 40 + 100 + 50) = 151.67 \text{（元/台）}$$

发出存货的计量：个别计价法

- 结转商品销售成本的会计分录：

借：主营业务成本 91 900

贷：库存商品 91 900

发出存货的计量

按照我国会计准则规定：发出存货的计价方法主要有个别计价法、先进先出法和加权平均法

发出存货的计量：先进先出法

- 先进先出法（FIFO, First In, First Out）：假定先购进的商品先发出或者先销售，将最先购进商品的价格转入成本中的一种计价方法

优点	缺点
企业不能任意选择与收入相配比的销售成本，从而避免收益操纵现象	与当期销售收入相配比的是早期购货成本，在物价剧烈变动的期间，影响利润确定的相关性和可靠性
期末存货按最近的采购成本计价，使得期末存货价值接近于当时价格，资产负债表所列示的期末存货价值能够反映目前的价格水平	需对多个单位进行成本计算，计价工作较为繁琐

发出存货的计量：先进先出法

例4-2：承上例，大宇文具店6月份共销售便携音响600台，按照先进先出法计算本月商品的销售成本。

日期	数量/台	单价/元	总成本/元
6月1日（月初存货）	100	148	14800
6月3日购进	40	150	6000
6月8日购进	200	152	30400
6月10日购进	300	153	45900
6月17日购进	200	156	31200
合计	840		128300

发出存货的计量：先进先出法

例4-2：承上例，大字文具店6月份共销售便携音响600台，按照先进先出法计算本月商品的销售成本。

日期	数量/台	单价/元	总成本/元
6月1日（月初存货）	100	148	14800
6月3日购进	40	150	6000
6月8日购进	200	152	30400
6月10日购进	300	153	45900
6月17日购进	200	156	31200
合计	840		128300

销售的电子词典包括月初存货100台，3日购进的40台，8日购进的200，10日购进的300台中的260台

发出存货的计量：先进先出法

- 本月商品销售成本：
 - $100 \times 148 + 40 \times 150 + 200 \times 152 + 260 \times 153 = 90980$ （元）
 - $90980 \div 600 = 151.63$ （元/台）
- 月末库存商品成本：
 - $40 \times 153 + 200 \times 156 = 37320$ （元）
 - $37320 \div 240 = 155.5$ （元/台）
- 结转商品销售成本的会计分录为：

借：主营业务成本	90980
----------	-------

贷：库存商品	90980
--------	-------

发出存货的计量：加权平均法

•加权平均法：在一个计算期内（通常指一个月），综合计算每种商品的**加权平均单价**，然后据以分别计算库存商品成本和商品销售成本的存货发出计价方法。

$$\text{加权平均单价} = \frac{\text{期初库存余额} + \text{本期购入金额}}{\text{期初库存数量} + \text{本期购入数量}}$$

$$\text{本期发出库存的成本金额} = \text{发出数量} \times \text{加权平均单价}$$

$$\text{期末库存金额} = \text{期末库存数量} \times \text{加权平均单价}$$

发出存货的计量：加权平均法

- 加权平均法：在一个计算期内（通常指一个月），综合计算每种商品的**加权平均单价**，然后据以分别计算库存商品成本和商品销售成本的存货发出计价方法。

优点	缺点
平时不计算加权平均单价，只在账簿中登记零用或销售的数量，仅在月末一次计算加权平均单价后再计算相应成本的金额。相对于先进先出法而言，减少了日常工作量	平时的核算工作比较简单，但是月末核算的工作量较大，可能会影响有关成本计算的 及时性 不能从账簿中观察到各种存货的发出和结余情况，日常只能对存货进行数量管理， 无法进行价值管理

发出存货的计量：加权平均法

例4-3：承上例，大宇文具店6月份共销售便携音响600台，按照移动加权平均法计算本月商品的销售成本。

日期	数量/台	单价/元	总成本/元
6月1日（月初存货）	100	148	14800
6月3日购进	40	150	6000
6月8日购进	200	152	30400
6月10日购进	300	153	45900
6月17日购进	200	156	31200
合计	840		128300

$$\text{加权平均单价} = \frac{(\text{期初库存余额} + \text{本期购入金额})}{(\text{期初库存数量} + \text{本期购入数量})} = \frac{128300}{840} = 152.74 \text{ (元/台)}$$

发出存货的计量：加权平均法

商品销售成本=本期销售数量×加权平均单价=600×152.74=91644（元）

期末库存商品成本=本期库存数量×加权平均单价=
(840-600)×152.74= 36657.6（元）

进行结转同上：

借：主营业务成本	91644
贷：库存商品	91644

发出存货的计量：利润的计算

假设便携音响的售价为240元一台，那么三种存货计价方法的利润分别为？

项目	个别计价法	先进先出法	加权平均法
商品销售收入	$240 \times 600 = 144000$ 元	$240 \times 600 = 144000$ 元	$240 \times 600 = 144000$ 元
商品销售成本	91900 (153.17元/台)	90980 (151.63元/台)	91644 (152.74元/台)
商品销售利润	52100元	53020元	52356元

发出存货的计量：利润的计算

假设便携音响的售价为240元一台，那么三种存货计价方法的利润分别为？

项目	个别计价法	先进先出法	加权平均法
商品销售收入	$240 \times 600 = 144000$ 元	$240 \times 600 = 144000$ 元	$240 \times 600 = 144000$ 元
商品销售成本	91900 (153.17元/台)	90980 (151.63元/台)	91644 (152.74元/台)
商品销售利润	52100元	53020元	52356元

不同计价方式计算出来的商品**销售成本**不同，进而会导致**销售利润**的变化

存货的期末计量

•成本与可变现净值孰低法：即按照存货的成本与可变现净值两者中的较低者对期末存货进行计量的一种方法。

➤期末存货成本低于可变现净值，存货仍按成本进行计量

➤期末存货可变现净值低于成本，存货按可变现净值进行计量，同时按照可变现净值低于成本的差额计提存货跌价准备计入当期损益

成本

- 采用先进先出法、个别计价法、移动加权平均法等计算的期末存货的实际成本

可变现净值

- 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

存货的期末计量

- 可变现净值的确定：确定合理估计售价

- 为执行销售合同而持有的存货，通常以产成品或商品的合同价格作为其可变现净值的计算基础

- 没有销售合同约定的存货，可变现净值应当以产成品或者商品的一般销售价格作为计算基础

例5-1：2015年9月1日新世纪公司与信源公司签订了一份不可撤销的合同，约定2016年1月20日按照每台31万元的价格向其提供W3型机器10台。2015年12月31日新世纪公司W3型机的成本为33万元，数量为10台。该产品的市价为35万元/台。

则新世纪公司应该确定该批产品的可变现净值为310万元。

存货的期末计量

例5-2： 如果新世纪公司没有签订任何合同，期末拥有10台W3型机。其的成本为33万元/台。该产品的市价为35万元/台。

则新世纪公司确定该批产品的可变现净值为350万。

例5-3： 如果2015年12月31日新世纪公司W3型机的成本为33万元，数量为15台。该产品的市价为35万元/台。新世纪公司应该如何确定该批产品的可变现净值？

其中签订合同的10台可变现净值为310万；

没有签订合同的5台可变现净值为175万。

期末的存货计量

- 会计准则规定企业存货期末计价的方法应采用备抵法。
- 为了记录存货可变现净值低于成本的情况，企业应设置“存货跌价准备”账户，用来核算存货跌价准备的计提、核销和转回情况，该帐户是“存货”的备抵帐户。
- 年度终了，企业应列出需降价处理的存货清单，并计算这部分存货的可变现净值。可变现净值低于实际成本的差额，即为应提取的存货跌价准备。

期末的存货计量

- 存货的可变现净值低于成本时：

借：资产减值损失—存货跌价损失

贷：存货跌价准备

- 若可变现净值有所恢复，则冲回计提损失：

借：存货跌价准备

贷：资产减值损失—存货跌价损失

- 实际发生存货跌价损失，对其核销：

借：存货跌价准备

贷：原材料/库存商品

存货的期末计量

例6：大宇文具商店主要以销售电子词典等便携电子设备及其他文具办公用品为主要经营业务，且采用先进先出法对发出存货进行计价，该商店12月底库存的电子词典成本为37 320元，其中包括：进货单价156元的200部和153元的40部。由于电子词典市场发展速度较快，功能更全面的电子词典已经面市，文具店现库存的电子词典售价下降为140元。下年度1月份，库存的该型号电子词典以145元的价格全部卖出。

电子词典的存货跌价损失： $(156-140) \times 200 + (153-140) \times 40 = 3720$

跌价商品	进货日期	进货单价	现行市价	库存数量	跌价损失
电子词典	12月10日	153	140	40	520
电子词典	12月17日	156	140	200	3200
合计				240	3720

存货的期末计量

根据以上结果计提存货跌价损失准备：

借：资产减值损失	3720	
贷：存货跌价准备		3720

下年度1月份以145元的单价出售这批电子词典：

借：银行存款	34800	
贷：主营业务收入		34800
借：主营业务成本	33600	
存货跌价准备	3720	
贷：库存商品		37320

$$34800=145*240$$

核销存货跌价损失3720，借存货跌价准备3720

$$\text{成本 } 37320 = 153*40+156*200=37320$$

存货清查

- 确定发出和存结存货的数量：
 - 定期盘存制
 - ❑ 对期末全部存货进行实地盘点以确定期末存货结存数量和成本的存货核算和管理制度。
 - ❑ 只登记存货增加数，不登记减少数，月末经过实地盘点的结存数倒算出存货的减少数。
 - ❑ $\text{本期存货耗用量} = \text{期初存货量} + \text{本期存货收入量} - \text{期末存货量}$
 - 永续盘存制
 - ❑ 按照存货的种类、规格设置存货明细分类账，逐日逐笔登记存货收入、发出数量和金额，并及时结算存货数量和金额的存货核算和管理制度
 - ❑ 以期初存货为基础
 - ❑ $\text{期末结存量} = \text{期初存货结存} + \text{本期存货收入量} - \text{本期存货发出量}$

存货清查：会计处理

- 账实相符：不需要处理

- 盘盈或者盘亏：

- 1. 清查结果批准前的会计处理：

- ❑盘盈：贷记“待处理财产损溢—待处理流动资产损溢”，借记有关存货账户

- ❑盘亏：借记“待处理财产损溢—待处理流动资产损溢”，贷记有关存货账户

- 2. 清查结果批准后的会计处理

- ❑盘盈：借记“待处理财产损溢—待处理流动资产损溢”，贷记“管理费用”

- ❑盘亏：贷记“待处理财产损溢—待处理流动资产损溢”

- ❑属于管理不善造成的以及无法确定过失人或赔偿单位，借记“管理费用”或“制造费用”

- ❑属于责任人或责任单位过失，将赔款确认为应收账款，将赔款后的净额作为管理费用。借记“管理费用”、“其他应收款”

- ❑属于自然灾害等不可抗力造成的，将扣除残值和保险赔款后的净额作为营业外支出核销。借记“营业外支出”“其他应收款”

主要内容

- 1. 会计概念、要素、等式、账户与复式记账法
- 2. 货币资金与应收款项
- 3. 存货
- 4. 固定资产与无形资产
- 5. 投资
- 6. 负债
- 7. 所有者权益
- 8. 费用与成本、收入与利润
- 9. 财务报表分析

固定资产的取得：外购

- 外购固定资产的成本：

- 买价、相关税费（关税）、使固定资产达到预定可使用状态前发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安置费和专业人员服务费等。

- 外购固定资产的类型：

- 不需安装的固定资产（购入后即可发挥作用）

- 需要安装的固定资产（购入后需要安装调试，达到设计要求或合同规定的标准，才可发挥作用，达到预定可使用状态）



固定资产的取得：外购

- 开设“**固定资产**”账户：

- 本帐户核算所持有的固定资产价值的增加和减少情况

- ❑ 本帐户**借方**登记企业取得固定资产的原价，对方账户根据**支付情况**在**贷方**进行相应登记（**银行存款、应付账款、应付票据**）
 - ❑ **贷方**登记因各种原因**减少**的固定资产的原价
 - ❑ 本帐户**期末余额在借方**，反映现有固定资产的价格

- 应交税费账户：

- 本帐户主要核算应从**销项税额**中扣除的**进项税额**

- ❑ **销项税额**登记在**贷方**

- ❑ **进项税额**登记在**借方**

- $\text{税额} = \text{买价} \times \text{税率}$

- **负债**类账户

固定资产的取得：外购

- 开设“**在建工程**”账户：

- 核算企业基建、更新改造等在建工程发生的支出

- 自行建造固定资产

- ❑ 建筑工程：工程用物资成本、人工成本、相关税费、应予资本化的借款费用、应分摊的间接费用等

- 需要安装的固定资产

- ❑ 安装工程：发生的各种安装费用

- ❑ 待安装设备：需要安装的设备的购买成本

发生时记入本帐户借方



完工时结转入“固定资产”借方



期末余额为借方余额，反映在建工程的实际成本

固定资产的取得：自建

- 自行建造固定资产的方式：
 - 自营工程
 - 出包方式建造：企业委托建筑公司等其他单位进行的固定资产建造工程
- 自行建造固定资产的成本：建造该项资产达到预定可使用状态前发生的全部支出
 - 工程物资成本
 - 人工成本
 - 交纳的相关税费
 - 应予资本化的借款费用
 - 应分摊的间接费用等

固定资产的取得：自建

- “**固定资产**” 账户：
- “**在建工程**” 账户：
 - 核算企业基建、更新改造等在建工程是发生的支出。
 - 成本发生时计入借方；工程完工达到预定可使用状态时，将其发生的全部成本结转至“固定资产” 账户的借方。
 - 期末余借方余额，反映在建工程的实际成本。
- “**工程物资**” 账户：
 - 核算企业为在建工程准备的各种物资的成本，包括工程用材料、尚未安装的设备以及为生产准备的工具等。
 - 企业购入物资计入借方，领用工程物资计入贷方。**
 - 期末为借方余额，反映企业为在建工程准备的各种物资的成本。

固定资产的取得：接受投资、捐赠、盘盈

- 企业收到投资人投入的房屋、设备等固定资产
 - 借记固定资产
 - 贷记实收资本（股本、资本公积）
- 企业接受捐赠的固定资产
 - 借记固定资产
 - 贷记营业外收入
- 盘盈的固定资产
 - 借记固定资产
 - 贷记以前年度损益调整

固定资产折旧的处理：折旧的计算

将应提折旧总额在固定资产各使用期间进行分配时所采用的具体计算方法

折旧计算方法

平均折旧法

直线法

工作量法

加速折旧法

年数总和法

双倍余额递减法

折旧的计算

•直线法（年限平均法）：

$$\text{➤固定资产年折旧额} = \frac{\text{固定资产原价} - \text{预计净残值}}{\text{预计使用年限}}$$

$$\text{➤固定资产月折旧额} = \text{固定资产年折旧额} \div 12$$

$$\text{➤固定资产年折旧率} = \frac{\text{固定资产年折旧额}}{\text{固定资产原价}} \times 100\%$$

$$\text{➤预计净残值率} = \frac{\text{预计净残值}}{\text{固定资产原价}} \times 100\%$$

•工作量法（变动费用法）

➤工作时数

$$\text{□每小时折旧额} = \frac{\text{固定资产原价} - \text{净残值}}{\text{固定资产预计工作总时数}} = \frac{\text{原始价值} \times (1 - \text{预计净残值率})}{\text{固定资产预计工作总时数}}$$

$$\text{□年（月）折旧额} = \text{固定资产本年（月）工作时数} \times \text{每小时折旧额}$$

➤产量

$$\text{□单位产量折旧额} = \frac{\text{固定资产原价} - \text{净残值}}{\text{固定资产预计总产量}} = \frac{\text{原始价值} \times (1 - \text{预计净残值率})}{\text{固定资产预计总产量}}$$

$$\text{□年（月）折旧额} = \text{固定资产本年（月）实际生产量} \times \text{单位产量折旧额}$$

折旧的计算

- 年数总和法:

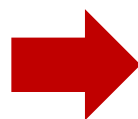
➤假设一共预计使用 n 年，折旧当年为第 m 年，年折旧额=（固定资产原值－净残值） $\times \frac{(n-m+1)}{n(n+1)/2}$

- 双倍余额递减法：以双倍的直线折旧率作为加速折旧率，乘以各年年初固定资产的账面净值计算各年折旧额

➤折旧率不考虑固定资产的净残值

➤折旧率为直线折旧率的两倍

$$\text{年折旧率} = \frac{1}{\text{预计使用年限}} \times 2 \times 100\%$$



$$\text{某年折旧额} = \text{该年年初固定资产账面净值} \times \text{年折旧率}$$

➤固定资产使用的最后几年，将双倍余额递减法转换为直线法计算折旧

□当 $\frac{\text{固定资产账面净值}-\text{预计净残值}}{\text{剩余折旧年限}} > \text{该年继续使用双倍余额递减法计算的折旧金额}$ 时，使用直线折旧法

折旧的会计处理

- 设置“**累计折旧**”账户

- 本帐户核算企业对固定资产的累计折旧

- 计提的折旧记入本帐户贷方，借方登记其他相应账户（根据固定资产的受益对象分配计入有关的成本或费用中）

- ☐ 企业生产部门—制造费用借方

- ☐ 企业管理部门—管理费用借方

- ☐ 企业专设销售机构—销售费用借方

- ☐ 经营性出租的固定资产—其他业务成本借方

- ☐ 自行建造固定资产过程中使用的固定资产—在建工程借方

- ☐ 未使用的固定资产—管理费用借方

- 本帐户期末余额在贷方，表示企业固定资产的累计折旧额

固定资产减值

- 固定资产减值：指固定资产的可收回金额低于其账面价值的情况。
- 会计处理：**“固定资产减值准备”** 账户
 - 确定固定资产发生减值的，应减记的金额记入 **“资产减值损失”** 借方，同时计入 **“固定资产减值准备”** 的贷方
 - 处置固定资产时对已计提的固定资产减值准备进行结转，记入 **“固定资产减值准备”** 的借方
 - **“固定资产减值准备”** 期末余额为贷方，反映企业已计提尚未结转的固定资产减值准备
 - 资产减值损失确认后，减值固定资产的账面价值等于固定资产账户的借方余额减去累计折旧账户的贷方余额和固定资产减值准备账户的贷方余额。

固定资产的后续支出

•增置：固定资产→在建工程→固定资产

•例15：A公司因生产产品需要，将一栋厂房交付扩建，以增加使用面积。该厂房原价235 000元，累计折旧85 000元。在扩建过程中，共发生扩建支出43 000元，均通过银行支付扩建款项，厂房拆除部分的残料作价2000元。对以上业务进行会计处理：

➤厂房转入扩建

借：在建工程	150 000	
累计折旧	85 000	
贷：固定资产		235 000

➤支付扩建支出

借：在建工程	43000	
贷：银行存款		43000

➤残料作价入库

借：原材料	2000	
贷：在建工程		2000

固定资产的后续支出

• 扩建工程完工

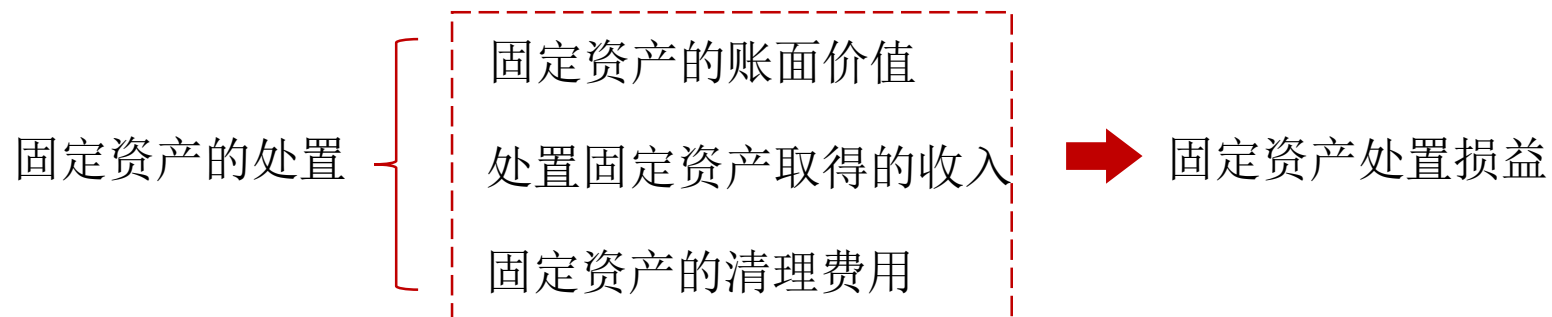
借：固定资产	191 000
贷：在建工程	191 000

• 承上例，假设该固定资产扩建后预计使用寿命是10年，预计净残值率是重新确定的原价的4%，折旧方法采用年限平均法（直线法），计算以后各年的固定资产的折旧额。

$$\text{固定资产年折旧率} = \frac{1 - \text{预计净残值率}}{\text{固定资产原价}} \times 100\% = \frac{1 - 4\%}{10} \times 100\% = 9.6\%$$

$$\text{固定资产年折旧额} = 191000 \times 9.6\% = 18336 \text{ 元}$$

固定资产的处置



- **固定资产处置**一般通过“**固定资产清理**”账户进行核算，如出售、报废或转让固定资产。
- 处置固定资产的收入扣除账面价值和相关税费后的金额记入当期损益。
- 为进行固定资产减少的核算，仍需要“固定资产”和“累计折旧”等账户。

