

巍巍交大 百年书香
www.jiaodapress.com.cn
bookinfo@sjtu.edu.cn



丛书策划 张荣昌
责任编辑 王 清 石进京
封面设计

高等院校财经商贸类精品系列

- 会计基础
- 财务会计
- 成本会计
- 税务会计
- 管理会计
- 饭店会计
- 统计学基础
- 审计实务
- 纳税实务
- 财务管理
- 会计信息化
- 会计综合技能
- 会计综合实训
- 财务报表分析
- 行业会计比较
- 政府与非营利组织会计
- 财务制度设计
- 经济法基础
- Excel在财务中的应用
- 财经法规与会计职业道德



扫描二维码
关注上海交通大学出版社
“书香交大”

ISBN 978-7-313-23618-0



9 787313 236180 >

定价：56.00元



高等院校财经商贸类精品系列

财务会计

主编◎刘春林 王海燕



上海交通大学出版社
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS



高等院校财经商贸类精品系列
“互联网+”新形态一体化教材

财务会计

CAIWU KUAIJI

主编◎刘春林 王海燕



扫一扫
学习资源库

- 微课视频
- 模拟实训
- 课后练习
- 教学课件



上海交通大学出版社
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

内容提要

财务会计是财会专业核心课程,主要讲授如何运用会计方法对会计要素进行确认、计量和报告。本书紧扣我国高等教育发展规律,理论联系实际,突出实践性,充分利用互联网技术,形成完整的立体化教材。全书共 13 个项目,包括企业存货业务的核算,企业往来业务的核算,企业金融资产业务的核算,企业固定资产业务的核算,企业无形资产业务的核算,企业投资性房地产业务的核算,企业长期股权投资业务的核算,企业税费业务的核算,企业职工薪酬业务的核算,企业债务融资业务的核算,企业收入、费用和利润业务的核算,企业权益融资业务的核算,企业财务报表编制业务的核算。

本书可作为高等院校财会类相关专业的教材,也可作为会计从业人员的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

财务会计 / 刘春林, 王海燕主编. — 上海: 上海交通大学出版社, 2020 (2022 重印)

ISBN 978-7-313-23618-0

I. ①财… II. ①刘… ②王… III. ①财务会计—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2020) 第 168153 号

财务会计

CAIWU KUAIJI

主 编: 刘春林 王海燕

地 址: 上海市番禺路 951 号

出版发行: 上海交通大学出版社

电 话: 6407 1208

邮政编码: 200030

印 制: 北京华创印务有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 19.5

字 数: 379 千字

版 次: 2020 年 9 月第 1 版

印 次: 2022 年 7 月第 3 次印刷

书 号: ISBN 978-7-313-23618-0

定 价: 56.00 元

版权所有 侵权必究

告读者: 如发现本书有印装质量问题请与印刷厂质量科联系

联系电话: 010-6020 6144

P 前言 Preface

互联网，尤其是移动端的迅猛发展，使教材进入了“互联网+”的时代。本系列教材从培养高素质、应用型人才的目标出发，建设“主体教材+实训教程+教学资源”的立体化赋能教材。在夯实理论的基础上，突出岗位职业技能训练，凸显视频、动画等任务演示性教学资源在基础教学中的作用。电脑端和移动手机端数据同步，不受教学场地限制，教师在课堂上可以省时省力地高效授课，学生课下可以随时随地登录平台自学、练习。

本教材的特色如下：

1. 编写理念

本教材根据高校应用型人才培养理念，重点打造实操实务技能，做到“所学即所用”，提高学生专业水平和应用技能，做到让学生在就业和择业选择上更有竞争力。

2. 编写内容

本教材根据最新修订的《企业会计准则》和营改增相关法律法规，结合会计研究前沿成果编写而成，使学生掌握最新的会计理论和技能。本教材打破传统教材的陈旧票据范式，应用最新政策下的准则和标准，让教材内容更加贴近实际，以实现和企业所需更好地接轨。

3. 编写形式

本教材力求克服专业教材僵硬枯燥的传统形式，将教材内容要点化、步骤化、图表化和案例化，增强启发性。本教材在体例上设计了应知应会、关键词、情景和项目训练等辅助环节，并力求将各环节结合实际，增强学生的感性认识，让学生达到便于理解、快速掌握的目的。

4. 资源配置

本教材提供配套的学习平台，包括视频学习、模拟实训、课后练习等内容。此外，编者还为广大一线教师提供了服务于本教材的教学资源库，有需要者可致电 13810412048 或发邮件至 2393867076@qq.com。

本教材由多位一线教师和众多会计从业人员合作编写而成，是全体编写人员集体智慧的结晶。尽管编者在教材特色建设方面做出了许多努力，但由于经验和水平有限，书中存在的疏漏之处，恳请相关院校师生和广大读者批评指正，以便进一步修订和完善。