借方	固定资产清理	贷方
1. 转入清理的固定资产净值		1. 出售固定资产的收入和残料的收入
2. 支付的清理费用		2. 转出清理的净损失
3. 转出清理的净收益		

固定资产的处置

- “固定资产清理” 账户：

➤ 本账户核算企业因出售、报废和毁损、对外投资、非货币性资产交换、债务重组等原因转入清理的固定资产价值以及在清理过程中所发生的清理费用和清理收入等。

- ☐ 按该固定资产账面净额**借记**本账户

- ☐ 按其账面余额，贷记“固定资产” 账户

- ☐ 收回出售固定资产的价款、残料价值和变价收入等，应冲减清理支出。按实际收回价款和收回材料的价值，借记“银行存款” “原材料” 等账户，**贷记本账户**。

固定资产的处置

- 第一，将固定资产转入清理。
 - 按固定资产账面净值计入“固定资产清理”账户的借方。
 - 按已计提的累计折旧，计入“累计折旧”账户的借方。
 - 原已计提减值准备的，按已计提的减值准备借记“固定资产减值准备”账户。
 - 按固定资产账面价值计入“固定资产”账户的贷方。

• 例17. 兴海公司将不需要的设备一台出售给长江公司，其原始价值为100 000元，累计折旧为20 000元，已计提减值准备5 000元。编制的会计分录为：

借：固定资产清理	75 000
累计折旧	20 000
固定资产减值准备	5 000
贷：固定资产	100 000

固定资产的处置

- 第二，发生的清理费用。

- 在固定资产清理过程中发生的其他有关费用以及应支付的相关税费，计入“固定资产清理”账户的借方

- 贷记“银行存款”，“应交税费”等账户。

•例18. 接上例，在清理过程中，使用原材料1 000元，用银行存款支付清理费1200元。编制的会计分录为：

借：固定资产清理	2 200
贷：原材料	1 000
银行存款	1 200

固定资产的处置

- 第三，出售收入和残料等的处理。

- 在固定资产清理贷记出售固定资产的收入和残料的收入

- 第四，保险赔偿的处理。

- 企业计算或收到的应由保险公司或过失人赔偿的损失，应冲减清理支出。

- 借记“其他应收款”“银行存款”等账户

- 贷记“固定资产清理”账户

- 第五，转出清理净损益的处理——“固定资产清理”账户：

- 固定资产清理完成产生的净损失：贷记“固定资产清理”账户

- 属于在建期间的，借记“管理费用”账户

- 属于生产经营期间正常的处理损失的，借记“资产处理损益”账户或“营业外支出”账户。

- 属于生产经营期间由于自然灾害等非正常原因造成的处理损失的，借记“营业外支出——非常损失”账户。

- 固定资产清理完成产生的净收益：借记“固定资产清理”账户

- 属于在建期间的，贷记“管理费用”账户

- 属于生产经营期间正常的处理损失的，贷记“资产处理损益”账户或“营业外收入”账户。

固定资产的处置：出售

- 出售固定资产的损益是出售固定资产取得的价款与固定资产账面价值、发生的清理费用之间的差额

例16：华联实业股份有限公司因经营管理的需要，于2017年5月将1台2016年3月购入的设备出售，出售的价款为500 000元，适用的增值税税率为17%，应交增值税为85 000元，开具增值税专用发票。出售设备的原始价值为530 000元，累计折旧40 000元。发生清理费用1200元。对以上业务进行会计处理。

注销固定资产原价及累计折旧

借：固定资产清理	490 000
累计折旧	40 000
贷：固定资产	530 000

固定资产的处置：出售

支付清理费用

借：固定资产清理	1200	
贷：银行存款		1200

收到出售设备的款项

借：银行存款	585 000	
贷：固定资产清理		500 000
应交税费—应交增值税（销项税额）		85 000

结转固定资产清理净损益

$$\text{净收益} = 500000 - 490000 - 1200 = 8800 \text{元}$$

借：固定资产清理	8800	
贷：营业外收入——处置非流动资产利得		8800

固定资产的处置：报废清理

固定资产转入清理

借：固定资产清理 → 转入待清理的固定资产净值

 累计折旧

 固定资产减值准备

 贷：固定资产

发生清理费用

借：固定资产清理 → 发生的清理费用和其他费用

 贷：银行存款

出售收入和残料等的处理

借：银行存款

 原材料

 贷：固定资产清理 → 出售获得收入对该账户进行冲减

固定资产的处置：报废清理

保险赔偿的处理

借：银行存款

其他应收款

贷：固定资产清理 → 获得收入对该账户进行冲减

清理损益的处理

发生收益

借：固定资产清理

贷：营业外收入—处置非流动资产利得

发生损失

借：营业外支出—处置非流动资产损失

贷：固定资产清理

“固定资产清理账户”的期末余额反映企业尚未清理完毕的固定资产的价值以及尚未处理的清理净损益

固定资产的处置：报废清理

例20：某企业2005年1月1日购置一套生产线，价值为50000元，当时预计使用年限为10年，净残值为2000元。2012年4月8日因发生火灾而提前报废，将部分残料出售，获得残料收入4300元，另有部分残料作价900元入库，并发生了清理费用500元。企业向保险公司申请赔款8000元，向事故有关责任人收取罚款700元，企业采用直线法计提折旧。对以上业务记录。

按月份计提折旧

$$(50000-2000) \div 120 = 400 \text{元}$$

借：制造费用	400
贷：累计折旧	400

对该固定资产进行清理

至报废时止，该固定资产的累计折旧额和净值为：

累计折旧额： $400 \times (12 \times 7 + 4) = 35\,200$ 元

报废时固定资产的净值： $50\,000 - 35\,200 = 14\,800$ 元

固定资产的处置：报废清理

注销该固定资产的原价和累计折旧

借：固定资产清理	14800
累计折旧	35200
贷：固定资产	50000

对该固定资产进行清理

发生清理费用：

借：固定资产清理	500
贷：银行存款	500

出售部分固定资产残值收入及部分残料作价入库

借：银行存款	4300
存货	900
贷：固定资产清理	5200

固定资产的处置：报废清理

向保险公司申请赔款及向责任人收取罚款

借：其他应收款—保险公司	8000	
库存现金	700	
贷：固定资产清理		8700

对固定资产清理账户余额进行计算

固定资产清理账户借方： $14800+500=15300$	}	借方余额1400（损失）
固定资产清理账户贷方： $5200+8700=13900$		

借：营业外支出—处置非流动资产损失	1400	
贷：固定资产清理		1400

固定资产清查

- 概念：企业对其在生产经营过程中使用的房屋、建筑物和设备等进行的清查

- 结果：

 - 盘盈：固定资产实有数量>账面结存数量

 - 盘亏：固定资产实有数量<账面结存数量

- 账务处理：“待处理财产损益”

 - 盘盈：“以前年度损益调整”，不通过本账户核算。

 - 盘亏：

 - ❑发现盘亏后，按净值借记“待处理财产损益——待处理固定资产损益”账户，按已提折旧借记“累计折旧”账户，按盘亏资产的原价贷记“固定资产”账户。

 - ❑批准后，借记“营业外支出——盘亏损失”账户，贷记“待处理财产损益——待处理固定资产损益”账户

固定资产清查

- 账务处理（盘亏）：

- 查明原因前：

- ☐ “待处理财产损益” 借方
 - ☐ “累计折旧” 借方
 - ☐ “固定资产减值准备” 借方
 - ☐ “固定资产” 贷方

- 查明原因后：

- ☐ 收回的残料：“原材料” 借方
 - ☐ 可收回的保险赔偿或过失责任人赔偿：“其他应收款” 借方
 - ☐ “待处理财产损益” 贷方转销
 - ☐ 差额：“管理费用”、“营业外收入”

固定资产清查

例21：云飞公司在财产清查中发现，某员工小张负责保管使用的设备因使用不当发生损毁，价值为5000元，已计提折旧3000元。假定无固定资产减值准备计提，也没有残值。经批准，由毁损造成的净损失应由小张个人赔偿。

- 报批前

借：待处理财产损益	2000
累计折旧	3000
贷：固定资产	5000

- 报批后

借：其他应收款—小张	2000
贷：待处理财产损益	2000

固定资产清查

例20：某企业盘亏机床一台，账面原价50万元，已计提折旧36万元

- 报批前

借：待处理财产损益	140 000
累计折旧	360 000
贷：固定资产	500 000

- 报批后

借：营业外支出——盘盈损失	140 000
贷：待处理财产损益	140 000

主要内容

- 1. 会计概念、要素、等式、账户与复式记账法
- 2. 货币资金与应收款项
- 3. 存货
- 4. 固定资产与无形资产
- 5. 投资
- 6. 负债
- 7. 所有者权益
- 8. 费用与成本、收入与利润
- 9. 财务报表分析

投资

- 交易性金融资产
- 持有至到期投资（债权投资）
- 长期股权投资

交易性金融资产

- 交易性金融资产：企业为了**近期出售而持有的**各类能够在公开市场上交易且有明确的**市价**，能够随时变现的**股票投资、债券投资、基金投资和权证投资**等。
- 以公允价值进行计量，且变动计入当期损益
- 设置“**交易性金融资产**”账户
- 设置“**投资收益**”账户： 贷方登记收入，借方登记成本

借	交易性金融资产	贷
❖ 交易性金融资产的取得 成本		❖ 出售交易性金融资产的账面价值
❖ 持有的交易性金融资产公允价值高于账面价值的变动额		❖ 持有的交易性金融资产公允价值低于账面价值的变动额

借	投资收益	贷
❖ 支付的 投资费用（交易费用）		❖ 实现的投资收益
❖ 发生的相关税费		
❖ 实现的投资损失		

“银行存款”等

交易性金融资产：取得

•企业取得不包含已宣告尚未发放的现金股利及利息的交易性金融资产

➤例1：2011年1月1日，甲上市公司购入一批债券，作为交易性金融资产进行核算和管理，实际支付价款32万元，相关交易费用300元，均以银行存款支付，会计处理如下：

➤32万元：取得该交易性金融资产的成本，记入交易性金融资产借方

➤300元：交易费用记入投资收益借方

借：交易性金融资产——债券成本	320 000
投资收益	300
贷：银行存款	320 300

交易性金融资产：取得

•企业取得不包含已宣告尚未发放的现金股利及利息的交易性金融资产

➤例2：2014年1月10日，华联实业股份有限公司按每股6.5元的价格从二级市场购入A公司每股面值1元的股票50000股作为交易性金融资产，并支付交易费用1200元，全部款项以银行存款付清。

➤确定该交易性金融资产（A公司股票）的入账价值： $50000 \times 6.5 = 325000$ 元

借：交易性金融资产—A公司股票（成本）	325 000
投资收益	1200
贷：银行存款	326 200

交易性金融资产：取得

•企业取得包含已宣告尚未发放的现金股利及利息的交易性金融资产

➤性质上属于应收款项，应当单独确认为应收项目，不计入交易性金融资产的初始入账金额

➤例3：甲公司于2011年1月3日购入同安公司每股面值1元的普通股股票10 000股，市价每股12.8元，另加付经纪人佣金等费用800元。甲公司将这项投资作为交易性金融资产进行管理。同安公司已于2010年12月25日宣告分派每股0.1元的现金股利，并定于2011年1月10日起按照1月5日的在册股东支付股利。甲公司已于购入当日办妥过户手续。此项投资应按实际支付价款扣除应收股利后的金额入账，会计处理如下：

交易性金融资产的入账价值： $(12.8 - 0.1) \times 10000 = 127\ 000$ 元

应收现金股利： $0.1 \times 10000 = 1\ 000$ 元

交易性金融资产：取得

借：交易性金融资产—同安公司股票（成本）	127 000	
应收股利	1000	
投资收益	800	
贷：银行存款		128 800

甲公司收到同安公司上述股利

借：银行存款	1000	
贷：应收股利		1000

交易性金融资产：取得

•企业取得包含已宣告尚未发放的现金股利及利息的交易性金融资产

➤例4-1：乙公司2011年5月1日购入泉中公司当年3月1日发行的面值为1000元，年利率为6%的一年期公司债券100份，市价为面值的103%，乙公司将其作为交易性金融资产进行管理和核算。债券于当年9月1日及第二年3月1日各付息一次。乙公司另付经纪人佣金等费用800元。

➤债券入账价值： $1000 \times 100 \times 103\% - 1000 \times 100 \times 6\% \times 2/12 = 102\ 000$

➤应收利息： $1000 \times 100 \times 6\% \times 2/12 = 1\ 000$

借：交易性金融资产—成本（中泉公司债券）	102 000
应收利息	1 000
投资收益	800
贷：银行存款	103 800

➤乙公司收到债券利息

借：银行存款	1000
贷：应收利息	1000

交易性金融资产：持有期间

- 企业在取得交易性金融资产时支付价款时包含的已宣告但尚未领取的现金红利，或已到期尚未领取的利息，属于在购买时暂时垫付的资金，是在投资时取得的一项债权，在实际收到时应冲减应收股利或应收利息，而不应该确认为投资收益
- 企业在持有交易性金融资产期间，对于获得的股利，应于被投资单位宣告发放时，确认为投资收益；对于获得债券利息，应于资产负债表日或付息日，确认为投资收益
- 资产负债表日，交易性金融资产应按公允价值反映，公允价值的变动计入当期损益。
- 会计科目：**“交易性金融资产”** **“公允价值变动损益”**
 - 资产负债表日，交易性金融资产公允价值> 账面余额，该差额借记“交易性金融资产”，贷记“公允价值变动损益”
 - 资产负债表日，交易性金融资产公允价值<账面余额，该差额贷记“交易性金融资产”，借记“公允价值变动损益”

交易性金融资产：持有期间

•例6：东华实业股份有限公司每年12月31日对持有的交易性金融资产按照公允价值进行后续计量，确认公允价值变动损益。2014年12月31日，东华公司持有的交易性金融资产的账面余额和当日公允价值如下表所示

交易性金融资产	调整前账面余额	期末公允价值	公允价值变动损益	调整后账面余额
A公司股票	325 000	260 000	-65 000	260 000
B公司股票	252 000	297 000	45 000	297 000
C公司债券	82 000	85 000	3 000	85 000

借：公允价值变动损益	65 000
贷：交易性金融资产—公允价值变动（A公司股票）	65 000
借：交易性金融资产—公允价值变动（B公司股票）	45 000
贷：公允价值变动损益	45 000
借：交易性金融资产—公允价值变动（C公司债券）	3 000
贷：公允价值变动损益	3 000

交易性金融资产：持有期间

•例6：东华实业股份有限公司每年12月31日对持有的交易性金融资产按照公允价值进行后续计量，确认公允价值变动损益。2014年12月31日，东华公司持有的交易性金融资产的账面余额和当日公允价值如下表所示

交易性金融资产	调整前账面余额	期末公允价值	公允价值变动损益	调整后账面余额
A公司股票	325 000	260 000	-65 000	260 000
B公司股票	252 000	297 000	45 000	297 000
C公司债券	82 000	85 000	3 000	85 000

借：公允价值变动损益	65 000
贷：交易性金融资产—公允价值变动（A公司股票）	65 000
借：交易性金融资产—公允价值变动（B公司股票）	45 000
贷：公允价值变动损益	45 000
借：交易性金融资产—公允价值变动（C公司债券）	3 000
贷：公允价值变动损益	3 000

交易性金融资产：处置

- 交易性金融资产的处置损益：处置交易性金融资产**实际收到的价款**，减去所处置交易性金融资产的**账面余额**后的**差额**。

- 账面余额：交易性金融资产的初始入账金额加上或减去资产负债表日累计公允价值变动后的金额

- 实际收到的金额：银行存款或其他账户，同时**注销**被出售交易性金融资产项目的账面金额

- 处置损益：记入 **“投资收益”**

- 处置时，**已计入应收项目的现金股利或债券利息**尚未收回，应从处置价款中扣除该部分现金股利或债券利息之后，确认处置损益

- 处置时，**该交易性金融资产在持有期间已确认的累计公允价值变动净损益**应确认为处置当期的投资收益，即将以前确认的“公允价值变动损益”转为“投资收益”

交易性金融资产：处置

•例7：承例3，甲公司于2011年1月3日购入同安公司每股面值1元的普通股股票10 000股，市价每股12.8元，另加付经纪人佣金等费用800元。甲公司将这项投资作为交易性金融资产进行管理。甲公司于2011年2月8日出售了1月3日购入的同安公司股票5000股，每股售价13.07元，支付经纪人佣金等相关费用680元。甲公司共收到64 670元（ $5000 \times 13.07 - 680$ ），其中包含收回的投资成本63500元（ $127\ 000 \times 50\%$ ），扣除投资成本之后的余额1170元（ $64\ 670 - 63\ 500$ ）作为投资收益入账。

借：银行存款	64 670
贷：交易性金融资产	63 500
投资收益	1 170

若被处置的交易性金融资产在出售前确认过公允价值变动损益，在出售时应将以前确认的“公允价值变动损益”转为“投资收益”

交易性金融资产：处置

•例8：承例5，2011年12月31日，甲公司持有的某交易性金融资产年初余额为32 000元，年末公允价值为34 000元，确认了2000元的公允价值变动损益。2012年3月18日甲公司将该项金融资产全部出售，售价35 000元，支付经纪人佣金等相关费用320元，共收到款项 34 680元（35000-320），与出售前该交易性金融资产的账面余额34 000元（32000+2000）之间的差额680元应该确认为投资交易性金融资产形成的投资收益；与此同时，2011年12月31日确认的公允价值变动损益2000元也应该结转为投资收益。

借：银行存款	34 680
贷：交易性金融资产——成本	32 000
交易性金融资产——公允价值变动损益	2 000
投资收益	680
借：公允价值变动损益	2 000
贷：投资收益	2 000

交易性金融资产：处置

•例9：2014年12月31日，华联实业股份有限公司持有的30 000股B公司股票的期末公允价值为297 000元，增长了45 000元。2015年3月5日，B公司宣告2014年度利润分配方案，每股分配现金股利0.1元，并拟于2015年4月15日发放；2015年4月1日，华联公司将持有的B公司股票售出，扣除交易费用后，实际收到出售价款298 000。股票出售日，B公司股票账面价值29 7000元。其中，成本252 000元，已确认公允价值变动收益45 000元。

2015年3月5日，B公司宣告分派现金股利

借：应收股利 3000

 贷：投资收益 3000

交易性金融资产：处置

2015年4月1日，将B公司股票售出

处置损益= 298 000-297 000-3000 = -2000元

3000：已计入应收项目的现金股利，未收回

借：银行存款	298 000	
投资收益	2 000	
贷：交易性金融资产—B股票（成本）		252 000
—B股票（公允价值变动）		45 000
应收股利		3 000

2015年4月1日，调整“公允价值变动损益”

借：公允价值变动损益	45 000	
贷：投资收益		45 000

持有至到期投资（债权投资）

- 概念：到期日固定、回收金额固定或确定，有活跃市场且企业有明确意图和能力持有至到期的金融工具
- 通常情况下，能够划分为以摊余成本计量的金融资产，主要是债权性投资（各类债券）
- 设置“持有至到期投资”（债权投资）账户：
 - 持有至到期投资项目取得日的公允价值和相关交易费用之和，作为该项资产的初始入账金额
 - 按照购入债券的面值，借记“债权投资—成本”；按实际支付的价款，贷记“银行存款”等，差额贷记或借记“债权投资—利息调整”
 - 若实际支付价款中包含已到付息期但尚未领取的债券利息，应单独确认为应收项目，不构成初始入账金额

债权投资：取得

•例9-1：2012年1月1日，丙公司购买了一项债券，剩余年限为5年，**价款4400万元和1万元的交易费用**，均以银行存款支付。公司将该项债券投资作为持有至到期投资进行核算和管理，该债券票面本金为5000万元，固定利率为5%，每年年末支付，发行方未要求提前兑付该债券，债券购买日丙公司的会计处理如下：

借：债权投资—成本	50 000 000
贷：银行存款	44 010 000
债权投资—利息调整	5 990 000

•例9-2：丙公司在2012年1月1日购买该项债券的价款中包括2011年的应付利息250万元（ $5000 \times 5\%$ ），其他条件均无变化，会计分录如下：

➤支付价款中包含已到付息期但尚未支付的利息，其本质是企业预先垫付的未来应收项目，不构成投资成本，应作为应收项目单独核算，即此时该项债券的入账价值（成本）为 $44\,010\,000 - 2\,500\,000 = 41\,510\,000$ 元

借：债权投资—成本	50 000 000
应收利息	2 500 000
贷：债权投资——利息调整	8 490 000
银行存款	44 010 000

债权投资：利息确认

- 在实务中，经常会出现债券的票面利率和实际市场利率不一致的情况，需要进行利息调整
 - 票面利率 > 市场利率，溢价发行
 - 票面利率 < 市场利率，折价发行
- 《企业会计准则》：持有至到期投资以及贷款和应收款项，应当采用实际利率法按摊余成本计量
 - 实际利率：将持有至到期投资未来收回的利息和本金折算为现值恰等于持有至到期投资初始入账金额所需的折现率
 - 摊余成本：用实际利率（此处指同期市场利率）作计算利息的基础，投资成本减去利息后的金额。金融资产或金融负债的摊余成本，是指该金融资产或金融负债的初始确认金额经过调整后的结果。
- 设置“**债权投资—利息调整**”账户，反映持有至到期投资的利息调整和投资收益
 - 应计利息：按面值和票面利率计算，**借记“应收利息”**
 - 利息收入：按摊余成本和实际利率计算，**贷记“投资收益”**，差额**借或贷记“债权投资—利息调整”**

债权投资：利息确认

- 投资收益 = 期初债权投资账面余额 × 实际利率
- 应收利息 = 债券面值 × 票面利率
- 利息调整摊销额 = |投资收益 - 应收利息|
- 期末债权投资账面余额 = 期初债权投资账面余额 ± 利息调整摊销额

债权投资：利息确认

•例9-3：承例9-1，2012年1月1日，丙公司以4400万元购买了一项年限5年的债券，并支付1万元的交易费用，该债券票面本金为5000万元，固定利率为5%。市场的实际利率为8%，按实际利率进行摊销和折算的结果如下。

单位：万元

年度	年初账面余额	确认投资收益	应收利息	利息调整摊销	年末账面余额
	①=上年⑤	②=①×8%	③=面值×5%	④=②-③	⑤=①+④
2012年1月1日					4401.00
2012年12月31日	4401.00	352.08	250	102.08	4503.08
2013年12月31日	4503.08	360.25	250	110.25	4613.33
2014年12月31日	4613.33	369.07	250	119.07	4732.40
2015年12月31日	4732.40	378.59	250	128.59	4860.99
2016年12月31日	4860.99	389.01	250	139.01	5000

债权投资：利息确认

- 设置“**债权投资—利息调整**”账户，反映债权投资的利息调整和投资收益信息
 - 应计利息：按面值和票面利率计算，借记“应收利息”
 - 利息收入：按摊余成本和实际利率计算，贷记“投资收益”，差额借或贷记“债权投资—利息调整”

1. 丙公司2012年末债券利息调整：

借：应收利息	2 500 000
债权投资—利息调整	1 020 800
贷：投资收益	3 520 800

2. 丙公司2016年末：

借：应收利息	2 500 000
债权投资—利息调整	1 390 100
贷：投资收益	3 890 010

3. 债券到期收回面值的会计分录：

借：银行存款	50 000 000
贷：债权投资—成本	50 000 000

长期股权投资

•概念：长期股权投资，是指投资方对被投资方能够实施控制或具有重大影响的**权益性投资**，以及对合营企业的**权益性投资**

•分类：

➤对子公司投资、对合营企业投资、对联营企业投资、一般权益性投资

影响程度	判断标准	类型	
控制	持有的有表决权资本大于50%，满足控制的三项基本要素	对子公司投资	长期股权投资
共同控制	经过分享控制权的参与方一致同意	对合营企业投资	
重大影响	20%≤持有的有表决权资本≤50%	对联营企业投资	
无重大影响	持有的有表决权资本小于20%，对被投资企业不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量	金融资产	

长期股权投资：初始计量

- 非同一控制下企业合并形成的长期股权投资：

- 同一控制下的企业合并，购买方在购买日应当将确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本

- 初始投资成本：投资方为完成合并而付出的资产、发生的负债以及发行的权益性债券在购买日的公允价值，公允价值与其账面价值的差额，记入当期损益

- ❑ 固定资产、无形资产：公允价值与账面价值差额记入营业外支出/营业外收入

- ❑ 金融资产：公允价值和账面价值的差额记入投资收益

- ❑ 存货：按公允价值确认收入同时按账面价值结转成本，增值税计入长期股权投资入账价值

- 购买方为进行企业合并发行的债券或权益性证券支付的手续费、佣金等交易费用，计入所发行债券或证券的初始确认金额

- 购买方为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等管理费用，记入当期管理费用

长期股权投资：初始计量

•例11：2012年4月1日，津兴公司与亿林公司达成合并协议，约定津兴公司以银行存款350万元和一套固定资产向亿林公司投资，该固定资产的账面原价为8500万元，已提累计折旧420万元，已提固定资产减值准备180万元，公允价值为8400万元。投资后津兴公司占亿林公司股份总额的55%，专业评估机构费用20万元。假定津兴公司和亿林公司在此之前不存在任何投资关系，且不考虑其他相关税费。

➤对于已提折旧和减值准备，通过借方转出，确认为该资产的损失： $180+420=600$ 万元

➤津兴公司投资支付的资产的账面价值： $350+8500-600=8250$ 万元

➤津兴公司投资支付的资产的公允价值： $350+8400=8750$ 万元

➤ $8750-8250=500$ 万元→营业外收入

借：固定资产清理	79 000 000	（账面净值）
累计折旧	4 200 000	
固定资产减值准备	1 800 000	
贷：固定资产	85 000 000	

借：长期股权投资—投资成本（亿林）	87 500 000
管理费用	200 000
贷：固定资产清理	（350万+20万） 79 000 000
银行存款	3 700 000
营业外收入	5 000 000

长期股权投资：初始计量

•例12： 华联实业股份有限公司和C公司为两个独立的法人企业，合并之前不存在任何关联方关系。2015年1月10日，华联公司和C公司达成合并协议，约定华联公司以库存商品和银行存款作为合并对价，取得C公司 70%的股份。华联公司付出库存商品的账面价值为3200万元，购买日公允价值为4000万元，增值税税额为680万元；付出银行存款的金额为5000万元。2015年2月1日，华联公司实际取得对C公司的控制权。在与 C公司的合并中，华联公司以银行存款支付审计费用、评估费用、法律服务费用等合计90万元

➤银行存款：5000万元

➤库存商品：

❑账面价值：3200万元

❑购买日公允价值：4000万元

❑增值税销项税额：680万元

} 合并成本：4000+5000+680 =9680万

➤其他费用：90万元 → 管理费用

❑付出资产为存货，按其购买日公允价值确认收入（主营业务收入），并按其账面价值结转成本

长期股权投资：初始计量

借：长期股权投资—投资成本（C公司）	96 800 000
贷：主营业务收入	40 000 000
银行存款	50 000 000
应交税费—应交增值税	6 800 000
借：主营业务成本	32 000 000
贷：库存商品	32 000 000
借：管理费用	900 000
贷：银行存款	900 000

长期股权投资：后续计量

•企业取得的长期股权投资在持有期间，根据投资企业对被投资单位的影响程度及是否存在活跃市场、公允价值能否可靠取得等情况，分别采用**成本法**和**权益法**核算

•**成本法**：长期股权投资的账面价值按初始投资成本计量，除追加或收回投资调整长期股权投资外，一般不对账面价值进行调整，**以成本反应的账面价值不变**。被投资单位宣告分派的**现金股利或利润**，**确认为当期投资收益**。

➤现行会计准则要求“投资方能够对被投资单位实时**控制**的长期股权投资应当采用**成本法**核算”。

•**权益法**：在取得长期股权投资时以投资成本计量，在投资持有期间要根据投资方应享有的被投资方所有者权益份额的变动，对长期股权投资的账面价值进行**相应调整**的一种会计处理方法

➤取得长期股权投资的会计处理

➤确认投资损益及取得现金股利或利润的会计处理

➤确认其他综合收益的会计处理

➤确认其他权益变动的会计处理

➤《企业会计准则》：投资方对**联营企业**和**合营企业**长期股权投资，应当采用权益法核算

长期股权投资：后续计量

•例13：和兴公司于2012年年初对南洪公司进行股权投资，投资成本为7 164 040元，不包含已宣告尚未派发的股利，占南洪公司表决权股份的60%，和兴公司对这项长期股权投资采用**成本法**确定投资损益。南洪公司自2012年至2014年年末各年实现利润及股利分派情况如下：

年份	净利润	分配股利
2012	300 000	0
2013	1 460 000	800 000
2014	(140 000)	120 000

确定投资成本：

借：长期股权投资—南洪公司投资成本 7 164 040
 贷：银行存款 7 164 040

2014年确认投资收益： $120\,000 \times 60\% = 72\,000$ 元

借：应收股利 72 000
 贷：投资收益 72 000

2012年末收到股利，不需要进行会计处理

2013年确认投资收益： $800\,000 \times 60\% = 480\,000$ 元

借：应收股利 480 000
 贷：投资收益 480 000

被投资方获得的利润，确认派发股利的，只登记为投资收益的增减，对于投资方持有的被投资方由于利润带来的所有者权益的变动不做处理

长期股权投资：后续计量

•练习：2009年3月20日，大地公司以6280万元的价款（包括相关税费和已经宣告但尚未发放的现金股利250万元）取得F公司普通股股票2500万股，占F公司普通股股份的60%，形成非同一控制下的企业合并，大地公司将其划分为长期股权投资并采用成本法进行核算。

- 2009年4月5日，大地公司收到支付的投资价款中包含的已经宣告但尚未发放的现金股利；
- 2010年3月5日，F公司宣告2009年度股利分配方案为每股分派现金股利0.2元，并于2010年4月15日派发；
- 2011年4月15日，F公司宣告2010年度股利分配方案，每股派送股票股利0.3股，除权日为2011年5月10日；
- 2011年F公司发生亏损，以留存收益弥补亏损后，于2012年4月25日宣告2011年度股利分配方案，每股分派现金股利0.1元，并于2012年5月10日派发；
- 2012年度F公司继续亏损，未进行股利分配；
- 2013年F公司扭亏为盈，该年仍未进行股利分配；
- 2014年度F公司继续盈利，于2015年3月10日宣告2014年度股利分配方案，每股分派现金股利0.25元，并与2015年4月15日派发。

长期股权投资：后续计量

2009年3月20日，大地公司取得F公司普通股股票：

借：长期股权投资—F公司成本	60 300 000
应收股利	2 500 000
贷：银行存款	6 280 000

2009年4月5日，收到F公司派发的现金股利：

借：银行存款	2 500 000
贷： 应收股利	2 500 000

2010年3月5日，F公司宣告2009年度股利分配方案：

确认现金股利（投资收益）： $0.2 \times 2\,500\,000 = 500\,000$ 元

借：应收股利	500 000
贷：投资收益	500 000

长期股权投资：后续计量

2010年4月15日，收到F公司派发股利

借：银行存款	500 000
贷：应收股利	500 000

2011年5月10日，F公司派送的股票股利除权

不做正式会计记录，但应于除权日在备查簿中登记增加的股份

股票股利： $0.3 \times 25\,000\,000 = 7\,500\,000$ 股

持有F公司股票总数： $25\,000\,000 + 7\,500\,000 = 32\,500\,000$ 股

2012年4月25日，F公司宣告2011年度股利分配方案

现金股利： $0.1 \times 32\,500\,000 = 3\,250\,000$ 元

借：应收股利	3 250 000
贷：投资收益	3 250 000

长期股权投资：后续计量

2012年5月10日，收到F公司派发的股利：

借：银行存款	3 250 000
贷：应收股利	3 250 000

2015年3月10日，F公司宣告2014年度股利分配

现金股利： $0.25 \times 32\,500\,000 = 8\,125\,000$ 元

借：应收股利	8 125 000
--------	-----------

贷：投资收益	8 125 000
--------	-----------

2015年4月15日，收到F公司派发的现金股利

借：银行存款	8 125 000
--------	-----------

贷：应收股利	8 125 000
--------	-----------

长期股权投资：后续计量

•取得长期股权投资

➤按确定的初始投资成本入账

□初始投资成本**大于**取得投资时应享有的被投资方可辨认净资产公允价值的的份额，**不调整已确认的初始投资成本**

□初始投资成本**小于**取得投资时应享有的被投资方可辨认净资产公允价值的份额，按两者之间的差额调整长期股权投资的账面价值，同时记入**当期营业外收入**

- 例14：2015年7月1日，天天公司购入G公司股票1600万股，实际支付购买价款2450万元（包括交易税费）。该股份占G公司普通股股份的25%。天天公司在取得股份后，派人参与了G公司的生产经营决策，因能够对G公司产生重大影响，采用权益法进行核算。
- 假定投资时，G公司可辨认净资产的公允价值为9000万元，天天公司应享有的G公司可辨认净资产公允价值份额： $9000 \times 25\% = 2250$ 万元
 - 长期股权投资成本2450万元大于投资时应享有的G公司可辨认净资产公允价值的份额，故不需调整长期股权投资的初始投资成本。

借：长期股权投资—G公司（投资成本） 24 500 000

贷：银行存款	24 500 000
--------	------------

长期股权投资：后续计量

•若投资时，G公司可辨认净资产公允价值为10000万元。

天天公司应享有的G公司可辨认净资产公允价值的份额： $10000 \times 25\% = 2500$ 万元。

长期股权投资成本2450万元小于投资时应享有的G公司可辨认净资产公允价值的份额，需调整长期股权投资的初始投资成本： $2500 - 2450 = 50$ 万元

借：长期股权投资—G公司（投资成本）	24 500 000
贷：银行存款	24 500 000
借：长期股权投资—G公司（投资成本）	500 000
贷：营业外收入	500 000

调整后的投资成本： $2450 + 50 = 2500$ 万元

长期股权投资：后续计量

确认投资损益及取得现金股利或利润的处理

➤投资方在取得长期股权投资后，在被投资方实现的净利润或发生的净亏损中，投资方应享有或应分担的份额确认投资损益，同时调整长期股权投资的账面价值。

□投资方与联营企业和合营企业之间进行商品交易形成的未实现内部交易损益按照持股比例计算的归属于投资方的部分，应予以抵消

□当被投资方宣告分派股利或利润时，投资方按应获得的现金股利或利润确认应收股利，同时抵减长期股权投资的账面价值

□被投资方分派股票股利，投资方不进行账务处理，但应于除权日在备查簿中登记增加的股份

长期股权投资：后续计量

确认投资损益及取得现金股利或利润的处理

•例15：2012年7月1日，大地公司购入M股票1600万股，占M公司普通股股份的25%，能够对M公司产生重大影响，大地公司对该项股权投资采用权益法核算。假定大地公司与M公司的会计年度和采用的会计政策相同，投资当时M公司各项可辨认资产、负债的公允价值与其账面价值相同，双方未发生任何内部交易。M公司2012年至2015年各年取得的净收益及其分配情况和大地公司相应的会计处理如下：

➤2012年，M公司报告净收益1500万元，2013年3月10日，M公司宣告2012年度利润分配方案，每股分配现金股利0.1万元

确认投资收益： $1500 \times 25\% \times 6/12 = 187.5$ 万元

借：长期股权投资—M公司（损益调整） 1 875 000

贷：投资收益 1 875 000

长期股权投资：后续计量

确认投资损益及取得现金股利或利润的处理

确认应收股利： $0.1 \times 1600 = 160$ 万元

对原长期股权投资的账面价值进行调整

借：应收股利	1 600 000
贷：长期股权投资——损益调整（M公司）收到现金股利	1 600 000
借：银行存款	1 600 000
贷：应收股利	1 600 000

确认投资损益及取得现金股利或利润的处理

- 2013年度，M公司报告净收益1250万元，2014年4月15日，M公司宣告 2013年度利润分配方案，每股派送股票股利0.3股，除权日为2014年5月10日。

➤确认投资收益： $1250 \times 25\% = 312.5$ 万元

借：长期股权投资—损益调整（M公司）	3 125 000
贷：投资收益	3 125 000

长期股权投资：后续计量

除权日，在备查簿中登记增加的股份： $0.3 \times 1600 + 1600 = 2080$ 万

- 股分配股票股利不需要调整原长期股权投资的账面价值

确认投资损益及取得现金股利或利润的处理

- 2014年度，M公司报告净收益1000万元，未进行利润分配
- 确认投资收益： $1000 \times 25\% = 250$ 万元

借：长期股权投资—M公司（损益调整）	2 500 000
贷：投资收益	2 500 000

2015年度，M公司发生亏损500万元，未进行利润分配

- 确认投资损失： $500 \times 25\% = 125$ 万元

借：投资收益	1 250 000
贷：长期股权投资—M公司（损益调整）	1 250 000

长期股权投资：后续计量

确认其他综合收益的会计处理

•被投资方因确认其他综合收益导致所有者权益发生变动时，投资方应按照持股比例计算应享有或承担的份额，一方面调整长期股权投资的账面价值，一方面记入其他综合损益

➤例16：日月公司持有A公司25%的股份，能够对A公司施加重大影响，采用权益法核算。2015年12月31日，A公司持有一项成本为1500万元的可供出售金融资产的公允价值升为2000万元，A公司按公允价值超过成本的差额500万元调增该项可供出售金融资产的账面价值，并计入其他综合收益，导致所有者权益变动

借：长期股权投资—其他综合收益（A公司）	1 250 000（500万*25%）
贷：其他综合收益	1 250 000

长期股权投资：后续计量

确认其他综合收益的会计处理

- 其他权益变动是指被投资方除实现净损益及进行利润分配、确认其他综合收益以外的其他原因导致的所有者权益变动

- 投资方接受股东资本性投入

- 投资方按照持股比例计算的应享有或承担的被投资方其他权益变动份额，应调整长期股权投资的账面价值，同时计入资本公积（其他资本公积）

- 例17：飞飞公司持有C公司30%的股份，能够对C公司施加重大影响，采用权益法核算。2015年度，C公司接受其母公司实质上属于资本性投入的现金捐赠金额为600万元，C公司将其计入资本公积，导致所有者权益发生变动。飞飞公司做出相应会计处理：

- 应享有其他权益变动份额： $600 \times 30\% = 180$ 万元

借：长期股权投资—其他权益变动（C公司） 1 800 000

贷：资本公积—其他资本公积 1 800 000

主要内容

- 1. 会计概念、要素、等式、账户与复式记账法
- 2. 货币资金与应收款项
- 3. 存货
- 4. 固定资产与无形资产
- 5. 投资
- 6. 负债
- 7. 所有者权益
- 8. 费用与成本、收入与利润
- 9. 财务报表分析

流动负债：对贷款人的负债

• 企业流动负债中对贷款人的负债主要包括**短期借款**和**应付利息**账户中。

• 短期借款：

➤ 企业向银行或其他金融机构借入的期限在一年以下的各种借款

➤ 一般是为维持正常生产经营所需或为抵偿某项债务而借入

➤ 归还本金+利息

➤ **负债类**账户

短期借款

归还借款的金额

借入的借款的金额

• 余额在贷方表示尚未归还的借款

流动负债：对贷款人的负债

•应付利息：

- 预先记入，尚未支付的利息费用形成的负债。在核算中需要通过“**应付利息**”账户记录企业已经发生但是尚未支付的利息费用。
- 属于企业的筹资成本，记入“**财务费用**”账户预提利息，最后转入当期损益

预提利息

- 借：财务费用
- 贷：应付利息



实际支付

- 借：应付利息
- 贷：银行存款等

实际支付的利息金额与预提利息的差额，记入“财务费用”借方

流动负债：对贷款人的负债

•例1-1：某企业于2010年12月16日，向银行借入款项30万元，期限为3个月，年利率为6%，按**月预提利息费用**，到期一次还本付息，有关会计分录如下

2010年12月16日，借入款项：

借：银行存款	300 000
贷：短期借款	300 000

12月31日，确认当月应负担的利息费用：

利息费用： $300\,000 \times 6\% \div 12 \div 2 = 750$ 元

借：财务费用	750
贷：应付利息	750

流动负债：对贷款人的负债

2011年1月31日、2月28日应计利息各为：

$$300\,000 \times 6\% \div 12 = 1500 \text{元}$$

借：财务费用	1500
贷：应付利息	1500

2011年3月15日，还本付息时：

借：应付利息	3 750	（已预提利息之和：750 + 1500 + 1500 = 3750）
财务费用	750	（尚未预提的利息）
短期借款	300 000	
贷：银行存款	304 500	

流动负债：对贷款人的负债

•例1-2：承例1-1某企业于2010年12月16日，向银行借入款项30万元，期限为3个月，年利率为6%，不按月预提利息费用，到期一次还本付息，有关会计分录如下：

➤虽然规定不按月预提利息费用，但涉及到跨年度的利息费用，按照权责发生制的要求，到期还款前一年度的利息预先提取

2010年12月16日，借入款项时：

借：银行存款	300 000
贷：短期借款	300 000

2011年3月15日，还本付息：

借：应付利息	750
财务费用	3 750
短期借款	300 000
贷：银行存款	304 500

12月31日，根据权责发生制确认利息费用：

借：财务费用	750
贷：应付利息	750

流动负债：对供应商的负债

- 供应商：向企业提供商品或劳务的组织
- **“应付票据”** 账户：
 - 贷方登记企业开出的承兑汇票金额，借方登记实际支付票据的金额
 - 余额在贷方，表示尚未归还的票据金额
- 商业承兑汇票到期无力支付：签发新的票据或转入 **“应付账款”**
- 银行承兑汇票到期无力支付：转入 **“短期借款”** 账户，逾期赔偿金视为借款利息

流动负债：对供应商的负债

•例2-1：某公司于2010年7月1日购买10万元生产用材料，尚未验收入库，增值税专用发票上注册的增值税税额为17 000元。按合同规定，企业开出期限为3个月的**银行承兑**带息汇票一张，年利率为4%，同时向银行缴纳手续费60元，到期对开出汇票进行付款结算。