数字学习平台说明

本系列教材配套数字学习平台，实现教、学、练、测、评一体化教学。读者可通过微信扫描封面二维码进行注册。注册后需要扫描激活码激活账号才可以学习本书的配套资源。相关激活码可致电 13810412048 或发邮件至 2393867076@qq.com 领取。

平台操作提示

① 教师端操作



①查看教材列表



②班级管理



③进行课程管理

② 学生端操作



①查看资源列表



②选择资源在线学习 / 练习



③选择身份进行实际操作练习

目 录

Contents

项目 1

企业存货业务的核算 1

- 任务 1.1 认识企业存货 3
- 任务 1.2 取得存货业务的核算 5
- 任务 1.3 发出存货业务的核算 11
- 任务 1.4 存货盘亏、盘盈和毁损业务的核算 18
- 任务 1.5 存货期末业务的核算 21

项目 2

企业往来业务的核算 25

- 任务 2.1 企业赊销业务的核算 27
- 任务 2.2 坏账业务的核算 35
- 任务 2.3 赊购业务的核算 39
- 任务 2.4 其他往来结算业务的核算 42

项目 3

企业金融资产业务的核算 49

- 任务 3.1 金融工具和金融资产 51
- 任务 3.2 货币资金 52
- 任务 3.3 债权投资 68
- 任务 3.4 其他债权投资和其他权益工具投资 74
- 任务 3.5 交易性金融资产 82

项目 4

企业固定资产业务的核算 87

- 任务 4.1 认识企业固定资产 89
- 任务 4.2 固定资产增加业务的核算 90
- 任务 4.3 固定资产计提折旧业务的核算 97
- 任务 4.4 固定资产更新改造和日常维护业务的核算 100
- 任务 4.5 固定资产减少业务的核算 103
- 任务 4.6 固定资产计提减值业务的核算 106
- 任务 4.7 固定资产清查业务的核算 108

项目 5

企业无形资产业务的核算 113

- 任务 5.1 认识无形资产 115
- 任务 5.2 取得无形资产业务的核算 118
- 任务 5.3 无形资产摊销业务的核算 122
- 任务 5.4 无形资产计提减值准备业务的核算 124
- 任务 5.5 处置无形资产业务的核算 125

项目 6

企业投资性房地产业务的核算 129

- 任务 6.1 认识投资性房地产 131
- 任务 6.2 投资性房地产的确认和初始计量 133
- 任务 6.3 投资性房地产的后续计量 136
- 任务 6.4 与投资性房地产有关的后续支出 138
- 任务 6.5 投资性房地产的转换 141
- 任务 6.6 投资性房地产的处置 145

项目 7

企业长期股权投资业务的核算 149

- 任务 7.1 认识企业长期股权投资 151
- 任务 7.2 长期股权投资取得业务 153
- 任务 7.3 长期股权投资的后续计量 157

项目 8

企业税费业务的核算 169

- 任务 8.1 认识企业税费 171
- 任务 8.2 企业增值税业务的核算 175
- 任务 8.3 企业消费税业务的核算 182
- 任务 8.4 企业其他税费业务的核算 183

项目 9

企业职工薪酬业务的核算 191

- 任务 9.1 认识企业职工薪酬 193
- 任务 9.2 企业职工薪酬的计算 195
- 任务 9.3 计提企业职工薪酬业务的核算 197
- 任务 9.4 发放企业职工薪酬的核算 200

项目 10

企业债务融资业务的核算 203

- 任务 10.1 认识企业债务融资 205
- 任务 10.2 企业短期借款业务的核算 206
- 任务 10.3 企业长期借款业务的核算 208
- 任务 10.4 企业应付债券业务的核算 213
- 任务 10.5 长期应付款业务的核算 218
- 任务 10.6 专项应付款业务的核算 224

项目 11

企业收入、费用和利润业务的核算 227

- 任务 11.1 认识企业收入、费用和利润 229
- 任务 11.2 销售商品收入业务的核算 233
- 任务 11.3 提供劳务收入业务的核算 237
- 任务 11.4 让渡资产使用权业务的核算 239
- 任务 11.5 产品生产费用业务的核算 242
- 任务 11.6 期间费用业务的核算 249
- 任务 11.7 净利润（亏损）形成的核算 251
- 任务 11.8 利润分配与结转业务的核算 253

项目 12

企业权益融资业务的核算 257

- 任务 12.1 认识企业所有者权益..... 259
- 任务 12.2 接受投资业务的核算..... 261
- 任务 12.3 实收资本或股本变动业务..... 263
- 任务 12.4 资本公积增减业务的核算..... 265
- 任务 12.5 盈余公积增减业务的核算..... 268
- 任务 12.6 其他综合收益业务的核算..... 269

项目 13

企业财务报表编制业务的核算 273

- 任务 13.1 财务报告概述..... 275
- 任务 13.2 编制企业资产负债表..... 278
- 任务 13.3 编制企业利润表..... 288
- 任务 13.4 编制现金流量表..... 293
- 任务 13.5 编制所有者权益变动表..... 300