2010年7月1日，**缴纳手续费**：

借：财务费用—手续费	60
贷：银行存款	60

2010年7月1日，持票**购买材料**，尚未验收入库：

借：在途物资	100 000
应交税费—应交增值税（进项）	17 000
贷：应付票据—银行承兑汇票	117 000

2010年10月1日**到期付款**时，应计利息为： $117\,000 \times 4\% \times 3 \div 12 = 1170$ 元

借：应付票据—银行承兑汇票	117 000
财务费用—利息费用	1 170
贷：银行存款	118 170

流动负债：对供应商的负债

例2-2：某公司于2010年7月1日购买10万元生产用材料，增值税专用发票上注册的增值税税额为17000元。按合同规定，企业开出期限为3个月的银行承兑带息汇票一张，年利率为4%，同时向银行缴纳手续费60元，到期**无能力**对开出汇票进行付款结算。

借：应付票据—银行承兑汇票	117 000
财务费用—利息费用	1170
贷：短期借款	118170

•例2-3：某公司于2010年7月1日购买10万元生产用材料，增值税专用发票上注册的增值税税额为17 000元。按合同规定，企业开出期限为3个月的**商业承兑**带息汇票一张，年利率为4%，同时向银行缴纳手续费60元，到期无能力对开出汇票进行付款结算，也未开具新的汇票进行抵补。

借：应付票据—商业承兑汇票	117 000
财务费用—利息费用	1170
贷：应付账款	118 170

流动负债：对供应商的负债

• **应付账款**：购买材料、商品或接受劳务等发生的债务，这是买卖双方在购销业务中由于取得商品、使用劳务与支付账款在时间上不一致产生的负债

• “**应付账款**” 账户：

➢ 贷方登记应付账款发生额，借方登记应付账款偿还和抵减额

➢ 余额一般在贷方，表示尚未偿还的应付账款

• 例3：庆华公司从甲企业购入材料一批，已经验收入库，材料价款为20 000元。适用的增值税税率为17%，尚未支付货款。编制会计分录如下：

借：原材料	20 000
应交税费—增值税（进项）	3 400
贷：应付账款	23 400

以银行存款支付货款时，编制会计分录：

借：应付账款	23 400
贷：银行存款	23 400

以商业承兑汇票（面值23 400，期限60天）抵付欠款：

借：应付账款	23 400
贷：应付票据—商业承兑汇票	23 400

流动负债：对供应商的负债

•应付账款的**现金折扣**：

➤2/10，N/30

➤**总价法**：按照**无折扣**价格入账（应付账款、在途物资），折扣记入“**财务费用**”贷方

➤**净价法**：按**折扣后**金额入账（应付账款、在途物资），若没有在期限内付款，丧失的现金折扣记入“**财务费用**”借方

•例4：某企业购入材料10 000元，付款条件为“2/10，n/30”，适用增值税税率17%

采用**总价法**进行登记和处理：

➤ 购入物资：

借：在途物资	10 000
应交税费—应交增值税（进项）	1 700
贷：应付账款	11 700

➤ 10天内付款，获得200元折扣

借：应付账款	11 700
贷：银行存款	11 500
财务费用	200

➤ 超过10天付款，无折扣：

借：应付账款	11 700
贷：银行存款	11 700

流动负债：对供应商的负债

- 采用**净价法**

- 购入材料：

借：在途物资	9800
应交税费—应交增值税（进项）	1700
贷：应付账款	11 500

- 10天内付款：

借：应付账款	11 500
贷：银行存款	11 500

- 超过10天的折扣期限：

借：应付账款	11 500
财务费用	200
贷：银行存款	11 700

- 若由于债权单位撤销或其他原因无法支付的应付账款，**记入“营业外收入”贷方，“应付账款”借方**

流动负债：对客户的负债

- 预收账款：代表未实现的营业收入，提供商品或劳务后才能真正转化为实现的收入

➤方法一：设置“预收账款”

预收账款

实现的产品销售款退
回的多收款

预收的货款
购货单位补付的货款

➤方法二：将预收的定金作为应收账款的减项，反映在“应收账款”贷方，偿付商品或劳务后，记入“应收账款”借方

流动负债：对客户的负债

•例5：某企业与津华商场签订了100万元的销货合同，适用的增值税税率为17%，根据合同规定，2010年12月10日预收货款的40%，余额在2011年1月20日购货方收到货物后补付，产品于1月10日发出。

➤设置“预收账款”进行记录：2010年12月10日预收货款的40%：

借：银行存款	400 000
贷：预收账款—津华商场	400 000

➤2011年1月10日发出产品：

借：预收账款—津华商场	1 170 000
贷：主营业务收入	1 000 000
应交税费—应交增值税（销项）	17 000

➤2011年1月20日补付货款：

借：银行存款	770 000
贷：预收账款—津华商场	770 000

流动负债：对客户的负债

•该企业未设置“预收账款”账户，通过应收账款明细账户进行结算：

➤2010年12月10日收到货款的40%：

借：银行存款	400 000
贷：应收账款—津华商场	400 000

➤2011年1月10日发出产品：

借：应收账款—津华商场	1 170 000
贷：主营业务收入	1 000 000
应交税费—应交增值税（销项）	17 000

➤2011年1月20日收到购货单位补付款：

借：银行存款	770 000
贷：应收账款—津华商场	770 000

流动负债：对职工的负债

•对职工的负债：应付职工薪酬

➤应付职工薪酬：在职和离职后提供给职工的所有货币性和非货币性薪酬；能够量化给职工本人和提供给职工集体享有的福利；提供给职工本人、子女、配偶或其他赡养人的福利；以商业保险形式提供给职工的保险待遇等

➤应付职工薪酬：包括薪酬、五险一金、工会经费、辞退福利等

□工资性薪酬

□社会保障性薪酬

□奖励及福利性薪酬

•工资性薪酬

➤分配：实际支付给职工的工资：借记“应付职工薪酬”，贷记“银行存款”或“库存现金”

➤支付—企业代缴各种扣款：借记“应付职工薪酬”，贷记“其他应付款”

➤支付：月末记入相关费用账户进行结转

□生产经营：生产成本

□销售机构：销售费用

□管理人员：管理费用

流动负债：对职工的负债

•例6：某企业2011年11月应付职工薪酬合计227 100元，其中生产工人工资130 920元，车间管理人员工资22 600元，厂部管理人员工资35 140元，在建工程人员工资6300元，销售人员工资29 840元，试制专利产品人员工资2300元。在当期应付职工薪酬中，代扣个人所得税950元，代扣个人保险费3000元，实发职工工资223 150元

分配工资费用	借：生产成本	130 920
	制造费用	22 600
	管理费用	35 140
	销售费用	29 840
	在建工程	6300
	无形资产	2300
	贷：应付职工薪酬—工资	227 100

发放薪酬

借：应付职工薪酬—工资	223 150
贷：银行存款	223 150

代扣代缴结转

借：应付职工薪酬—工资	3950
贷：其他应付款—税务局	950
其他应付款—保险公司	3000

流动负债：对职工的负债

• 社会保障性薪酬

➤ 职工社会保障性支出：五险一金

• 例7：甲公司按照工资薪酬10%的比例为职工缴存住房公积金，当月缴纳情况如下：生产车间工人的住房公积金费用为4000元，车间管理人员住房公积金费用1000元，试制专利产品人员住房公积金费用3000元，行政管理部门人员住房公积金费用2000元。

借：生产成本	4 000
制造费用	1 000
无形资产	3 000
管理费用	2 000
贷：应付职工薪酬—住房公积金	10 000
借：应付职工薪酬—住房公积金	10 000
贷：银行存款	10 000

奖励及福利性薪酬

- 奖励：提取时登记“利润分配”借方，贷方登记“应付职工薪酬”
- 福利：提取时登记“应付职工薪酬”，支付时按照不同人员编制归入不同费用类账户

流动负债：对职工的负债

•例8：华厦公司2015年1月以银行存款支付职工福利费31 780元，其中：生产工人福利费为18 326元，车间管理人员福利费为3 164元，行政管理人员福利费为5 236元，专设销售机构人员福利费为4 179元，在建工程人员福利费为875元。相关账务处理如下：

列支福利费：

借：生产成本	18 326
制造费用	3 164
管理费用	5 236
销售费用	4 179
在建工程	875
贷：应付职工薪酬—职工福利	31 780

支付福利费：

借：应付职工薪酬—职工福利	31 780
贷：银行存款	31 780

流动负债：对税务部门的负债

- 企业按照法律应向国家缴纳各种税金，在未缴纳之前**暂存于**企业，形成企业对税收征管部门的**负债**
- 设置“**应交税费**”账户进行结算：应缴纳的税金登记在贷方，已缴纳税金登记在借方
 - 房产税、土地使用税、车船使用税等：对应借方通过“管理费用”账户核算
 - 营业税金、消费税、土地增值税、城市维护建设税、资源税、教育费附加等：对应借方登记“营业税金及附加”
 - 增值税：进项税登记在借方，销项税登记在贷方**
- 例9：华夏公司为**一般纳税人**，本月购进原材料所取得的增值税专用发票上注明的材料价款为1000万元，增值税进项税额为170万元，价税款以银行存款支付。同期，该企业销售产品收入为1500万元，增值税销项税额为255万元，价税款已收到，材料尚未验收入库。根据上述业务进行登记：

购进材料：

借：在途物资	10 000 000
应交税费—应交增值税（进项）	1 700 000
贷：银行存款	11 700 000

流动负债：对税务部门的负债

销售产品：

借：银行存款	17 550 000
贷：主营业务收入	15 000 000
应交税费—应交增值税（销项）	2 550 000

对增值税进行核算： $2550000-1700000=850000$ （贷）

借：应交税费—应交增值税（已交税金）	850 000
贷：银行存款	850 000

•企业在获得经营利润后，需向**所有者分配所得利润**，在未实际支付给所有者之前，便形成对所有者的负债。企业对所有者的负债主要包括应付利润或应付股利。

•股份制企业—**股利支付**：

- 现金股利**：自宣告之日起，至分配给股东之日止，视作企业的一项流动负债
- 股票股利**：企业权益内部的变化，不会引起经济利益外流，并不构成企业负债
- 设置“**应付股利**”账户、“**利润分配**”账户

流动负债：对所有者的负债

•例10：某公司根据2015年的盈利情况，决定每10股普通股派发0.8元的现金股利，共计80万元

登记应支付的股利：

借：利润分配—应付现金股利	800 000
贷：应付股利—现金股利	800 000

支付现金股利：

借：应付股利—现金股利	800 000
贷：银行存款	800 000

主要内容

- 1. 会计概念、要素、等式、账户与复式记账法
- 2. 货币资金与应收款项
- 3. 存货
- 4. 固定资产与无形资产
- 5. 投资
- 6. 负债
- 7. 所有者权益
- 8. 费用与成本、收入与利润
- 9. 财务报表分析

所有者权益的基本概念

- 所有者权益：企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益

- 所有者权益= 资产 - 负债

- 净资产

- 负债和所有者权益的区别：

- 1. 性质不同：

- 所有者权益—承担风险，获得补偿和收益

- 负债（债权人权益）：要求企业清偿债务

- 2. 享受权利不同

- 所有者权益：参与管理、享受利润分配

- 负债：到期收回本金和利息、没有经营决策参与权和利润享受全

- 3. 偿还期限不同：

- 所有者权益：在企业持续经营的前提下，不存在偿还的问题。仅在清算阶段才可能予以偿还

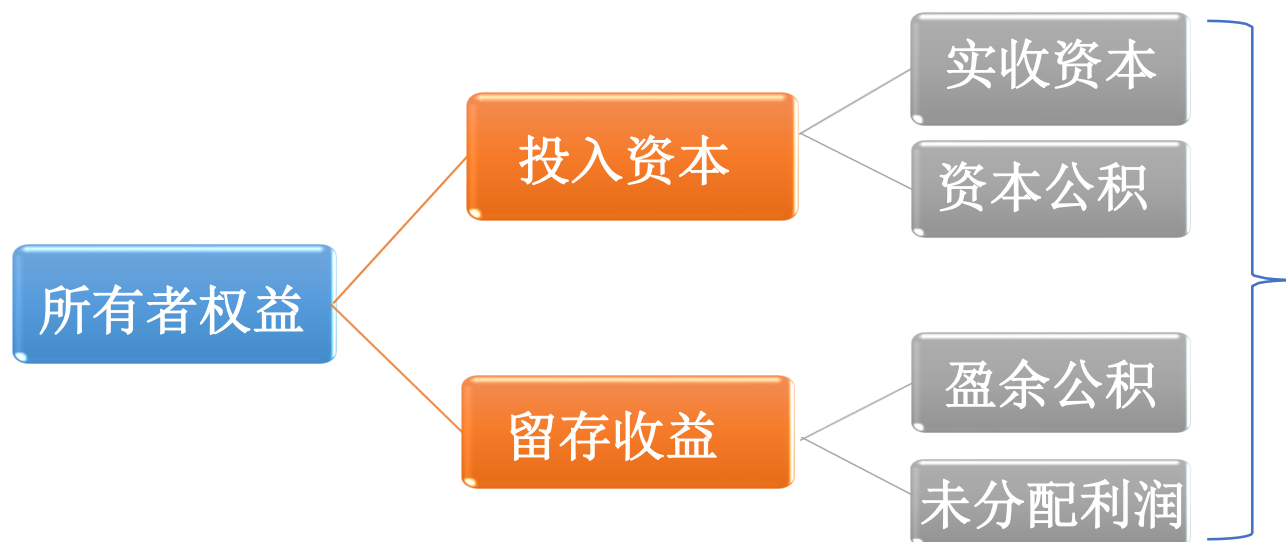
- 负债：一定时期内偿还

- 4. 风险不同：

- 所有者承担的风险较大

- 债权人承担的风险较小

所有者权益的基本概念



《企业会计准则》：资产负债表中的所有者权益类至少应单独列示反映下列信息的项目：**实收资本（股本）、资本公积、盈余公积、未分配利润**

实收资本的基本概念

- 实收资本（Paid-in Capital）：**投资者投入资本**形成的法定资本的价值，投资者对依法投入的资本享有**法定权利**并以此为限**对企业负债承担责任**。

- 货币资金、存货、固定资产、无形资产等

- 以**货币出资**的计价：

- 实际收到的金额计入“**实收资本**”账户

- 实际收到的款项与在注册资本或股本中所占份额的**差额**：记入“**资本公积—资本溢价或股本溢价**”贷方

- 外币资本：

- ❑ 按**交易日**汇率折算

- ❑ 折算额与在注册资本或股本中所占份额差额，记入：“**资本公积—资本溢价或股本溢价**”贷方

- 以**非货币资产出资**的计价：

- 房屋、建筑物、机器设备、原材料等实物资产

- 无形资产

实收资本的核算

- 公司制企业

- 有限责任公司；股份有限公司

- 有限责任公司的实收资本**

- 两个以上股东共同出资，每个股东以其所**认缴的出资额**对公司承担有限责任

- 设置 **“实收资本”** 账户

- 企业收到投资时，借记有关资产账户，贷记“实收资本”账户

•例1：津鑫公司于2011年1月1日创立，当时A、B两位投资人各投资1500万元，其中A投资 1500万元现款，B用专利权和用过的固定资产作价投资。专利权投资合同约定价值300万元，固定资产的投资合同约定价值1200万元。公司在收到投资者投入的资产时，应作如下会计分录：

➢借：银行存款	15 000 000	
贷：实收资本—A		15 000 000
➢借：无形资产	3 000 000	
固定资产	12 000 000	
贷：实收资本—B		15 000 000

实收资本的核算

•股份有限公司的实收资本（股本）

- 概念：全部资本由**等额股份**构成并通过**发行股票**筹集资本，股东以其所持股份为限对公司承担责任，公司以其全部资产对公司的债务承担责任的企业法人。
- 《公司法》规定：股份有限公司采取**发起设立**方式设立的，注册资本为在公司登记机关登记的全体发起人认购的股本总额。公司全体发起人的首次出资额不得低于注册资本的20%，其余部分由发起人自公司成立之日起两年内缴足；其中，投资公司可以在5年内缴足。在缴足前，不得向他人募集股份。股份有限公司采取**募集方式**设立的，注册资本为在公司机关登记的实收资本总额。股份有限公司注册资本的最低限额为人民币500万元。
- 股本总额：已发行**股票面值**与股份总数的乘积
- 《公司法》：股票的发行价格可以按票面金额，也可以超过票面金额，但不能低于票面金额
 - 票面金额：**平价发行**
 - 高于票面金额：**溢价发行**
- 股票面值记入“股本”账户
- 溢价发行的股票高于股票面值的部分扣除发行手续费、佣金等发行费后记入“**资本公积—股本溢价**”

实收资本的核算

•例2：津达公司委托某证券公司发行A股5 000万股，每股面值1元。津达公司与证券公司商定，按照发行收入的3.6%支付发行费。发行收入扣除手续费以后的股款已经存入津达公司银行账户。假定每股发行价格为3元：

➤发行总收入： $5000 \times 3 = 15\,000$ 万元

➤手续费： $15\,000 \times 3.6\% = 540$ 万元

➤发行获得股款： $15\,000 - 540 = 14\,460$ 万元

➤记入“资本公积—股本溢价”账户的超过面值部分： $(3-1) \times 5\,000 - 540 = 9\,460$ 万元

借：银行存款

144 600 000（发行普通股实际收到的金额）

贷：股本—普通股

50 000 000（发行普通股的票面金额）

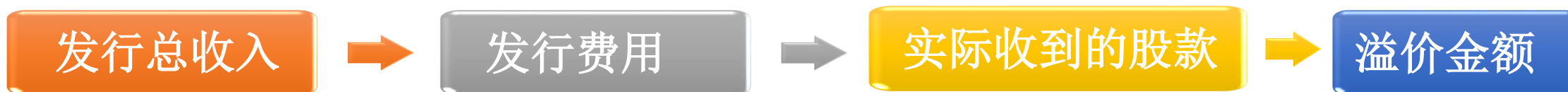
资本公积—股本溢价

94 600 000（发行普通股的发行金额与票面

金额的差额扣除手续费）

实收资本的核算

•练习1：新世纪股份有限公司经中国证监会批准，发行普通股1000万股，每股面值1元，发行手续费为发行收入的3%。2015年10月20日，新世纪公司经过批准增发新股300万股，每股发行价5元，手续费仍为3%，发行总收入扣除发行费用后的股款全部存入银行。对以上经济业务进行记录。



•首次发行：

借：银行存款	9 700 000
资本公积	3 000 000
贷：股本-普通股	10 000 000

•新增：

➤发行收入： $5 \times 300 = 1500$ 万 发行费用： $1500 \text{万} \times 3\% = 45$ 万

➤实际收到的股款： $1500 - 45 = 1455$ 万 溢价金额 $(5 - 1) \times 300 - 45 = 1155$ 万

借：银行存款	14 500 000
贷：股本-普通股	3 000 000
资本公积	11 550 000

资本公积的概念

- 定义（Capital Reserves）：企业收到投资者出资**超出**其在注册资本或股本中所占的份额以及直接计入所有者权益的利得和损失等的部分
 - 不构成实收资本
 - 由投资人共同享有，是所有者权益的重要组成部分
- 来源：
 - 非利润转化
 - 投资者的额外投入
 - 不计入当期损益，会导致所有者权益发生变动的，与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或损失
- 包括：资本溢价（主要）、股本溢价、其他资本公积
- 资本（股本）溢价：企业投资者投入的资金**超过了**其在注册资本中所占份额而形成的差额
 - （股份有限公司的）股本溢价：股票发行价格高于其票面价值
 - （有限责任公司的）资本溢价：公司创办后，新股东加入一般需要付出大于原股东的出资额，才能获得与原股东相同的投资比例，新股东投入的资本中等于原股东投资比例的出资额部分，计入“实收资本”，差额记入“资本公积”

有限责任公司资本溢价

例3：大地公司设立时由A、B、C三位投资人各出资500万元，实收资本总额为1500万元。经过三年经营，该公司的留存收益达到800万元。这时又有第四位投资人D有意加盟该公司，经各方协商议定，公司注册资本从1500万元增加到2000万元，D出资900万元而占有该公司股份的四分之一。2011年3月1日在接收D投资时，大地公司做出如下会计处理：

借：银行存款	9 000 000
贷：实收资本	5 000 000
资本公积—资本溢价	4 000 000

资本公积转增资本

•例4：通海公司注册资本为150万元，由甲、乙、丙三方各出资50万元设立。现已经营多年，留存收益已达90万元。为扩大经营规模，三方决定将公司的注册资本增加到200万元，并吸收丁投资者加盟，同意其以现金80万元出资，占增资后公司全部资本的25%。现经过股东大会一致决定，按10:1的比例，将资本公积中20万元转增资本，相关账务处理如下：

借：资本公积—资本溢价	200 000
贷：实收资本—甲（ $500\,000 \times 10\%$ ）	50 000
实收资本—乙（ $500\,000 \times 10\%$ ）	50 000
实收资本—丙（ $500\,000 \times 10\%$ ）	50 000
实收资本—丁（ $500\,000 \times 10\%$ ）	50 000

留存收益： 盈余公积

- 概念： 企业按照规定从**税后利润**中提取的各种积累资金



- 分类：

- 法定**盈余公积： 净利润的10%， 提取的法定盈余公积累计50%的注册资本即可停止提取
- 任意**盈余公积： 提取法定盈余公积后， 企业按照章程规定或股东大会决议自行决定提取的盈余公积金

- 用途：

- 弥补亏损
- 转增资本或股本： 借记“盈余公积”， 贷记“实收资本”
- 发放现金股利或利润

留存收益： 盈余公积

- “**盈余公积**” 账户：

- 所有者权益类账户
- 贷方登记企业按照规定从净利润中提取形成的盈余公积
- 借方登记将盈余公积用于弥补亏损、转增资本、以及分配现金股利或利润减少的数额
- 期末余额在贷方，表示企业已经提取的尚未使用的**盈余公积结余**

- “**利润分配**” 账户：

- 所有者权益类账户
- 记录和反映企业利润的分配去向和结存情况
- 盈利：记录企业利润分配情况和未分配余额
- 亏损：记录企业的亏损弥补情况和未弥补亏损金额

留存收益： 盈余公积

•例5：宏大公司2015年实现税后利润100万元，按规定提取10%的法定盈余公积、4%的任意盈余公积。

借：利润分配—提取法定盈余公积	100000
利润分配—提取任意盈余公积	40000
贷：盈余公积—法定盈余公积	100000
盈余公积—任意盈余公积	40000

使用盈余公积时如何记录呢？

例6-1：宏大公司经股东大会批准，用盈余公积金30万元弥补当期亏损。

借：盈余公积	300 000
贷：利润分配—盈余公积弥补亏损（其他转入）	300 000

例6-2：宏大公司经过股东大会决议，决定将盈余公积金50万转增资本。

借：盈余公积	500 000
贷：实收资本	500 000

例6-3：宏大公司经过股东大会决议，将盈余公积金100万元作为现金股利分发给股东

借：盈余公积	1 000 000
贷：应付现金股利	1 000 000

股票种类

•普通股(Common Stock):

➤标准型股票

➤**投票表决权:** 有权参与股份有限公司的重大经营决策和财务决策

➤**盈余分配权:** 对公司实现的税后利润有权按其持股比例予以分享

➤**优先认股权:** 增发股份时, 为保护现有股东的控制权, 赋予普通股股东优先认购新增发行股票的权利

➤**剩余财产要求权:** 公司清算时, 拍卖资产所得收入在偿还债务以及优先股股东投资后, 剩余资产将在普通股股东之间进行分配

•优先股(Preferred Stock):

➤优先于普通股股东分配公司收益和剩余资产的股份

➤在分派给普通股股东权利之前, 按约定的股利率或固定的金额, 优先分得股利

➤在公司终止营业清算解散时, 清偿了公司全部债务后, 优先于普通股股东分得剩余财产

➤优先股股东通常不享有公司公积金的权益, 包括资本公积金和盈余公积金。优先股享有的公司净资产, 以优先股股份的面值为限, 既无权享有超面值缴入资本的部分, 也无权享受从税后利润中提取的盈余公积金

➤优先股股东在股东大会上通常没有表决权

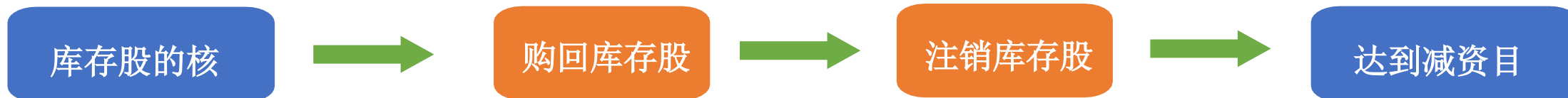
•库存股(库藏股)(Treasury Stock):

➤公司从市场中买回已经发行的股票, 且尚未重新出售或办理注销的股份

➤所有者权益的抵消项, 没有投票权或分配股利的权利, 也不能于清算阶段变现

➤企业通过回购本公司已经发行的社会公众股的方式减资, 减小所有者权益的规模。

股份有限公司的所有者权益核算



• **库存股账户** 是所有者权益的抵消账户，借方反映购回库存股的取得成本，贷方反映已经注销的库存股的取得成本

➢ 收购中实际支付的金额（买价、手续费等）记入“库存股”借方，“银行存款”贷方

➢ 注销时股票面值和注销股数乘积记入“股本”借方，“库存股”贷方。**两者差额记入“资本公积—股本溢价”借方**

□ 股本溢价不足以冲减，依次记入“盈余公积”和“利润分配”借方

• 例7：A公司因收缩经营规模，经报有关管理机构批准之后，决定以每股8元的价格向股东回购并注销其发行在外的普通股10万股，回购时A公司所有者权益总额为500万元，其中股本100万元，资本公积10万元，盈余公积290万元，未分配利润100万元。

借：库存股	800 000
贷：银行存款	800 000

借：股本	100 000
资本公积	100 000
盈余公积	600 000
贷：库存股	800 000

股利分配

- 概念：股利是按照股份的比例分配给股东的收益额

- 限制条件：

- 对留存收益的限制

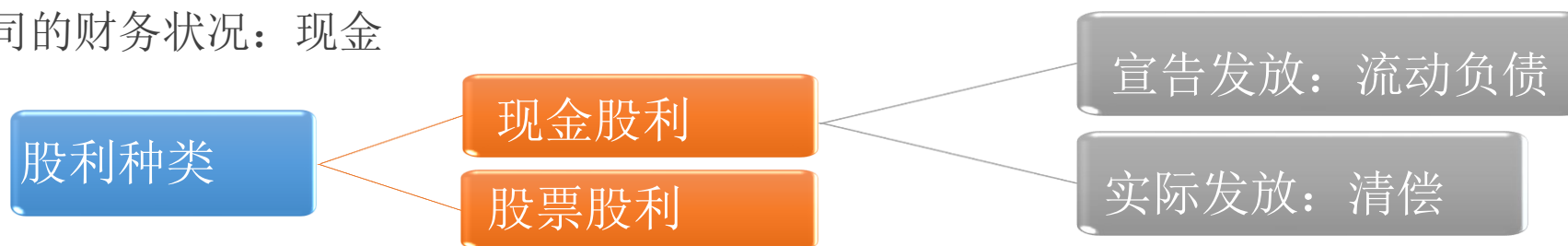
- ❑法定要求：公司当年无利润，不得分配股利（以盈余公积分配的情况除外）

- ❑合约限制：公司签订的合同、协议对公司分配股利的限制

- ❑董事会决议

- 董事会的股利政策

- 公司的财务状况：现金



- 股票股利的核算：

- 办理增资手续后：借记“利润分配—转作股本的股利”，贷记“股本”

- 实际发放的股票股利的金额与股票票面利率不一致，按其差额记入“资本公积—股本溢价”

股份有限公司的所有者权益核算

•例8：华丰公司2019年2月10日，宣告对其发行的100万股，每股面值为1元的普通股分派每股0.12元的**现金股利**。规定的股利发放日为2019年3月10日，股权登记日为2019年3月5日，其会计分录为：

2019年2月10日宣布股利：

借：利润分配—应付现金	120,000
贷：应付股利—普通股股利	120,000

2019年3月5日，仅确定支付股利的对象，无须作会计分录

2019年3月10日发放股利：

借：应付股利—普通股股利	120,000
贷：银行存款	120,000

股份有限公司的所有者权益核算

•例9：华新公司宣告按照普通股股本的10%分派股票股利。目前股票市价为3.2元。该公司宣告分派股票股利之前的股东权益构成如下：

普通股股本—面值1元，100 000股	100,000元
资本公积（股本溢价）	80,000元
盈余公积	32,000元
未分配利润	128,000元
合计	340,000元

股份有限公司的所有者权益核算

办理法定增资手续，并宣告分派股票股利：

计算转做股本的股利： $100,000 \times 10\% = 10,000$

借：利润分配——转做股本的股利

10,000

贷：股本

10,000

实际分派股票股利后的股东权益构成如下：

普通股股本——面值1元，110000股

110,000元

资本公积（股本溢价）

80,000元

盈余公积

32,000元

未分配利润

118,000元

合计

340,000元

股份有限公司的所有者权益核算

	分配股票股利前	分配股票股利后
普通股股本	100 000（面值1元， 10 000股）	110 000（面值1元， 110 000股）
资本公积（股本溢价）	80 000	80 000
盈余公积	32 000	32 000
未分配利润	128 000	118 000
合计	340 000	340 000

股份有限公司的所有者权益核算

每股账面价值

- 概念：股份有限公司账面上记录的股东权益总额（净资产）**分摊**到每股普通股的份额
- 每股净资产：
$$\text{每股净资产} = \frac{\text{年末所有者权益总额}}{\text{年末发行在外普通股数量}}$$
- 支撑股票市场价格的重要基础，每股净资产越大，表明公司每股股票代表的财富越雄厚，通常创造利润的能力和抵御外来因素影响的能力越强

每股账面价值

•例10：某公司资产总额18 600万元，负债总额7 350万元，发行股票5 000万股。计算每股净资产（每股账面价值）。

➤净资产（账面价值）： $18600 - 7350 = 11250$ 万元

➤每股净资产（每股账面价值）： $11250 \div 5000 = 2.25$ （元/股）

•练习1：某企业年初所有者权益500万元，年内接受投资者投入资本45万元，本年实现利润总额100万元（无纳税调整事项），所得税税率25%，分别按10%和5%的比例提取法定盈余公积和任意盈余公积，并决定向投资者分配利润30万元。根据上述资料，计算该企业本年提取的法定盈余公积和任意盈余公积，以及年末所有者权益总额

➤法定盈余公积： $100 \times (1 - 25\%) \times 10\% = 7.5$

➤任意盈余公积： $100 \times (1 - 25\%) \times 5\% = 3.75$ 万元

➤年末所有者权益总额： $500 + 45 + 100 \times (1 - 25\%) - 30 = 590$ 万元

股份有限公司的所有者权益核算

•练习2：隆达股份公司年初负债总额200万元，实收资本160万元，资本公积16万元，盈余公积12万元，未分配利润12万元。本年发生亏损40万元，用盈余公积弥补亏损8万元。企业期末资产总额396万元，本年内实收资本和资本公积没有发生变化。计算公司年末未分配利润数额以及公司年末负债总额分析说明本年发生的亏损对公司期末资产和负债的影响

➤公司年末未分配利润： $12 - 40 + 8 = -20$ 万元

➤公司年初所有者权益总额： $160 + 16 + 12 + 12 = 200$

➤公司年末所有者权益总额： $160 + 16 - 20 + 12 - 8 = 160$ ($200 - 40 = 160$)

➤公司年末负债： $396 - 160 = 236$

➤公司负债由200增加到236，资产由年初的400 ($200 + 200$) 变为396

➤由于发生了亏损40万元，投入资本不变，所有者权益减少了40，资产只减少了4，那么负债必然增加了36

股份有限公司的所有者权益核算

•练习3：某公司于2015年1月成立，当月发生的经济业务如下：

➤接到银行通知，甲单位投资额100万元已到账

➤接受乙单位以土地使用权作为投资，该项无形资产评估确认价值为40万元

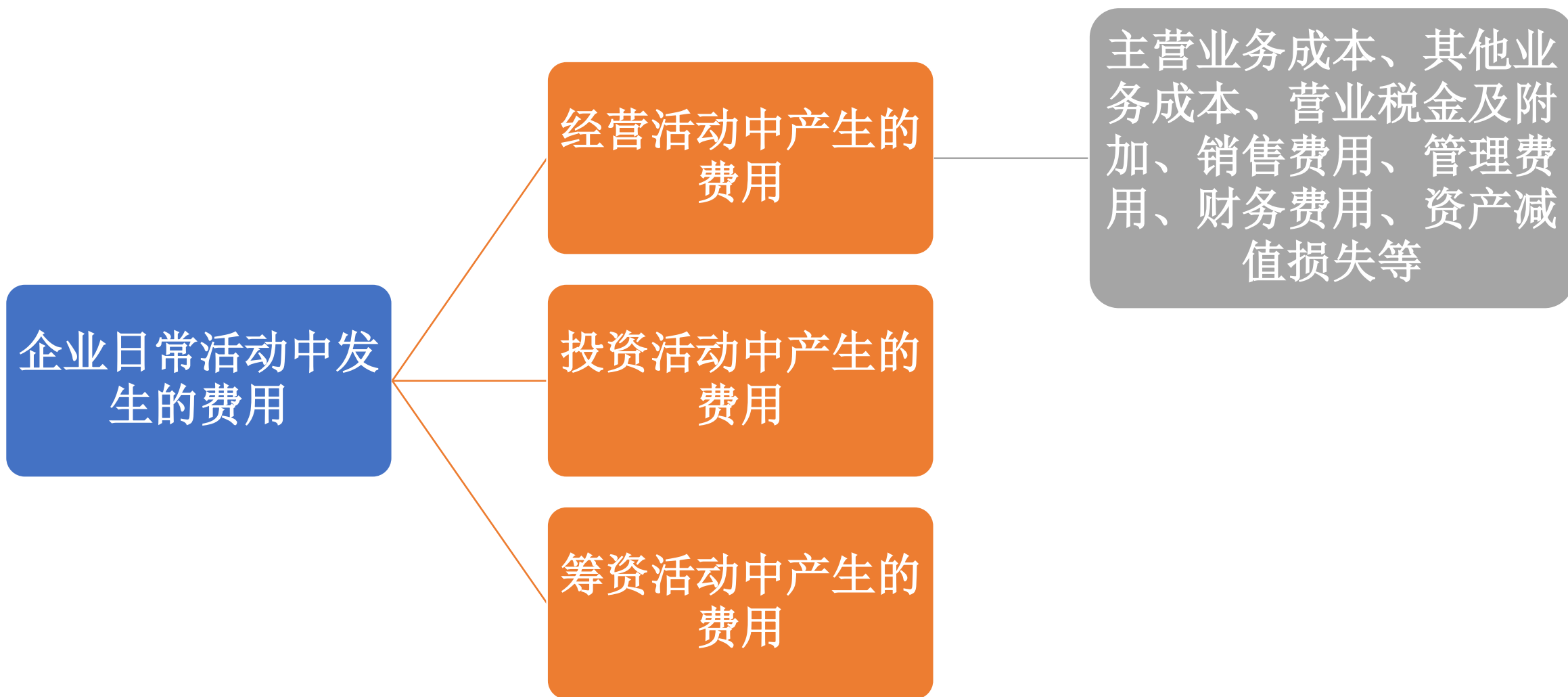
➤接受丙单位以生产设备投资，该设备评估确认价值为30万元，取得增值税专用发票上增值税税额为5.1万元

借：银行存款	1 000 000
贷：实收资本	1 000 000
借：无形资产	400 000
贷：实收资本	400 000
借：固定资产	300 000
应交税费-应交增值税（进项）	51 000
贷：实收资本	351 000

主要内容

- 1. 会计概念、要素、等式、账户与复式记账法
- 2. 货币资金与应收款项
- 3. 存货
- 4. 固定资产与无形资产
- 5. 投资
- 6. 负债
- 7. 所有者权益
- 8. 费用与成本、收入与利润
- 9. 财务报表分析

费用的概念



费用的概念：费用与成本的关系

- 虽然两者都是支付或耗费的各项资产，但是成本并不等于费用。
- 费用是**相对于收入**而言的，与一定的期间相联系，当这些支出和耗费与当期收入相配比时，即计入当期损益时，才成为当期的费用。
- 成本与一定的**成本计算对象**相联系。
- 当期的成本不一定是当期的费用。
 - 比如，产品的生产成本在生产产品的报告期内不能确认为费用，而只有在销售产品的报告期内才能确认为费用。也就是说，生产产品的生产成本在产品没有销售之前，只是一种资产（在产品或产成品），只有产品销售以后才能作为产品销售成本，转作当期费用。
- 期初产成品成本+本期完工产品成本-期末产成品成本=本期销售产品成本（本期费用）
 - 本期为生产产品而支付或消耗的资产，首先形成在产品成本，待产品完工后形成产成品成本，只有产品销售后才形成当期费用。

费用的概念：费用的分类

•按照**经济用途**分类：

- （1）**直接材料**：构成产品实体，或有助于产品形成的各项原料及主要材料、辅助材料、燃料、备品备件、外购半成品和其他直接材料。
- （2）**直接工资**：直接从事产品生产人员的工资、奖金、津贴和补贴。
- （3）**其他直接支出**：直接从事产品生产人员的职工福利费。
- （4）**制造费用**：企业各生产单位为组织和管理生产所发生的各项费用。
- （5）**期间费用**：企业在生产经营过程中发生的
 - 销售费用
 - 管理费用
 - 财务费用。

生产成本的概述

• 生产成本：一定期间生产产品所发生的**直接费用**和**间接费用**的总和。

- 生产成本是**相对于一定的产品而言**所发生的费用（对象化）。
- **直接费用**按照成本计算对象进行归集。
- **间接费用**则通过分配计入各成本计算对象，使本期发生的费用予以对象化，转化为成本。

费用的概念：费用与成本的关系

•例子：利民公司2019年3月2日开始投产A产品400件，于当月3月25日全部完工。在生产过程中，消耗原材料260 000元，负担的员工工资为128 000元，此外还发生其他各种费用共159 000元。根据以上资料，可以计算出：

➤为生产A产品而发生原材料费用、人工费用和其他各种费用共计260 000+128 000+159 000=547 000元

➤同时共生产A产品400件，这部分产品应作为库存商品，其总成本为547 000元，单位成本为 $547\ 000 \div 400 = 1367.5$ 元元，

费用的概念：费用与成本的关系

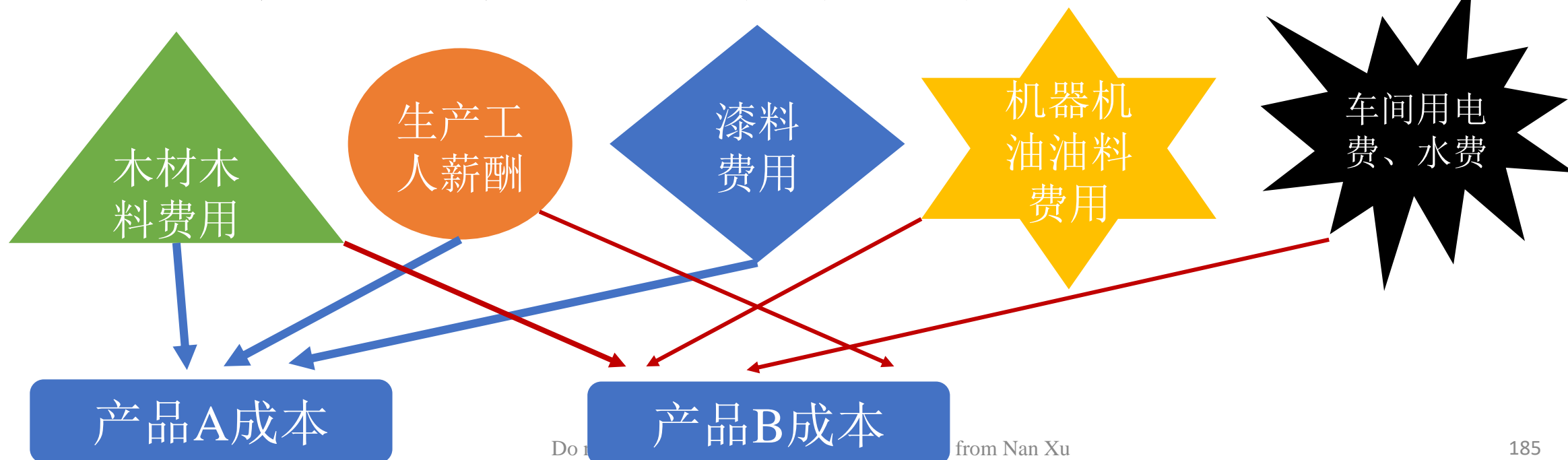
•费用与成本的区别：

➤两者在考察过程中所联系的对象不同

□费用：与一定会计期间相联系，表示某一会计期间产生的支出

□成本：将费用按照生产对象进行归集

➤一定会计期间的成本与当期的费用并不完全相等



生产成本的概念

•生产成本项目（费用归集）：

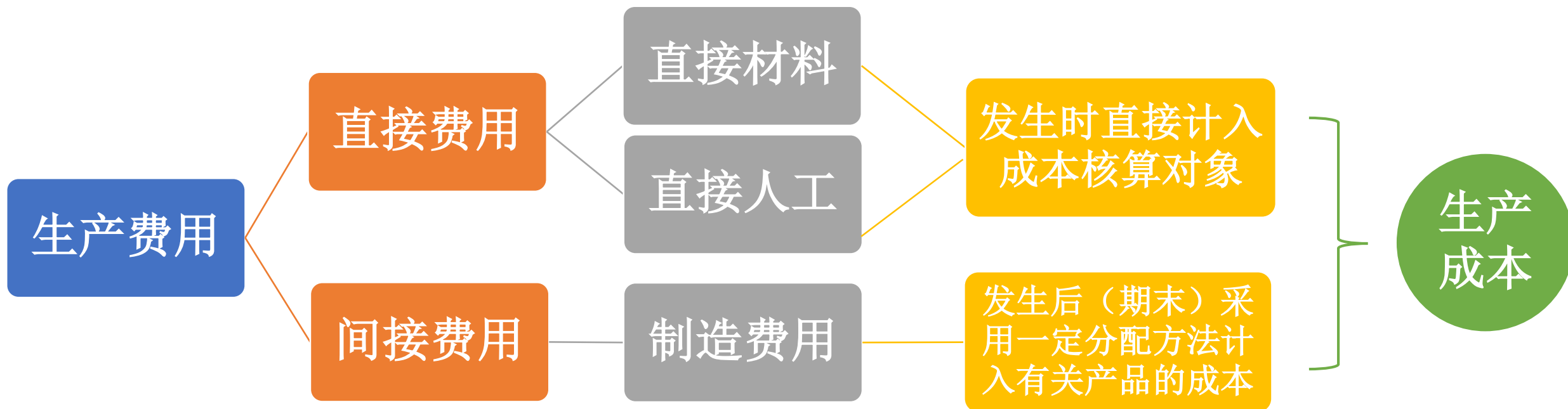
➤**直接材料**：企业在产品生产中消耗并构成产品实体的原料、主要材料以及有助于产品形成的辅助材料、设备配件和外购的半成品等