参考文献 304

项目 1

企业存货业务的核算

应知应会

- 了解什么是企业存货
- 掌握取得存货业务的业务核算
- 掌握发出存货业务核算
- 掌握存货期末跌价准备计提和转回业务核算

关键词

- 存货 (Goods In Stock)
- 原材料 (Raw Materials)
- 在产品 (Work In Progress)
- 半成品 (Half-finished Goods)
- 产成品 (Finished Goods)
- 周转材料 (Revolving Materials)

本项目在整本书中的地位

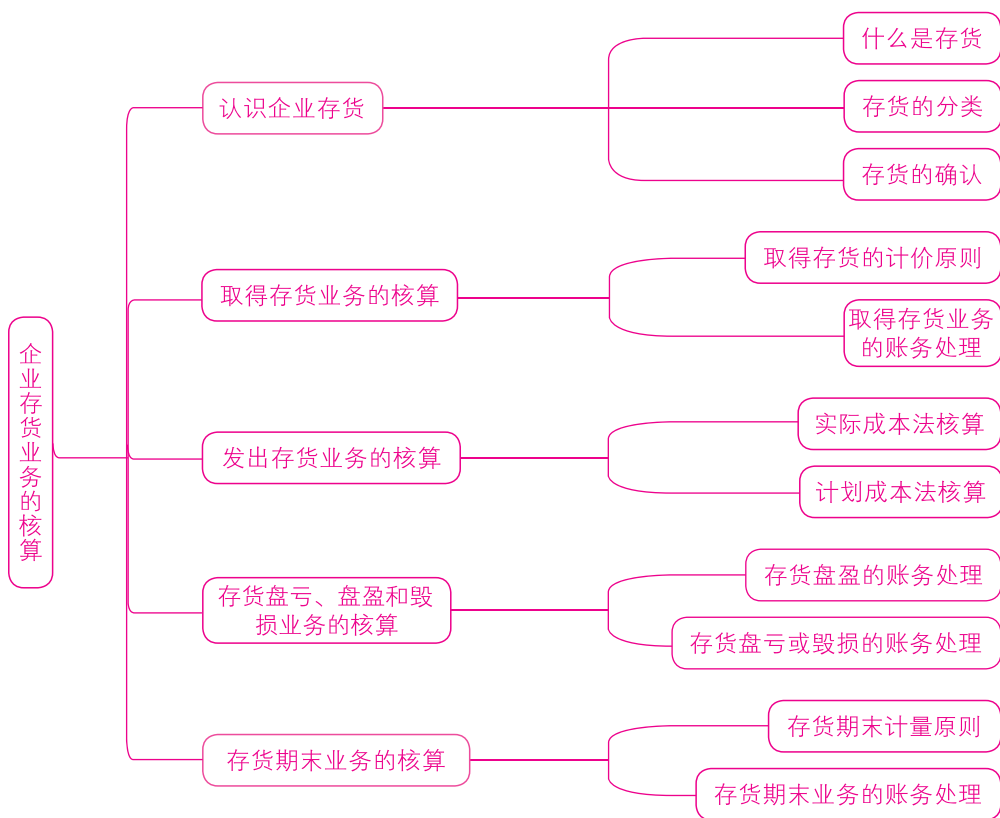
存货是比重最大的流动资产之一，关系到企业生产经营的连续性，如实核算确认、计量和报告存货，是财务人员的重要职责。

业务综述

存货属于企业流动资产项目。企业存货业务核算主要包括：

- 认识企业存货以及存货的确认条件；
- 取得存货业务核算；
- 实际成本法和计划成本法下存货的核算；
- 存货盘盈、盘亏和毁损业务核算；
- 存货期末跌价准备计提和转回业务核算。

项目导图



任务 1.1 认识企业存货



情景列表	情景实例
什么是存货	北京市鼎盛股份有限公司生产 50 组衣柜，购进刨花板 500 立方米，生产工序为木工、油漆和总装。其中原材料、半成品、在产品 and 产成品都属于企业存货
存货的分类	工业企业生产出 10 000 件产成品放入仓库，属于生产经营过程中持有已被出售的存货
存货的确认	北京市鼎盛股份有限公司购进一批商品，尚未到达入库属于在途物资。该批商品的有关经济利益可能流入企业，属于企业存货

子任务 1.1.1 什么是存货

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。

企业的存货通常包括以下内容：

1. 原材料

原材料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、燃料等。

2. 在产品

在产品指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。

3. 半成品

半成品指经过一定生产过程并已检验合格交付半成品仓库保管，但尚未制造完工成为产成品，仍需要进一步加工的中间产品。

4. 产成品

产成品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送交订货单位或者可以作为商品对外销售的产品。

提 示

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，应视同企业的产成品。

北京市鼎盛股份有限公司生产 50 组衣柜，购进刨花板 500 立方米，生产工序为木工、油漆和包装。原材料、半成品、在产品和产成品概念理解如图 1-1 所示。

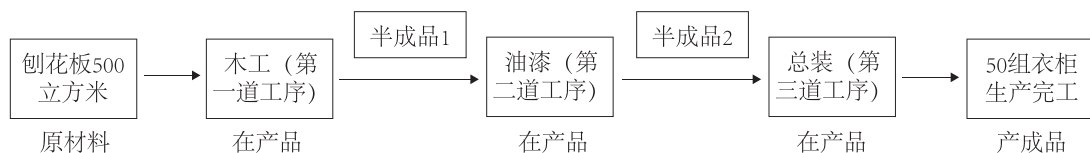


图 1-1 原材料、半成品、在产品和产成品概念理解

5. 商品

商品指商品流通企业外购或委托加工完成验收入库用于销售的各种商品。

6. 周转材料

周转材料指企业能够多次使用、但不符合固定资产定义的材料。

理解

为了包装本企业商品而储备的各种包装物、各种工具（如管理用具、玻璃器皿）、劳动保护用品以及在经营过程中周转使用的容器等低值易耗品和建造承包商的钢模板、木模板、脚手架等其他材料均为周转材料。

7. 委托代销商品

委托代销商品指本单位委托其他单位代销的商品。

8. 委托加工物资

委托加工物资指企业委托外单位加工的各种材料、商品等物资。

子任务 1.1.2 存货的分类

（1）存货按经济用途可以分为以下三类：

①在日常生产经营过程中持有以备出售的存货。如工业企业的库存产成品，商品流通企业的库存商品等。

②为了最终出售目前尚处于生产过程中的存货。如工业企业的在产品、自制半成品、委托加工材料等。

③为了生产供销售的商品或提供服务以备消耗的存货。如企业原材料、燃料、包装物、低值易耗品等。

（2）存货按存放地点可以分为以下四类：

①库存存货，指已运达企业，并已验收入库的各种存货。

②在途存货，指正在运输途中的存货，包括运入在途和运出在途。运入在途是指已经支付货款正在运入途中或已经运到但尚未验收入库的存货；运出在途是指按合同已经发出

但尚未转让所有权也未确认销售收入的存货。

③加工中存货，指企业自行生产加工及委托外单位加工但尚未完成加工的各种存货。

④委托代销存货，指委托外单位代销，尚未办理代销货款结算的存货。

子任务 1.1.3 存货的确认

确认一项货物是否属于企业存货，标准是看企业是否对其拥有法人财产权。凡在盘点日法定产权属于企业的物品，不论其存放在何处或处于何种状态，都应确认为企业的存货；反之，凡是法定产权不属于企业的物品，即使存放于企业，也不应确认为企业的存货。存货同时满足下列条件的，才能予以确认：

(1) 与该存货有关的经济利益很可能流入企业。

(2) 该存货的成本能够可靠地计量。

下列各项货物都属于企业存货：已经确认为购进（如已付款）而尚未到达或入库的在途货物；已收到货物但尚未收到销售方结算发票等的货物；货物虽已发出，但所有权尚未转移给购货方的货物；委托其他单位代销或加工的货物。

理解

对于按销售合同、协议规定已确认销售（如已收到货款等），而尚未发运给购货方的货物，不应作为本企业的存货。对于接受其他单位委托代销的货物，其所有权属于委托方，应作为委托方的存货处理。

任务 1.2 取得存货业务的核算



情景列表	情景实例
取得存货业务的核算	北京市鼎盛股份有限公司向北京市华兴建材批发有限公司购入三角支架 1 000 个，单价 50 元，不含税价款 50 000 元，税率 13%

子任务 1.2.1 取得存货的计价原则

取得存货应当按照实际成本进行入账。取得存货的实际成本包括采购成本、加工成本和其他成本。其中：

(1) 存货的采购成本,包括购买价款、相关税费、运输费、装卸费、保险费以及其他可归属于存货采购成本的费用。

(2) 存货的加工成本,包括直接人工以及按照一定方法分配的制造费用。

提示

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。

(3) 存货的其他成本,是指除采购成本、加工成本以外的,使存货达到目前场所和状态所发生的其他支出。

提示

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。

子任务 1.2.2 取得存货业务的账务处理

1. 账户设置

(1) “原材料”账户,用于核算库存各种材料的收发与结存情况。“原材料”账户结构如图 1-2 所示。

借	原材料	贷
借方登记入库材料的成本		贷方登记发出材料的成本
期末余额在借方,反映企业库存材料的成本		

图 1-2 “原材料”账户

(2) “在途物资”账户,用于核算企业采用实际成本(或进价)进行材料(或商品)日常核算,货款已付尚未验收入库的购入材料或商品的采购成本。“在途物资”账户结构如图 1-3 所示。

借	在途物资	贷
借方登记企业购入的在途物资的实际成本		贷方登记验收入库的在途物资的实际成本
期末余额在借方，反映企业已付款或已开出、承兑商业汇票，但尚未到达或尚未验收入库的在途材料、商品的采购成本		