➤**直接人工**：企业支付给直接参加产品生产的工人的工资，以及按生产工人工资总额一定比例计算提取并计入产品生产成本的职工福利费等

➤**制造费用**：直接用于产品生产，但不便于直接计入产品成本的费用，以及间接用于产品生产的各项费用

□如生产部门管理人员的工资和职工福利费、生产单位固定资产的折旧费、物料消耗、办公费、水电费、保险费、劳动保护费等

生产成本的归集与记录



生产成本的归集与记录

•企业为了核算各种产品所发生的各项生产费用，应设置“**生产成本**”账户和“**制造费用**”账户。

•“**生产成本**”账户：

- 核算企业进行工业性生产所发生的各项生产费用，包括生产各种产成品、自制半成品、提供劳务、自制材料、自制工具以及自制设备等所发生的各项费用。
- 借方反映企业发生的各项直接材料、直接人工和制造费用
- 贷方反映期末按实际成本计价的、生产完工入库的工业产品、自制材料、自制工具以及提供工业性劳务的成本结转
- 期末余额一般在借方，表示期末尚未加工完成的在产品制造成本
- 按不同的**成本计算对象**（包括产品的品种、产品的批次和产品的生产步骤等）来设置明细分类账户

生产成本的归集与记录

- 企业为了核算各种产品所发生的各项生产费用，应设置“**生产成本**”账户和“**制造费用**”账户。

- “**制造费用**”账户：

- 核算企业为生产产品和提供劳务而发生的各项间接费用，包括生产车间管理人员的职工薪酬、折旧费、修理费、办公费、水电费、机物料消耗、劳动保护费、租赁费、保险费、季节性和修理期间的停工损失等。

- 借方反映企业发生的各项制造费用

- 贷方反映期末按一定的分配方法和分配标准将制造费用在各成本计算对象间的分配结转，期末结转后本账户一般无余额。

- “制造费用”账户通常按不同的车间、部门设置明细账，并按费用的经济用途和费用的经济性质设置专栏，而不应将各车间、部门的制造费用汇总起来，在整个企业范围内统一进行分配。

材料、燃料费用的归集与分配

•**材料**：原材料、主要材料、辅助材料、燃料、外购半成品、包装物、低值易耗品等

•按照**材料用途**分配账户：

➤产品生产用材料——“生产成本-基本生产成本”、辅助生产用料——“生产成本-辅助生产成本”

➤生产车间一般耗用——“制造费用”

➤销售部门及销售环节用料——“销售费用”，行政管理部门——“管理费用”

➤固定资产扩建——“在建工程”

•例1：星海公司编制的本月“发出材料汇总表”汇总结果如下：生产A产品耗用材料45 000元，生产B产品耗用材料38 000元，车间一般性材料消耗3 000元。编制的会计分录为：

借：生产成本——基本生产成本（A）	45 000
生产成本——基本生产成本（B）	38 000
制造费用	3 000
贷：原材料	86 000

材料、燃料费用的归集与分配

如何确认需耗用两种以上材料的产品的生产成本呢？

- 由两种以上材料组成的产品，按照产品材料定额比例或材料定额费用的比例进行分配

➤ **材料费用分配率** = $\frac{\text{材料费用总额}}{\text{各种产品材料定额消耗总量(或定额费用)}}$ (每消耗一单位材料产生的费用)

➤ **某产品应分配的原材料费用额** = 该产品原材料定额消耗量 × 分配率

材料、燃料费用的归集与分配

•例2：天星地毯公司生产M、L两种型号的地毯，9月份根据领料单汇总，M型地毯单独领用染色毛纱4000元，L型地毯单独领用染色毛纱2000元，两种型号地毯共同领用未染色毛纱28000元。当月生产M型地毯300平方英尺、L型地毯200平方英尺，在共同领用的材料中，M型地毯的毛纱每平方英尺消耗定额为2千克、L型地毯的毛纱每平方英尺消耗定额为4千克，车间一般性耗用材料2996元，管理部门耗用材料2004元，机修部门耗用材料2800元。对以上业务进行登记。

$$\text{分配率} = \frac{28000}{300 \times 2 + 200 \times 4} = 20 \text{ (元/千克)}$$

M型地毯原材料费用：

✓ 染色毛纱：4 000元

✓ 未染色毛纱：20*2*300 = 12 000元

$$12\ 000 + 4\ 000 = 16\ 000 \text{元}$$

材料、燃料费用的归集与分配

L型地毯原材料费用：

✓ 染色毛纱：2 000元

✓ 未染色毛纱：20*4*200 = 16 000元

$$16\ 000 + 2\ 000 = 18\ 000\text{元}$$

借：生产成本—基本生产成本（M）	16000
生产成本—基本生产成本（L）	18000
生产成本—辅助生产成本（机修）	2800
制造费用	2996
管理费用	2004
贷：原材料	41800

直接人工费用的归集与分配

- **人工费用**：工资、奖金、补贴、“五险一金”等

- 基本生产车间生产工人：生产成本
- 辅助生产车间部门人员：辅助生产成本
- 生产车间管理人员：制造费用
- 企业行政管理人员：管理费用
- 专设销售部门人员：销售费用

- **直接人工分配率** =
$$\frac{\text{生产工人薪酬}}{\text{各种产品实际生产工时总和}}$$

- **某种产品应予以分配的直接人工费用** = 该产品生产工时 × 分配率

直接人工费用的归集与分配

例3：天星公司9月份发放工资39 100元，其中生产工人工资27 000元，车间管理人员工资5 100元，公司管理人员工资4 200元，销售人员工资1 800元，机修人员工资1 000元。生产人员工资按实际生产工时分配。根据工时记录，M型地毯耗用1 250小时，L型地毯耗用1 000小时。并根据工资总额的14%计提职工福利费。

- 工资分配率： $\frac{27000}{1250+1000} = 12$ （元/小时）
 - M型地毯应分摊的人工费用：12*1250=15 000元
员工福利费：15 000*14%=2100元
 - L型地毯应分摊的人工费用：12*1000=12 000元
员工福利费：12 000*14%=1 680元
- 15 000+2 100=17 100元
- 12 000+1 680=13 680元

直接人工费用的归集与分配

借：生产成本—基本生产成本（M）	17 100
生产成本—基本生产成本（L）	13 680
生产成本—辅助生产成本（机修）	1 140（1000）
制造费用	5 814（5100）
管理费用	4 788（4200）
销售费用	2 052（1800）
贷：应付职工薪酬	44 574

外购动力的归集与分配

•例4：天星公司9月份发生外购动力费共计2 430元，其中生产动力用电1 800元，按工时分配记入M、L产品成本，照明用电按部门电表记录，每度0.5元。所有款项尚未支付。

应借科目	耗用工时/小时	耗用度数	分配金额
生产成本—基本生产成本（M）	5 000		1 000
生产成本—基本生产成本（L）	4 000		800
生产成本—辅助生产成本（机修）		180	90
制造费用		480	240
管理费用		600	300
合计			2 430

外购动力的归集与分配

借：生产成本—基本生产成本（M）	1 000	
生产成本—基本生产成本（L）	800	
生产成本—辅助生产成本（机修）	90	
制造费用	240	
管理费用	300	
贷：应付账款		2 430

折旧费用的归集与分配

•计提折旧的登记:

- 生产车间—“制造费用”
- 辅助生产部门—“生产成本”
- 行政管理部门—“管理费用”
- 专设销售机构—“销售费用”

例5：天星公司9月份生产车间计提折旧15 000元，公司管理部门折旧费用4 000元，销售部门折旧费800元，机修车间设备折旧2 000元。

借：制造费用	15 000
管理费用	4 000
销售费用	800
生产成本—辅助生产成本（机修）	2 000
贷：累计折旧	21 800

预付费用和应付费用的归集和分配

- 预付费用：流动资产，按期摊销

例6：天星公司预付全年固定资产保险费21 000元，其中生产车间设备保险费12 000元、 行政管理部门设备保险费9 000元。

借：预付费用—预付保险费 21 000

贷：银行存款	21 000
--------	--------

按一年收益期分月摊销，每月摊销按受益部门分配，某月记录的摊销保险费会计分录如下：

借：制造费用 1 000 (12 000/12)

管理费用	7 50 (90 00/12)
------	-----------------

贷：预付费用—预付保险费 1750

辅助生产费用归集与分配

- **辅助生产费用**：为基本生产车间和管理部门提供服务的辅助生产部门产生的费用
- 辅助生产费用的结转：**直接分配法**
 - 修理用备件、工具、模具等成本，“生产成本—辅助生产成本”转入“原材料”“低值易耗品”等
 - 提供的服务成本，按照**受益单位**进行分配

例7：天星公司机修车间9月份发生各种费用6 030元，根据其记录为生产车间提供维修劳务400小时，为管理部门提供劳务100小时；并生产工具一批，成本为2 030元。工具按实际成本转入材料，修理劳务按实际工时进行分配，每工时应负担辅助生产费用为8元。

借：原材料	2 030	
制造费用	3 200	
管理费用	800	
贷：生产成本—辅助生产成本（机修）		6 030

制造费用归集与分配

- 制造费用**：各生产单位发生的、需要间接记入产品成本的各项生产费用
- 分配方法**：生产工人工资比例法、机器工时比例法、计划分配率法等

例8：天星公司9月份共发生制造费用31 050元，根据M和L两种型号地毯耗用工时编制制造费用分配表如下：

应借科目	耗用工时	分配率	分配金额
生产成本—基本生产成本（M）	5 000	3.45	17 250
生产成本—基本生产成本（L）	4 000	3.45	13 800
合计	9 000		31 050

借：生产成本—基本生产成本（M）	17 250
生产成本—基本生产成本（L）	13 800
贷：制造费用	31 050

制造费用归集与分配

•例9-1：星海公司将生产车间本月发生的制造费用18 900元以生产工人工资为标准分配计入A、B两种产品的生产成本。生产A产品工人的工资为30 000元，生产B产品工人工资为24 000元。

➤计算分配率： $18\,900 / (30\,000 + 24\,000) = 0.35$

➤A产品应分配的制造费用： $0.35 * 30\,000 = 10\,500$ 元

➤B产品应分配的制造费用： $0.35 * 24\,000 = 8\,400$ 元

•编制会计分录：

借：生产成本—基本生产成本（A）	10 500
生产成本—基本生产成本（B）	8 400
贷：制造费用	18 900

制造费用归集与分配

•例9-2：小李在财务处负责成本核算工作。本月终了时小李发现：佳嘉公司的主营业务是生产和销售A产品。本月A产品月初在产品的余额为16 000元；本月生产A产品发生的费用总额为200 000元；月末在产品的余额为20 000元。本月完工的A产品为160件。于是就对以下指标进行了计算：

➤本月完工A产品总成本=200 000-20 000=180 000(元)

➤本月完工A产品单位成本=180 000÷160=1 125(元)

•小李的计算结果错误。因为小李在计算本月完工产品成本时，只考虑了本月生产A产品发生费用和月末在产品的余额，而遗漏了A产品的月初在产品余额资料，造成了完工A产品总成本计算上的错误，进而引起了该产品单位成本计算上的错误。

•正确的计算方法应当是：

➤全面考虑与完工产品成本计算的所有因素；在此基础上进行完工A产品成本的计算。

➤本月完工A产品总成本=16 000+200 000-20 000=196 000(元)

➤本月完工A产品单位成本=196 000÷160=1 225(元)

生产成本在完工产品和在产品之间的结转

完工产品的成本计算

- 完工产品：完成了规定的生产工序，且已经具备了对外销售条件的各种产成品。
- 产品的投产期间与完工期间不尽一致：
 - 当月投入生产，当月全部完工，无在产品

本月投产本月全部完工产品成本=本月新发生的全部生产费用

- 以前月份投产，本月全部完工，有月初在产品，无月末在产品

以前月份投产本月全部完工产品成本=月初在产品成本+本月新发生的全部生产费用

- 以前月份投产，本月并未全部完工，月末有在产品

以前月份投产本月部分完工产品成本=月初在产品成本+
本月新发生的全部生产费用—**月末在产品成本**

生产成本在完工产品和在产品之间的结转

在产品的成本计算

- 在产品：企业仍处在生产过程中尚未完成全部生产工序，有待于**进一步加工**的产品
- 约当产量法：**月末时根据在产品的完工程度将其折合为已完工产品数量**，并与实际完工产品共同参与所发生的全部生产费用分配的一种方法

➤**在产品约当产量**=在产品数量×完工程度（完工比率）

➤单位产品成本=
$$\frac{\text{月初在产品成本} + \text{本月发生生产费用}}{\text{产成品数量} + \text{月末在产品约当产量}}$$

➤产成品成本=产成品数量×单位成本

➤月末在产品成本=月末在产品约当产量×单位成本

约当产量法

•例10：星海公司本月投产的A产品100件，本月末全部完工；以前月份投产的B产品100件，本月末完工50件，另有50件尚处在加工之中。月末在产品成本采用约当产量法进行计算。根据技术人员评估，在产品的完工程度为40%，根据所给资料，计算A、B两种产品的完工产品成本

产品名称	月初在产品成本	本月新发生的生产费用			
		直接材料	直接人工	制造费用	合计
A		45 000	34 200	10 500	89 700
B	10 240	38 000	27 360	8 400	73 760
合计	10 240	83 000	61 560	18 900	163 460

•A产品完工产品成本：45 000+34 200+10 500=89 700元

•A产品单位成本：89 700/100=897（元/件）

•A产品无月初在产品，无月末在产品，全部完工

约当产量法

•B产品完工成本:

➤B产品的约当产量: 在产品数量×完工程度（完工比率）= $50 \times 40\% = 20$ （件）


➤B单位产品成本= $\frac{\text{月初在产品成本} + \text{本月发生生产费用}}{\text{产成品数量} + \text{月末在产品约当产量}} = \frac{10\,240 + 73\,760}{50 + 20} = 1\,200$ 元/件

➤B产品月末在产品成本=月末在产品约当产量×单位成本= $20 \times 1200 = 24\,000$ 元

➤本月完工B产品成本=月初在产品成本+本月新发生的全部生产费用—**月末在产品成本** = $10\,240 + 73\,760 - 24\,000 = 60\,000$ 元

生产成本在完工产品和在产品之间的结转

完工产品的成本结转

- 完工产品的成本结转：“生产成本”  “库存商品”
- 例11：银河公司将本月生产完工的A产品100件、B产品50件验收入库。生产成本分别为89 700元与60 000元。编制会计分录如下：

借：库存商品—A产品	89 700
库存商品—B产品	60 000
贷：生产成本—A产品	89 700
生产成本—B产品	60 000

期间费用

- 概念：企业本期日常活动所发生的**不能归属于特定核算对象的成本**，而应直接计入当期损益的费用

- 不属于特定核算对象：为组织和管理企业整个生产经营活动发生

- 分类：

- 销售费用**：企业销售商品和材料、提供劳务的过程中发生的各种费用以及为销售本企业商品而专设的销售机构的经营费用（包装费、保险费、广告费等）以及为销售本企业商品而专设的销售机构的职工薪酬、业务费、折旧费等

- 管理费用**：企业为组织和管理企业生产经营所发生的管理费用，包括企业的董事会和行政管理部门在企业的经营管理中发生的或者应由企业统一负担的经费（职工薪酬、修理费、办公费、差旅费）、咨询费、诉讼费、业务招待费等

- 财务费用**：企业为筹集生产经营所需资金等发生的筹资费用，包括利息支出、汇兑差额、相关手续费、现金折扣等

期间费用

- 销售费用在“**销售费用**”账户中核算，并按费用项目设置明细账进行明细核算。
 - 各项销售费用借记该账户
 - 贷记“库存现金”“银行存款”“应付职工薪酬”等账户
 - 月末，将借方归集的销售费用全部由本账户的贷方转入“本年利润”账户的借方，计入当期损益。
- 例15：东海公司8月份发生的销售费用包括：以银行存款支付广告费5000元；以现金支付应由公司负担的销售A产品的运输费800元；本月分配给专设销售机构的职工工资4000元，提取的职工福利费560元。月末将全部销售费用予以结转。
 - （1）支付广告费

借：销售费用-广告费	5 000
贷：银行存款	5 000

期间费用

➤ (2) 支付运输费

借：销售费用-运输费	800
贷：库存现金	800

➤ (3) 分配职工工资及提取福利费

借：销售费用-工资及福利费	4 560
贷：应付职工薪酬--工资	4 000
--福利费	560

➤ (4) 月末结转销售费用

借：本年利润	10 360
贷：销售费用	10 360

期间费用

• “管理费用” 账户

➤各项管理费用借记该账户

➤贷记“库存现金”、“银行存款”、“原材料”、“应付职工薪酬”、“累计折旧”、“累计摊销”、“研发支出”和“应交税费”等账户

►期末，将本账户借方归集的管理费用全部由本账户的贷方转入“本年利润”账户的借方，计入当期损益。

•例16：东海公司某年8月份发生以下管理费用：以银行存款支付业务招待费7200元；计提管理部门使用的固定资产折旧费8000元；分配管理人员工资12000元，提取职工福利费1680元；以银行存款支付董事会成员差旅费3500元；摊销无形资产2000元。月末结转管理费用。

► (1) 支付业务招待费

借：管理费用-业务招待费 7 200

贷：银行存款	7 200
--------	-------

期间费用

(2) 计提折旧费

借：管理费用-折旧费	8 000
贷：累计折旧	8 000

(3) 分配工资及计提福利费

借：管理费用-工资及福利费	13 680
贷：应付职工薪酬-工资	12 000
-福利费	1 680

(4) 支付董事会成员差旅费

借：管理费用-董事会费	3 500
贷：银行存款	3 500

(5) 摊销无形资产

借：管理费用-无形资产摊销	2000
贷：累计摊销	2000

(6) 结转管理费用

借：本年利润	34 380
贷：管理费用	34 380

期间费用

- 财务费用在“**财务费用**”账户中核算。

- 企业发生的各项财务费用**借记该账户**，**贷记“银行存款”**等账户

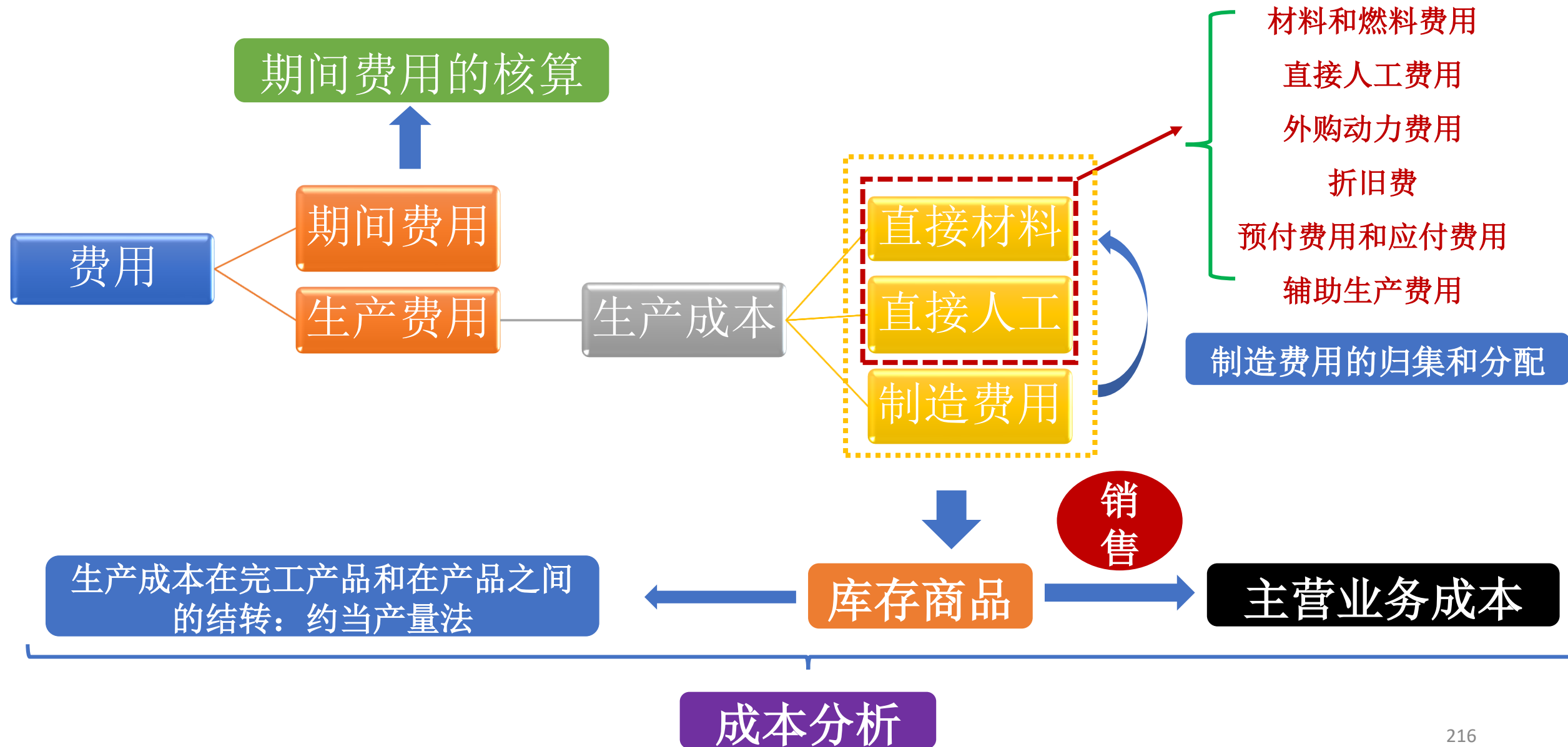
- 企业发生利息收入、汇兑收益时，**借记“银行存款”**等账户，**贷记该账户**。