图 1-3 “在途物资”账户

2. 账务处理

企业取得存货的账务处理主要分为以下三种情况（以原材料采购为例）。

（1）货款已经支付（或已开承兑商业汇票），同时材料已验收入库。

当发票账单与材料同时到达时，会计分录如下：

借：原材料

 应交税费——应交增值税（进项税额）

 贷：银行存款（款项已付）、应付账款（款项未付）、应付票据（开出商业汇票）

【情景 1-1】2019 年 9 月 6 日，北京市鼎盛股份有限公司向北京市华兴建材批发有限公司购入三角支架 1 000 个，单价 50 元，不含税价款 50 000 元，税率 13%。材料已验收入库，所有款项均以转账支票支付，原始凭证如图 1-4 至图 1-6 所示。会计分录如下：

借：原材料——三角支架

50 000

 应交税费——应交增值税（进项税额）

6 500

 贷：银行存款

56 500

		1100193130		北京增值税专用发票		№00125680		1100193130 00125680	
机器编号： 165798425836		开票日期：2019年09月06日		发 票 联					
购 买 方	名 称：北京市鼎盛股份有限公司 纳税人识别号：110223523113656 地 址、电 话：北京市房山区大兴路111号 010-87862574 开 户 行 及 账 号：工行北京朝阳区支行 11020568542873333			密 码 区	1-*+*/3-6*30<**-4*123-0*0> 416*/62+36+141-524-0+*+882 1*<//192</415*40<5+14904*/ 2>121/9*/28+58+563*8-2/0-6				
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	第三联：发票联 购买方记账凭证
*木制家具配件*三角支架			个	1000	50.00	50000.00	13%	6500.00	
合 计						¥ 50000.00		¥ 6500.00	
价 税 合 计（大 写）		⊗ 伍万陆仟伍佰元整			（小 写）¥ 56500.00				
销 售 方	名 称：北京市华兴建材批发有限公司 纳税人识别号：110603006951408 地 址、电 话：北京市通州区通园路12号 010-27601023 开 户 行 及 账 号：工行北京通州区支行160300583638652103			备 注					
收款人：张鑫		复核：罗月		开票人：岳玉环		销售方：（章）			

图 1-4 增值税专用发票

材料入库单					
2019 年 9 月 6 日				第 4 号	
材料名称	计量单位	入库数量	单位成本	金 额	用 途
三角支架	个	1 000	50.00	50 000.00	
合 计		1 000		¥ 50 000.00	

财务经理 **王春阳** 部门主任 **刘宇洋** 制单 **贾瑞鑫**

第三联 财务部门记账

图 1-5 材料入库单

中国工商银行
转账支票存根

10231320
21845023

附加信息

出票日期 2019 年 9 月 6 日

收款人：北京市华兴建材批发有限公司

金 额：¥ 56 500.00

用 途：购买原材料

单位主管 **张海波** 会计 **董婷婷**

北京市石钞证券印制有限责任公司·2019年印制

图 1-6 转账支票存根

(2) 货款已经支付(或已开承兑商业汇票),材料尚未到达或尚未验收入库。

①当企业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时,会计分录如下:

借: 在途物资

 应交税费——应交增值税(进项税额)

贷: 银行存款(款项已付); 应付账款、应付票据(款项未付)

②待材料到达、入库后,会计分录如下:

借：原材料

贷：在途物资

【情景 1-2】2019 年 9 月 7 日，北京市鼎盛股份有限公司向北京市华兴建材批发有限公司购进门把锁 3 000 个，单价 15 元，发票账单已经收到，增值税专用发票上注明价款为 45 000 元，增值税税额为 5 850 元，企业签发并承兑一张票面价值为 50 850 元，3 个月到期的商业汇票来结算材料款项，但材料尚未收到，商业承兑汇票如图 1-7 所示。会计分录如下：

借：在途物资——门把锁 45 000
 应交税费——应交增值税（进项税额） 5 850
 贷：应付票据——北京市鼎盛股份有限公司 50 850

商业承兑汇票										2	
出票日期 贰零壹玖年玖月零柒日 (大写)											
付款人	全 称	北京市鼎盛股份有限公司				收款人	全 称	北京市华兴建材批发有限公司			
	账 号	11020568542873333					账 号	160300583638652103			
	开户银行	工行北京朝阳区支行					开户银行	工行北京通州区支行			
出票金额		人民币 (大写)	伍万贰仟贰佰元整				亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分		¥ 5 0 8 5 0 0 0		
汇票到期日 (大写)		贰零壹玖年玖月零柒日				付款人	行号	122635856323			
交易合同号码		349828456752				开户行	地址	北京市通州区新华道12号			
本汇票已经承兑，到期无条件付款。   承兑人签章 承兑日期 2019 年 9 月 7 日						本汇票请予以承兑于到期日付款。  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

图 1-7 商业承兑汇票

(3) 货款尚未支付，材料已经验收入库。在这种情况下，如果发票账单已到，按发票账单所记载有关金额记账；如果发票账单未到也无法确定实际成本时，期末应按照暂估价值记账，下期初做相反的会计分录予以冲回，收到发票账单后再按照实际金额记账。即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，应于期末，按材料的暂估价值做会计分录如下：

借：原材料（暂估价值）

贷：应付账款——暂估应付款

下月期初用红字予以冲回，以便下期付款或开出、承兑商业汇票后，按正常程序。会计分录如下：

借：原材料（暂估价值，金额为红色）

贷：应付账款——暂估应付款（暂估价值，金额为红色）

【情景 1-3】2019 年 9 月 8 日，北京市鼎盛股份有限公司采用委托收款结算方式购入 500 个三角支架已验收入库，月末发票账单尚未收到也无法确定其实际成本，暂估价值为 30 000 元。会计分录如下：

借：原材料——三角支架（暂估价值） 30 000

贷：应付账款——暂估款 30 000

【情景 1-4】承【情景 1-3】2019 年 10 月 1 日，上月购入的三角支架收到发票账单，增值税专用发票上记载的数量为 500 个，单价为 50 元，不含税价款 25 000 元，增值税额 3 250 元，已用银行存款支付，材料入库单（红字）如图 1-8 所示。会计分录如下：

材料入库单						第三联 财务部门记账
2019 年 10 月 1 日				第 1 号		
材料名称	计量单位	入库数量	单位成本	金 额	用 途	
三角支架	个	500	60.00	30 000.00		
合 计		500		¥ 30 000.00		

财务经理 王春阳 部门主任 刘宇洋 制单 贾瑞鑫

图 1-8 材料入库单（红字）

（1）收到发票，红字予以冲回上月暂估款：

借：原材料——暂估款 30 000

贷：应付账款——暂估款 30 000

（2）按实际金额记账：

借：原材料——三角支架 25 000

应交税费——应交增值税（进项税额） 3 250

贷：银行存款 28 250

任务 1.3 发出存货业务的核算



情景列表	情景实例
实际成本法下发出存货的核算	采用先进先出法、加权平均法、移动加权平均法和个别计价法计算北京市鼎盛股份有限公司油漆的发出成本和期末成本
计划成本法下发出存货的核算	北京市鼎盛股份有限公司根据“发料凭证汇总表”的记录，密度板的消耗（计划成本）为：基本生产车间领用 180 000 元，车间管理部门领用 100 000 元，企业行政管理部门领用 40 000 元

日常工作中，企业发出存货的计价方法有两种：计划成本核算和实际成本核算。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。

子任务 1.3.1 实际成本法核算

存货的实际成本法核算指企业存货的收、发、存均采用实际成本核算。在实际成本核算方式下，企业应当采用先进先出法、加权平均法或者个别计价法确定发出存货的实际成本。

1. 先进先出法

收入存货时，逐笔登记收入存货的数量、单价和金额；发出存货时，按照先进先出的原则逐笔登记存货的发出成本和结存金额。

【情景 1-5】北京市鼎盛股份有限公司刨花板的收、发、存数据资料如表 1-1 所示。采用先进先出法计算刨花板的发出成本和期末成本。

表 1-1 刨花板的收、发、存数据资料表

项目	借 方			贷 方		
	数量	单价	金额	数量	单价	金额
期初余额	1 000	130.00	130 000.00			
购入	1 500	130.20	195 300.00			
领用				800		
购入	500	130.50	65 250.00			
领用				1 800		

根据刨花板的收、发、存数据资料表编制刨花板的明细账如图 1-9 所示。

原材料明细分类账

二级科目 刨花板

单位：元

2019年		凭证号	摘 要	借 方										贷 方										结 余									
				数量	单 价	金 额						数量	单 价	金 额						数量	单 价	金 额											
月	日	百	十			万	千	百	十	元	角			分	百	十	万	千	百			十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角
9	1		期初余额																					1000	130.00	1	3	0	0	0	0	0	
	8	付1	购买原材料	1500	130.20	1	9	5	3	0	0	0	0											1000	130.00	1	3	0	0	0	0	0	
																								1500	130.20	1	9	5	3	0	0	0	
	16	转2	生产领用											800	130.00	1	0	4	0	0	0	0	0		200	130.00	2	6	0	0	0	0	0
																								1500	130.20	1	9	5	3	0	0	0	
																								200	130.00	2	6	0	0	0	0	0	
	20	转3	购买原材料																					1500	130.20	1	9	5	3	0	0	0	
				500	130.50	6	5	2	5	0	0	0	0											500	130.50	6	5	2	5	0	0	0	
														200	130.00	2	6	0	0	0	0	0	0										
														1500	130.20	1	9	5	3	0	0	0	0										
														100	130.50	1	3	0	5	0	0	0	0		400	130.50	5	2	2	0	0	0	0
	30		每月合计	2000		2	6	0	5	5	0	0	0	2600		3	3	8	3	5	0	0	0		400		5	2	2	0	0	0	0