- 月末，将借方归集的财务费用全部由该账户的贷方转入“本年利润”账户的借方，计入当期损益。

- 例17：东海公司8月份发生如下事项：接银行通知，已划拨本月银行借款利息5000元；银行转来存款利息2000元。月末结转财务费用。

- (1) 借：财务费用-利息支出 5 000
 贷：银行存款 5 000
 - (2) 借：银行存款 2 000
 贷：财务费用-利息收入 2 000
 - (3) 借：本年利润 3 000
 贷：财务费用 3 000

费用与成本的关系



收入概述

- 概念：企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与向所有者投入资本无关的经济利益的总流入

- 特征：

- 收入是企业日常活动形成的经济利益的流入
- 收入会导致所有者权益的增加
- 收入不包括所有者向企业投入资本导致的经济利益的流入

- 分类：

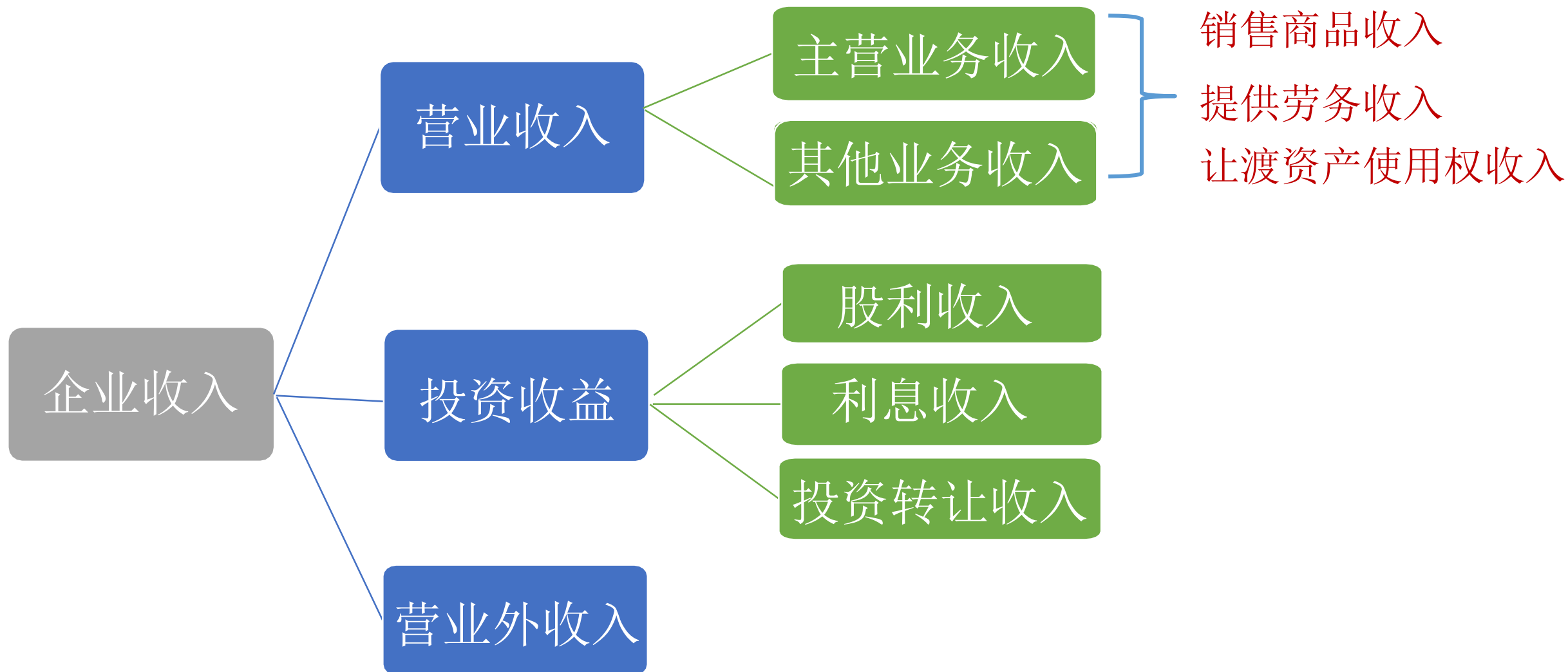
- 营业收入

- ☐与企业正常的经营活动直接相关

- 营业外收入

- ☐与企业正常的经营活动没有直接关系

收入概述



收入的确认、计量和记录：销售商品收入

- 销售商品的**范围**：产成品、企业购进的商品、企业销售的原材料、包装物等存货
- 销售商品收入的计量原则：
 - 按已收或应收合同或协议价款**确认收入**（“主营业务收入”、“其他业务收入”），并在资产负债表日，按已销商品的账面价值**结转销售成本**
 - 若不能满足销售的确认条件，记入“**发出商品**”账户借方
- 例1：甲公司在2012年10月5日向乙公司销售一批商品，开具的增值税专用发票上注明销售价格为100万元，增值税额17万元。为及早收回货款，甲公司和乙公司约定的现金折扣条件为：2/10，1/20，n/30。假定计算现金折扣时不考虑增值税额。甲公司采用总价法处理现金折扣业务，编制会计分录。

收入的确认、计量和记录：销售商品收入

2012年10月5日销售商品，按销售总价确认甲公司收入

借：应收账款	1 170 000
贷：主营业务收入	1 000 000
应交税费—应交增值税（进项）	170 000

若乙公司于10月14日之前付款，甲公司给予2%现金折扣

借：银行存款	1 150 000
财务费用	20 000
贷：应收账款	1 170 000

若乙公司于10月24日前付清货款，甲公司给予1%的现金折扣

借：银行存款	1 160 000
财务费用	10 000
贷：应收账款	1 170 000

若乙公司于10月24日后付清货款，无法享受现金折扣

借：银行存款	1 170 000
贷：应收账款	1 170 000

收入的确认、计量和记录：销售商品收入

•例2-1：2014年1月20日，大发公司向甲公司销售一批A产品，A产品的生产成本为120 000元，合同约定的销售价格为150 000元，增值税销项税额为25 500元。大发公司开出发票账单并按合同约定的品种和质量发出A产品，甲公司收到A产品并验收入库。根据合同约定，甲公司须于30天内付款。

大发公司确认收入

借：应收账款—甲公司	175 500
贷：主营业务收入	150 000
应交税费—应交增值税（销项）	25 500

大发公司结转成本

借：主营业务成本	120 000
贷：库存商品	120 000

收入的确认、计量和记录：销售商品收入

•例2-2：承例2-1，现假定大发公司在向甲公司销售A产品时，已知悉甲公司的资金周转发生了困难近期内难以收回货款，但为了减少存货积压以及考虑与甲公司长期的业务往来关系，仍将A产品发运给甲公司并开出发票账单。甲公司于2014年12月1日给大发公司开出一张面值175 500元、为期6个月的不带息商业汇票。2015年6月1日，大发公司收回货款。

大发公司发出商品

借：发出商品	120 000
贷：库存商品	120 000
借：应收账款—甲公司（应收销项税额）	25 500
贷：应交税费—应交增值税（销项）	25 500

收入的确认、计量和记录：销售商品收入

大发公司收到甲公司的商业承兑汇票，确认销售收入

借：应收票据	175 500
贷：主营业务收入	150 000
应收账款—甲公司（应收销项税额）	25 500
借：主营业务成本	120 000
贷：发出商品	120 000

大发公司通过商业汇票收到货款

借：银行存款	175 500
贷：应收票据	175 500

收入的确认、计量和记录：提供劳务收入

- 劳务：通常指其**结果不形成有形资产的服务**，如旅游服务、运输服务、餐饮服务、广告策划与制作、管理咨询、培训业务、建筑安装、软件设计等。
- 劳务收入：企业通过提供劳务实现的收入
- **“劳务成本”账户**：企业提供劳务时发生的费用的总和，损益类科目，**借增贷减，期末余额在借方**
- 《企业会计准则》：企业在资产负债表日提供劳务交易的结果**能够可靠估计的**，应当采用**完工百分比法**确认提供劳务的收入。

收入的确认、计量和记录：提供劳务收入

- 提供劳务交易的结果能够可靠估计的
 - 收入的金额能够可靠计量
 - 相关的经济利益很可能流入企业
 - 交易的完工进度能够可靠确定
 - 交易中已发生的和将发生的成本能够可靠计量
- 完工百分比法：按照提供劳务交易的完工进度确认收入与费用的方法
 - ① 对已完成工作进行测量
 - ② 以劳务量为标准，按照已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例
 - ③ 已经发生的成本占估计总成本的比例

完工百分比法

•计算方法:

➤本年确认的收入=合同规定的劳务总收入×本年年末止劳务的完工进度-以前期间已确认的收入

➤本年确认的费用=合同规定的劳务总成本×本年年末止劳务的完工进度-以前年度已确认的费用

•例4: M软件公司于2011年10月5日为客户定制一套软件, 工期约5个月, 合同总收入400万元, 至当年12月31日发生成本220万元(假定均为研发人员的工资), 预收账款250万元。预计开发完整软件还将发生成本80万元。2011年12月31日经专业测量人员测算, 软件的开发完成程度达到60%。

•用完工百分比法确认2011年收入

=劳务总收入×劳务的完成程度-以前年度已确认的收入=400×60%-0=240万元

•用完工百分比法确认2011年费用

=劳务总成本×劳务的完成程度-以前年度已确认的费用=(220+80)×60%-0=180万元

完工百分比法

•会计处理如下：

✓ 对研发人员的工资进行登记

借：劳务成本

2 200 000

贷：应付职工薪酬

2 200 000

✓ 预收款项

借：银行存款

2 500 000

贷：预收账款

2 500 000

✓ 用完工百分比法确认收入

借：预收账款

2 400 000

贷：主营业务收入

2 400 000

✓ 结转相关成本

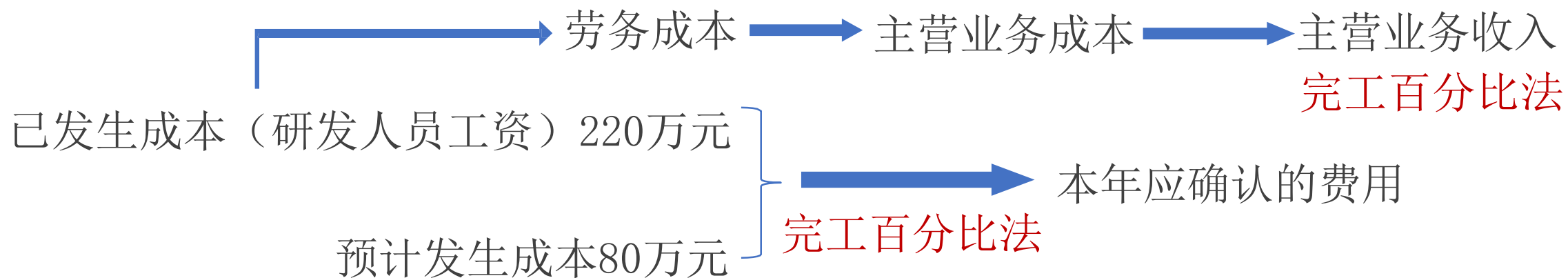
借：主营业务成本

1 800 000

贷：劳务成本

1 800 000

完工百分比法



完工百分比法

•例5：2014年11月25日，华联公司签定了一项设备安装劳务合同。根据合同约定，设备的安装费总额为200 000元，接受劳务方预付50%，其余50%待设备安装完成、验收合格后支付。2014年12月1日，华联公司开始进行设备安装，并收到接受劳务方预付的安装费。至2014年12月31日，实际发生安装成本60 000元，其中，支付安装人员薪酬36 000元，领用库存原材料5 000元，以银行存款支付其他费用19 000元；据合理估计至设备安装完成还会发生安装成本90 000元。2015年2月10日，设备安装完成，本年实际发生安装成本92 000元，其中，支付安装人员薪酬65 000元，领用库存原材料2 000元，以银行存款支付其他费用25 000元。设备检验合格后，接受劳务方如约支付剩余安装费。华联公司按实际发生的劳务成本占估计劳务总成本的比例确定劳务的完工进度，假定不考虑相关税费，华联公司有关该项安装劳务的会计处理如下：

完工百分比法

- 2014年12月1日，预收50%劳务价款

➤预收账款总额： $200\,000 \times 50\% = 100\,000$

借：银行存款	100 000
贷：预收账款	100 000

- 登记2014年12月31日实际发生的成本

借：劳务成本	36 000
贷：应付职工薪酬	36 000

借：劳务成本	5 000
贷：原材料	5 000

借：劳务成本	19 000
贷：银行存款	19 000

完工百分比法

- 2014年12月31日，确认劳务收入并结转劳务成本

➤劳务完成程度（按成本计算）： $\frac{60\,000}{60\,000+90\,000} \times 100\% = 40\%$

➤应确认的劳务收入： $200\,000 \times 40\% = 80\,000$ 元

➤应确认的劳务成本： $(60\,000+90\,000) \times 40\% = 60\,000$ 元

借：预收账款	80 000
贷：主营业务收入	80 000
借：主营业务成本	60 000
贷：劳务成本	60 000

- 登记截止到2015年2月10日发生的安装成本

借：劳务成本	65 000
贷：应付职工薪	65 000

完工百分比法

借：劳务成本	2 000
贷：原材料	2 000
借：劳务成本	25 000
贷：银行存款	25 000

•2015年2月10日，确认其余的劳动收入并结转劳务成本

➤应确认的劳务收入： $200\,000 - 80\,000 = 120\,000$ 元

➤应确认的劳务成本： $60\,000 + 92\,000 - 60\,000 = 92\,000$ 元

借：预收账款	120 000
贷：主营业务收入	120 000
借：主营业务成本	92 000
贷：劳务成本	92 000

•收到接受劳务方支付的剩余劳务价款

借：银行存款	100 000
贷：预收账款	100 000

收入的确认、计量和记录：让渡资产使用权的收入

- 让渡资产使用权的收入：

- 利息收入：金融企业对外贷款形成的利息收入，以及同业之间发生往来形成的利息收入等

- 使用费收入：企业转让无形资产等资产的使用权形成的收入

- 让渡资产使用权收入的确认条件：

- 相关的经济利益很可能流入企业

- 收入的金额能够可靠地计量

- 让渡资产使用权的收入的计量：

- 利息收入：分期计算并确认利息收入

- 使用费收入：按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定

- “其他业务收入”账户：贷增借减，期末余额在贷方

收入的确认、计量和记录：让渡资产使用权的收入

•例7：东华公司向甲公司转让商标使用权。根据合同规定，商标使用期为5年，甲公司于每年年末按当年销售收入的10%支付使用费。甲公司第一年实现销售收入800 000元，第二年实现销售收入1 200 000元。东华公司于每年年末均如数收到使用费。假定不考虑相关税费。对于东华公司进行有关会计处理。

•第一年年末，确认使用费收入

➤使用费收入： $800\,000 \times 10\% = 80\,000$ 元

借：银行存款 80 000

贷：其他业务收入 80 000

•第二年年末，确认使用费收入

借：银行存款 120 000

贷：其他业务收入 120 000

利润概述

•概念：利润是企业一定会计期间的经营成果，包括收入减去费用后的净额以及直接计入当期利润的利得和损失等。

➤利润来源：

□收入减去费用，反映企业日常活动的业绩

□直接计入当期利润的利得和损失，反映企业非日常活动的业绩

•作用：

➤对内：提供企业内部综合性信息，有助于企业改进经营管理，提高经济效益。

➤对外：公司基本面信息的重要组成部分，预测企业未来的盈利能力，有助于外部投资者的决策。

•配比原则：

➤根据费用与收入之间的内在联系，将企业所发生的费用与由此赚取的收入相互匹配，用收入扣除与之相关的费用来确定利润。

利润概述

- 利润的构成：在利润表中，利润的金额分为**营业利润**、**利润总额**和**净利润**三个内容

➤ 1. 营业利润（Operating Profit）：企业一定期间的日常活动取得的利润

➤ 营业利润 = 营业收入 - 营业成本 - 营业税金及附加 - 销售费用 -

主营业务收入
其他业务收入

主营业务成本
其他业务成本

企业经营活动发生的营业税、消费税、城市维护建设税、资源税和教育附加费等相关税费

管理费用 - 财务费用 - 资产减值损失 ± 公允价值变动净损益 ± 投资净损益

利润概述

➤2. 利润总额（Total Profits）：企业一定期间的营业利润，加上营业外收入减去营业外支出后的所得税前利润总额

➤利润总额 = 营业利润 + 营业外收入 - 营业外支出

企业取得的与日常活动没有直接关系的各项利得：非流动资产处置利得、债务重组利得、政府补助利得、捐赠利得、盘盈利得等

企业取得的与日常活动没有直接关系的各项损失：非流动资产处置损失、债务重组损失、罚款支出、捐赠支出、非常损失、盘亏损失等

利润概述

➤3. 净利润（Net Profits）：企业在一定期间的利润总额减去所得税费用后的净额。

➤净利润=利润总额-所得税费用

本年利润	
借方科目	贷方科目
主营业务成本	主营业务收入
其他业务成本	其他业务收入
营业税金及附加	公允价值变动损益
期间费用（财务费用、管理费用、销售费用）	投资损益
资产减值损失	营业外收入
营业外支出	
所得税费用	

利润的结转

- “本年利润” 账户：核算企业当期实现的**净利润**或发生的**净亏损**

- 会计期末：各损益类科目的余额转入“本年利润” 账户
- 年度终了：企业将收入和支出相抵后结出的本年实现的净利润，转入 “利润分配—未分配利润” 贷方；若为亏损，则转入 “利润分配—未分配利润” 借方。
- 结转后 “本年利润” 科目无余额

利润的结转

•例8：太雷公司2011年12月末各损益类账户余额如下，根据上述资料，将各损益类账户的余额分别转入“本年利润”账户。

科目名称	借方	贷方
主营业务收入		1 107 800
主营业务成本	695 400	
营业税金及附加	34 770	
其他业务收入		59 630
其他业务成本	47 650	
销售费用	53 200	
管理费用	71 500	
财务费用	62 400	
资产减值损失	67 930	
公允价值变动损益		72 600
投资收益		483 000
营业外收入		34 000
营业外支出	41 200	



分别结转本月实现的各项收入及发生的各项费用和损失

利润的结转

- 结转本月实现的各项收入

借：主营业务收入	1 107 800
其他业务收入	59 630
公允价值变动损益	72 600
投资收益	483 000
营业外收入	34 000
贷：本年利润	1 757 030

利润的结转

- 结转本月发生的各项成本、费用和损失

借：本年利润	1 074 050
贷：主营业务成本	695 400
营业税金及附加	34 770
其他业务成本	47 650
销售费用	53 200
管理费用	71 500
财务费用	62 400
资产减值损失	67 930
营业外支出	41 200

利润的结转

本年利润

主营业务成本	695 400	主营业务收入	1 107 800
营业税金及附加	34 770	其他业务收入	59 630
其他业务成本	47 650	公允价值变动损益	72 600
销售费用	53 200	投资收益	48 300
管理费用	71 500	营业外收入	34 000
财务费用	62 400		
资产减值损失	67 930		
营业外支出	41 200		
		当年实现利润	682 980

利润的结转

•例9：大发公司2015年度取得主营业务收入5 000万元，其他业务收入1 800万元，投资收益700万元，营业外收入250万元；发生主营业务成本3500万元，其他业务成本1400万元，税金及附加60万元，销售费用380万元，管理费用340万元，财务费用120万元，资产减值损失150万元，公允价值变动净损失100万元，营业外支出200万元；本年度确认的所得税费用为520万元。大发公司于2015年年末对以上损益进行结转。

•结转本年度实现的各项收入

借：主营业务收入	50 000 000
其他业务收入	18 000 000
投资收益	7 000 000
营业外收入	2 500 000
贷：本年利润	77 500 000

利润的结转

- 结转本年度发生的各项成本、费用

借：本年利润	67 700 000
贷：主营业务成本	35 000 000
其他业务成本	14 000 000
税金及附加	600 000
销售费用	3 800 000
管理费用	3 400 000
财务费用	1 200 000
资产减值损失	1 500 000
公允价值变动损益	1 000 000
营业外支出	2 000 000
所得税费用	5 200 000