图 1-9 刨花板明细账

由图 1-9 可知，刨花板的发出成本为： $800 \times 130 + 200 \times 130 + 1\,500 \times 130.2 + 100 \times 130.5 = 338\,350$ （元）

刨花板的期末成本 $= 400 \times 130.5 = 52\,200$ （元）

先进先出法的特点是：

①可以随时结转存货发出成本，但较繁琐。如果存货收发业务较多、且存货单价不稳定时，其工作量较大。

②期末存货成本接近现行市价。在物价持续上涨的情况下，会使发出存货成本偏低，高估企业当期利润和库存存货价值；反之，会低估企业存货价值和当期利润。

2. 加权平均法

加权平均法也称月末一次加权平均法，指企业期末计算存货平均单位成本时，以期初存货数量和本期收入存货数量为权数，以期初结存存货成本和本期收入存货成本之和除以权数，计算出存货的平均单位成本，据此计算本期发出存货和期末存货的实际成本的方法。

计算公式如下：

加权平均单位成本 $= (\text{期初结存金额} + \text{本期进货金额}) \div (\text{期初结存数量} + \text{本期进货数量})$

期末结存存货成本 $= \text{加权平均单位成本} \times \text{期末结存数量}$

本期发出存货成本 $= \text{期初成本} + \text{本期进货成本} - \text{期末存货成本}$

如果计算出的加权平均单位成本不是整数，需要四舍五入的，为了保持账面数字之间的平衡关系，一般采用倒挤法计算发出存货成本。

月末一次加权平均法计算发出和结存存货成本比较简单，有利于简化成本计算工作，但由于平时无法从账上提供发出和结存存货的单价及金额，因此不利于存货成本的日常管理与控制。

【情景 1-6】沿用【情景 1-5】的资料，北京市鼎盛股份有限公司采用加权平均法计算

刨花板的发出成本和期末成本，刨花板明细账如图 1-10 所示。

加权平均单位刨花板成本 = (130 000 + 195 300 + 65 250) ÷ (1 000 + 1 500 + 500)
=130.18 (元)

本期发出刨花板成本 = (800 + 1 800) × 130.18=338 468 (元)

期末结存刨花板成本 =400 × 130.18=52 072 (元)

原 材 料 明 细 分 类 账																																							
二级科目 刨花板										单位：元																													
2019年		凭证号	摘 要	借 方										贷 方										结 余															
月	日			数量	单价	金 额								数量	单价	金 额								数量	单价	金 额													
						百	十	万	千	百	十	元	角			分	百	十	万	千	百	十	元			角	分												
9	1		期初余额																								1000	130.00			1	3	0	0	0	0	0		
	8	付1	购买材原材料	1500	130.20			1	9	5	3	0	0	0	0												2500												
	16	转2	生产领用												800												1700												
	20	转3	购买材原材料	500	130.50					6	5	2	5	0	0	0											2200												
	27	转9	生产领用												1800												400												
	30		本月合计	2000						2	6	0	5	5	0	0	0	2600	130.18			3	3	8	4	6	8	0	400	130.18			5	2	0	7	2	0	0

图 1-10 刨花板明细账

3. 移动加权平均法

移动加权平均法是以存货的结存量与每批收入存货数量为权数，计算存货平均单位成本的一种方法。它是为了克服上述全月一次加权平均法的缺陷，在每次收入存货时，只要收入存货的单位成本与库存存货的单位成本不一致，就要计算一次加权平均单位成本，然后以此单位成本作为以后计算发出存货和结存存货成本的依据。移动加权平均单位成本的计算公式如下：

移动平均单位成本 =
$$\frac{\text{（本次进货之前库存存货的实际成本 + 本次进货的实际成本）}}{\text{（本次进货之前库存存货数量 + 本次进货的数量）}}$$

本次发出存货的成本 = 本次发出存货的数量 × 移动平均单位成本

期末库存存货成本 = 期末库存存货的数量 × 移动平均单位成本

【情景 1-7】沿用【情景 1-6】资料，采用移动加权平均法计算刨花板的发出成本和期末成本。

9 月 16 日发出刨花板的单位成本 = (1 000 × 130 + 1 500 × 130.2) ÷ (1 000 + 1 500)
=130.12 (元)

9 月 16 日发出刨花板的成本 =130.12 × 800=104 096 (元)

9 月 16 日刨花板的库存成本 =130.12 × 1 700=221 204 (元)

9 月 27 日发出刨花板的单位成本 = (130.12 × 1 700 + 500 × 130.5) ÷ (1 700 + 500)
=130.21 (元)

9月27日发出刨花板的成本 = $130.21 \times 1\,800 = 234\,371.5$ (元)

9月27日刨花板的库存成本 = $130.21 \times 400 = 52\,048$ (元)

移动加权平均法可以随时计算存货的平均单位成本, 计算发出和结存存货的成本比较客观。但由于每次收货都要计算一次平均单价, 计算工作量较大。因此, 对收发货频繁的企业不适用。