利润的结转

- 结转本年净利润

借：本年利润 9 800 000

贷：利润分配—未分配利润 9 800 000



结转完毕本年度利润后，进行利润分配

利润表

编制单位：大发公司

2015年度

金额单位：元

项目	本年金额
一、营业收入	68 000 000
减：营业成本	49 000 000
税金及附加	600 000
销售费用	3 800 000
管理费用	3 400 000
财务费用	1 200 000
资产减值损失	1 500 000
加：公允价值变动损益	-1 000 000
投资收益	7 000 000
二、营业利润	14 500 000
加：营业外收入	2 500 000
减：营业外支出	2 000 000
三、利润总额	15 000 000
减：所得税费用	5 200 000
四、净利润	9 800 000

利润的分配

- 可供分配利润：企业当期实现的净利润+年初未分配利润(或减去去年初为弥补亏损)
- 分配顺序：
 - 提取净利润的法定盈余公积10%，累计达到公司注册资本50%以上的可不再提取
 - 公司的法定盈余公积不足以弥补以前年度亏损的，在提取法定盈余公积前，应先用当年利润弥补亏损
 - 根据股东大会协议，提取任意盈余公积金
 - 按照利润分配方案分配给股东现金股利（股份有限公司）或利润（非股份有限公司）
 - 企业按照利润分配方案以分派股票股利的方式转作股本，或非股份有限公司以利润转增资本

利润的分配

- 设置“利润分配”账户，借方登记已分配利润或转入的亏损，贷方登记转入的净利润：

- 细分科目：

- “提取法定盈余公积”

- “提取任意盈余公积”

- “应付现金股利（或利润）” ➡ 企业在宣布发放现金股利的一刻起，就确定了一项负债

- “转作股本的股利” ➡ 应付股票股利，留存收益资本化，不属于负债的类别

- “盈余公积弥补亏损”

- “未分配利润”

利润的分配

- 例10-1： A公司本年税后利润为325 000元，提取10%的法定盈余公积金，另外提取6%的任意盈余公积金(注意二级分录)

借：利润分配—提取法定盈余公积金	32 500	
贷：盈余公积—法定盈余公积金		32 500
借：利润分配—提取任意盈余公积金	19 500	
贷：盈余公积—任意盈余公积金		19 500

- 例10-2： 经股东大会批准 A公司宣布当年分配现金股利16万元，同时以年末收盘价10：1发放股票股利。A公司共有外发普通股163 000，面值1元，当年年底收盘价为每股4.6元宣布现金股利的会计记录：

借：利润分配—应付现金股利	160 000	
贷：应付股利		160 000

利润的分配

- 宣布股票股利时的会计记录：

借：利润分配—应付股利	74 980
贷：股本	16 300
资本公积	58 680

- 例11：B公司2011年年初“利润分配—未分配利润”账户的贷方余额为36 000元，2011年年末结转前，“本年利润”账户贷方余额为773 000元，“利润分配”账户各明细账户余额见下表。

B公司利润分配明细账余额表

分配项目	分配金额/元
提取法定盈余公积金	77 300
提取任意盈余公积金	46 380
应付股利	539 210

利润的分配

- 结转本年净利润

借：本年利润	773 000	
贷：利润分配—未分配利润		773 000

- 结转本年未分配利润

借：利润分配—未分配利润	662 890	
贷：利润分配—提取法定盈余公积金		77 300
利润分配—提取任意盈余公积金		46 380
利润分配—应付股利		539 210

基本概念

• 所得税的概念和性质：所得税是国家依据税法对企业的生产经营所得课征的税收，具有**强制性、无偿性**等特征，是企业为了取得**税后净利润**的一项必不可少的支出，因此所得税属于费用的范畴。

$$\text{净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税费用}$$

- 会计利润：根据财务会计准则规定、通过财务会计程序确认的，在**扣减当期所得税费用之前的利润总额**，即**税前账面收益**，反映企业一定期间的经营成果。
- 应税所得：**应纳税所得额**，根据税法规定计算的，作为企业所得税计税依据的收益额用来确定企业所应缴纳的所得税。
- 企业在取得资产、负债时，应当确定其**计税基础**，资产、负债的账面价值与其计税基础存在差异的，应当按照准则规定确认所产生的递延所得税资产或递延所得税负债

主要内容

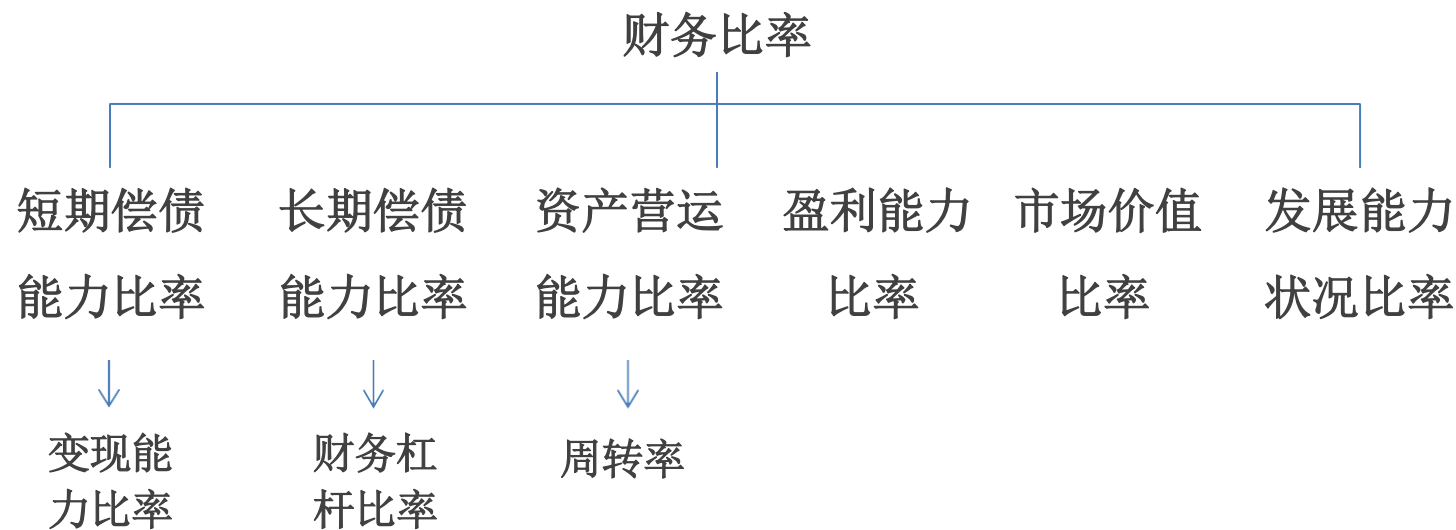
- 1. 会计概念、要素、等式、账户与复式记账法
- 2. 货币资金与应收款项
- 3. 存货
- 4. 固定资产与无形资产
- 5. 投资
- 6. 负债
- 7. 所有者权益
- 8. 费用与成本、收入与利润
- 9. 财务报表分析

财务比率计算和分析：概述

- 财务比率分析：利用**关键财务数据**之间的相互关系进行比较和考察的分析方法

本小节需要掌握

- ✓ 如何计算某项比率？（记公式）
- ✓ 该比率是用于衡量什么内容的，为什么要对其加以关注？
- ✓ 衡量单位是什么？
- ✓ 高值或低值告诉我们什么信息？这些数值可能产生什么误导？
- ✓ 如何完善该衡量方法？



资产	年初余额	年末余额	负债和所有者权益	年初余额	年末余额
流动资产：			流动负债：		
货币资金	89	10 005	短期借款	5 300	6 600
交易性金融资产	0	2 000	应付票据	272	104
应收票据	0	16	应付账款	132	248
应收账款	18	3 845	预收账款	639	1 424
减：坏账准备	0	19	应交税费	0	239
应收账款金额	18	3 826	其他应交款	0	10
预付账款	303	620	其他应付款	8	506
其他应收款	89	4 872	一年内到期的长期负债	0	2 200
存货	7 982	8 879	流动负债合计	6 351	11 331
流动资产合计	8 481	30 218	长期借款	6 300	1 800
长期股权投资	0	2 140	负债合计	12 651	13 131
固定资产：			股东权益：		
固定资产原价	17 038	17 384	股本	5 020	11 077
减：累计折旧	6 772	7 660	资本公积	2 090	17 075
固定资产净值	10 266	9 724	盈余公积	25	500
在建工程	1 182	2 737	未分配利润	143	3 006
固定资产合计	11 448	12 461	所有者权益合计	7 278	31 688
资产合计	19 929	44 819	负债和所有者权益合计	19 929	44 819

项目	本期金额	上期金额	经营活动产生现金流量：		现金流出小计	6 041
一、营业收入	16 005	10 516	销售商品收到现金	4 460	投资活动产生的现金流量净额	-5 861
减：营业成本	10 974	6 976	收到税费返还	492	筹资活动产生的现金流量：	
营业税金及附加	88	91	现金流入小计	4 952	吸收投资所收到的现金	21 042
销售费用	268	151	购买商品支付现金	7 686	借款所收到的现金	1 300
管理费用	724	687	支付给职工以及为职工支付的现金	273	现金流入小计	22 342
财务费用	897	802	支付各项税费	361	偿还债务所支付现金	2 300
资产减值损失	183	197	现金流出小计	8 320	偿付利息所支付现金	897
加：公允价值变动收益	642	125	经营活动产生的现金流量净额	-3 368	现金流出小计	3 197
投资收益	180	114	投资活动产生的现金流量：		筹资活动产生的现金流量净额	19 145
二、营业利润	3 693	1 851	收回投资所收到的现金		现金及现金等价物净增加额	9 916
加：营业外收入	217	8	取得投资收益收到的现金	180		
减：营业外支出	30	50	处置固定资产收到的现金	0		
三、利润总额	3 880	1 809	现金流入小计	180		
减：所得税	512	597	购建固定资产支付现金	1 901		
四、净利润	3 368	1 212	投资所支付的现金	4 140		
五、每股收益						
(一)基本每股收益	0.3041	0.2414				
(二)稀释每股收益						

财务比率计算和分析：偿债能力比率

•**资产负债率**：负债比率、举债经营比率，衡量企业利用债权人提供的资金进行经营活动的能力（长期）

$$\text{资产负债率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{资产总额}}$$

$$\text{M公司期末资产负债率} = \frac{13131}{44819} \times 100\% = 29\%$$

$$\text{公司期初资产负债率} = \frac{12651}{19929} \times 100\% = 63.5\%$$

•**利息保障倍数**：息税前利润与利息费用之比，反映企业经营收益支付债务利息的能力（长期）

$$\text{利息保障倍数} = \frac{\text{利润总额} + \text{利息费用}}{\text{利息费用}}$$

$$\text{M公司的利息保障倍数} = \frac{3880 + 897}{897} = 5.33$$

财务比率计算和分析：偿债能力比率

•**流动比率**：企业流动资产与流动负债的比率，是衡量**短期**偿债能力最常用的量度。

➤ **流动比率** = $\frac{\text{流动资产}}{\text{流动负债}}$ 问题：流动资产里不一定所有的都能偿还流动负债（变现能力不强）

➤ M公司期末流动比率 = $\frac{30218}{11331} = 2.67$

➤ M公司期末流动比率 = $\frac{8481}{6351} = 1.34$

•**速动比率**：即酸性实验比率，是速动资产与流动负债之比，反映企业**短期**内用可变现资产偿还短期内到期债务的能力

➤ **速动资产**：能够按接近账面价值的价格迅速转变为货币资金的流动资产，包括货币资金、应收款项、交易性金融资产等，不包括存货和预付账款

➤ **速动比率** = $\frac{\text{流动资产} - \text{存货} - \text{预付账款}}{\text{流动负债}}$ 问题：应收账款不一定要的回来

财务比率计算和分析：偿债能力比率

•速动比率：

$$\text{M公司年末的速动比率} = \frac{30218 - 8879}{11331} = 1.88$$

$$\text{年初速动比率} = \frac{8481 - 7982}{6351} = 0.079$$

•现金流量负债率：用来衡量企业利用经营中创造的现金流量偿还流动负债的能力（短期）

$$\text{现金流量负债率} = \frac{\text{年经营现金流量}}{\text{流动负债}} \quad \text{M公司} = \frac{-3368}{11331} = -0.297$$

•现金比率：企业现金及现金等价物与流动负债的比率，衡量企业偿还流动负债的能力（长期）

$$\text{现金比率} = \frac{\text{货币资金} + \text{交易性金融资产}}{\text{流动负债}} \quad \text{与速动比率相比删除了应收账款}$$

$$\text{M司年末现金比率} = \frac{10005 + 2000}{11331} = 1.06 \quad \text{M司年初现金比率} = \frac{89 + 0}{635} = 0.014$$

财务比率计算和分析：偿债能力比率

• **产权比率**：负债对所有所有者权益的比率（长期）

$$\text{产权比率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{所有者权益}}$$

$$\text{M公司年末产权比率} = \frac{13131}{31688} \times 100\% = 41.44\% \quad \text{M公司年初产权比率} = \frac{12651}{7278} = 1.74$$

长期偿债能力

- 资产负债率
- 利息保障倍数

短期偿债能力

- 流动比率
- 速动比率
- 现金流动负债率
- 现金比率

企业财务结构

- 产权比率

财务比率计算和分析：盈利能力比率

- **净资产收益率（ROE）**：即所有者权益报酬率，指一定时期的净利润与所有者权益之比

$$\text{净资产收益率} = \frac{\text{净利润}}{\text{所有者权益平均余额}}$$

$$\text{M公司净资产收益率} = \frac{3368}{(31688+7278)/2} \times 100\% = 17\%$$

- **总资产报酬率（ROA）**：衡量企业运用其全部资产赚取回报的能力

$$\text{总资产报酬率} = \frac{\text{息税前利润总额}}{\text{平均资产总额}} = \frac{\text{利润总额} + \text{利息费用}}{\text{平均资产总额}}$$

➤ 有些地方用的是净利润，也可以

$$\text{M公司总资产回报率} = \frac{3880+897}{(44819+19929)/2} \times 100\% = 14.76\%$$

财务比率计算和分析：盈利能力比率

- **营业利润率**：企业净利润与营业收入净额的比率，反映企业获利能力

$$\text{营业利润率} = \frac{\text{净利润}}{\text{营业收入}}$$

$$\text{M公司本期营业利润率} = \frac{3368}{16005} \times 100\% = 21.04\%$$

$$\text{M公司上期营业利润率} = \frac{1212}{10516} \times 100\% = 11.53\%$$

财务比率计算和分析：营运能力比率

- **总资产周转率：**企业营业收入与平均资产总额之比

$$\text{总资产周转率} = \frac{\text{销售收入}}{\text{平均资产总额}}$$

$$\text{M软件公司的总资产周转率} = \frac{16005}{(44819+19929)/2} \times 100\% = 49\%$$

- **流动资产周转率：**企业流动资产从货币资金开始，经历各阶段后重新转化为货币资金的速度

$$\text{流动资产周转率} = \frac{\text{销售收入}}{\text{平均流动资产总额}}$$

$$\text{M公司的流动资产周转率} = \frac{16005}{(30218+8481)/2} \times 100\% = 83\%$$

财务比率计算和分析：营运能力比率

• 存货周转率：营业成本与平均存货之比，表明企业一定时期内存货的周转次数

$$\text{存货周转率} = \frac{\text{销售成本}}{\text{平均存货}}$$

$$\text{存货周转天数} = \frac{365}{\text{存货周转率（年度）}} = \frac{30}{\text{存货周转率（月度）}} = \frac{120}{\text{存货周转率（季度）}}$$

$$\text{M软件公司的存货周转率} = \frac{10974}{(7982+8879)/2} = 1.3$$

$$\text{存货周转天数} = \frac{365}{1.3} = 280 \text{天}$$

• 应收账款周转率：企业的年赊销收入净额与应收账款平均余额之比，反映应收账款周转次数和速度

$$\text{应收账款周转率} = \frac{\text{销售收入}}{\text{应收账款平均余额}} \quad \text{周转天数} = \frac{365}{\text{周转率}}$$

$$\text{M公司的应收账款周转率} = \frac{16005}{(18+3845)/2} = 8.28 \text{次}$$

$$\text{应收账款周转天数} = \frac{365}{8.28} = 44 \text{天}$$

财务比率计算和分析：市场价值比率

- 每股账面价值：即账面上的普通股权益分到每股的份额。

$$\text{每股账面价值} = \frac{\text{股东权益总额} - \text{优先股权益}}{\text{流通在外的普通股股数}}$$

- 每股收益：即每股利润或每股盈余，反映股份有限公司普通股每股所实现的净利润，若公司未发行可转换债券

$$\text{每股利润} = \frac{\text{归属于普通股股东的当期净利润}}{\text{发行在外的普通股股数}}$$

- 市盈率：普通股每股市价与每股利润之比

$$\text{市盈率} = \frac{\text{普通股每股市价}}{\text{普通股每股利润}}$$

杜邦分析法

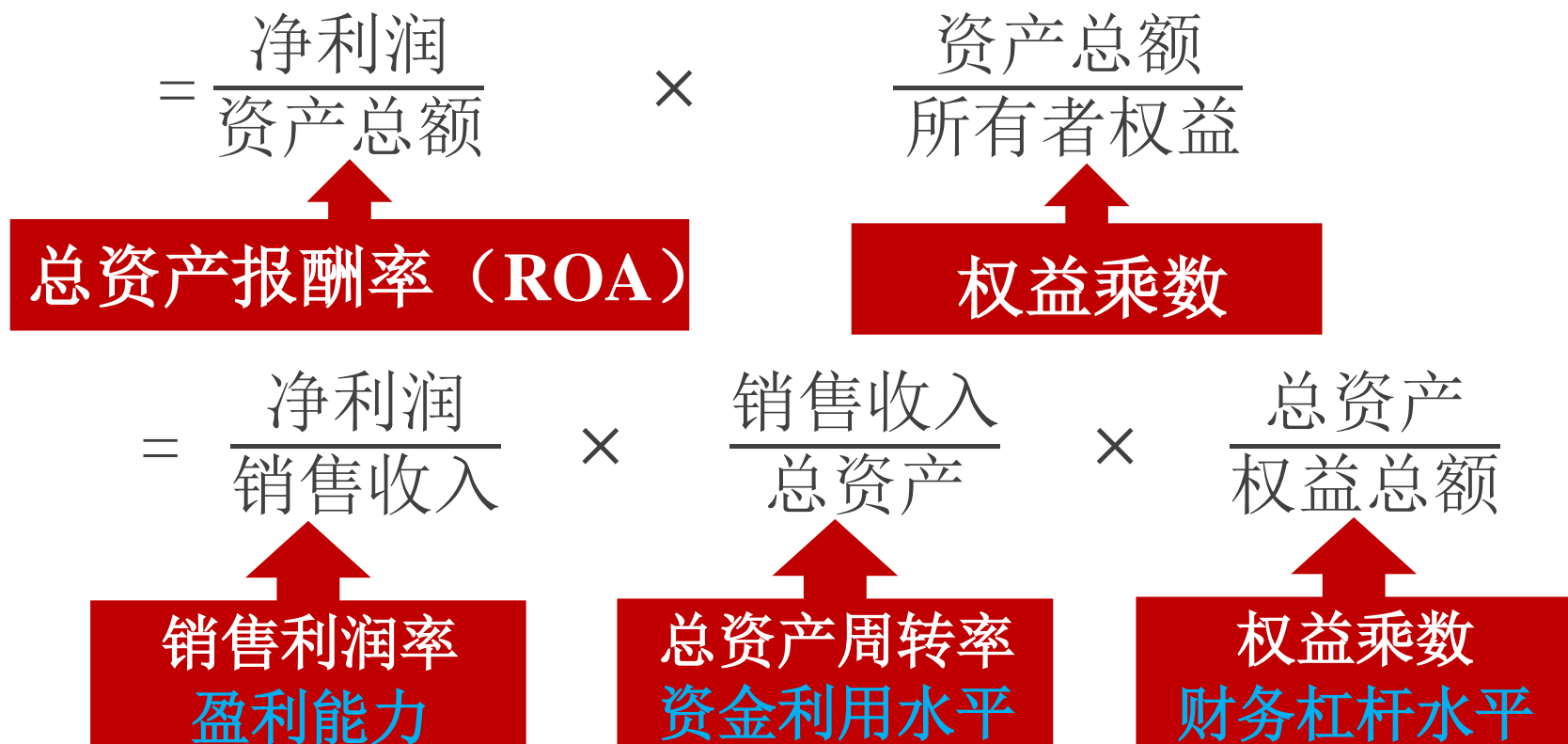
• 杜邦分析法是由美国杜邦公司于20世纪20年代首先提出的一种财务分析方法。核心思想是利用几个具有较高综合性的财务比率之间的内在联系来综合评价企业的盈利能力和财务状况。

➤ 权益报酬率（ROE）的分解

➤ 总资产报酬率（ROA）的分解

杜邦分析法

• 净资产收益率 (ROE) = $\frac{\text{净利润}}{\text{所有者权益}}$



杜邦分析法

大王公司

年份	净资产收益率	=	销售利润率	×	总资产周转率	×	权益乘数
2020	3.8%	=	5.9%	×	0.527	×	1.22
2019	6.9%	=	9.5%	×	0.570	×	1.28
2018	8.2%	=	11.7%	×	0.558	×	1.26

小王公司

年份	净资产收益率	=	销售利润率	×	总资产周转率	×	权益乘数
2020	18.9%	=	19.4%	×	0.686	×	1.42
2019	21.1%	=	25.3%	×	0.655	×	1.27
2018	18.1%	=	29.0%	×	0.574	×	1.08