4. 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, 采用这一方法是假设存货具体项目的实物流转与成本流转相一致, 按照各种存货逐一辨认各批发出存货和期末存货所属的购进批别或生产批别, 分别按其购入或生产时所确定的单位成本计算各批发出存货和期末存货成本的方法。在这种方法下, 是把每一种存货的实际成本作为计算发出存货成本和期末存货成本的基础。

提 示

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

采用个别计价法计算发出存货的成本和期末存货的成本比较合理、准确, 但这种方法的前提是需要对发出和结存存货的批次进行具体认定, 以辨别其所属的收入批次, 实务操作的工作量繁重, 困难较大。适用于企业为特定的项目专门购入或制造并单独存放的存货, 以及购入批次少、容易识别、单位价值较高的贵重物资, 如房产、船舶、飞机、重型设备、珠宝、名画等。

子任务 1.3.2 计划成本法核算

1. 计划成本法的概念

存货按计划成本核算是指企业在日常核算中, 对存货的取得、发出和结存均按预先制订的计划成本计价。而将实际成本脱离计划成本的差异, 通过“材料成本差异”账户单独核算。采用这种方法, 月末在按计划成本结转发出存货的成本后, 还要按照存货的成本差异率计算和结转发出存货应承担的成本差异, 从而将发出存货的计划成本调整为实际成本。

2. 计划成本法的特点

存货按照计划成本进行日常核算, 具体有以下特点:

(1) 将各批采购存货的实际成本与计划成本进行比较, 用以考核评价采购部门的工作业绩。

(2) 对存货的核算, 平时只需要着重数量处理, 不仅简化了仓库的核算, 而且使凭证的填制和传递简单迅速, 记账手续大大简化。

(3) 在价格变动较频繁、变动幅度较大的情况下, 容易使成本数据失去正确性, 加大修订计划成本的工作量。

3. 账户设置

材料采用计划成本核算时,材料的收发及结存无论是总分类核算还是明细分类核算,均按照计划成本计价。材料实际成本与计划成本的差异,通过“材料成本差异”账户核算。月末,计算本月发出材料应负担的成本差异并进行分摊,从而将发出材料的计划成本调整为实际成本。

(1)“材料采购”账户。“材料采购”账户结构如图 1-11 所示。

借	材料采购	贷
借方登记采购材料的实际成本		贷方登记入库材料的计划成本
期末余额在借方,反映企业在途材料的采购成本		

图 1-11 “材料采购”账户

借方大于贷方表示超支,从本账户贷方转入“材料成本差异”账户的借方;贷方大于借方表示节约,从本账户借方转入“材料成本差异”账户的贷方。

(2)“材料成本差异”账户。“材料成本差异”账户反映企业已入库各种材料的实际成本与计划成本的差异,账户结构如图 1-12 所示。

借	材料成本差异	贷
借方登记入库材料的超支差异		贷方登记节约差异及发出材料应负担的差异(超支差异用蓝字,节约差异用红字)
期末余额在借方,企业库存材料的实际成本大于计划成本的差异(超支差异)		期末如为贷方余额,反映企业库存材料的实际成本小于计划成本的差异(节约差异)

图 1-12 “材料成本差异”账户

4. 账务处理

(1)货款已经支付,材料已经验收入库。

①购入时,会计分录如下:

借:材料采购(支付材料价款和运杂费等)
 应交税费——应交增值税(进项税额)
 贷:银行存款(应付账款、应付票据等)

②入库时,会计分录如下:

借:原材料
 材料成本差异(超支差异)
 贷:材料采购
 材料成本差异(节约差异)

【情景 1-8】2019 年 9 月 8 日,北京市鼎盛股份有限公司向北京市华兴建材批发有限公司购进密度板 1 000 张,单价 200 元,增值税专用发票上记载货款 200 000 元,增值税款 26 000 元,全部款项已经通过银行付款。材料计划成本为 190 000 元,原始凭证有增值

税专用发票、转账支票存根及收料单，其中计划成本下的收料单如图 1-13 所示。

①付款时，会计分录如下：

借：材料采购——密度板 200 000
 应交税费——应交增值税（进项税额） 26 000
 贷：银行存款 226 000

②验收入库时，会计分录如下：

借：原材料——密度板 190 000
 材料成本差异 10 000
 贷：材料采购——密度板 200 000

收 料 单											
供应单位：北京市华兴建材批发有限公司										编号：1	
材料类别：原材料										2019 年 9 月 8 日	
										收料仓库：1 号仓库	
材料编号	材料名称	规格	计量单位	应收	实收	实际价格				计划价格	
						单价	发票金额	运杂费	合计	单价	金额
A15	密度板		张	1000	1000	200.00	200000.00		200000.00		190000.00
备注：											
部门经理 王春阳 会计 王涛 仓库 张凯 经办人 刘明旋											

第二联 会计记账

图 1-13 收料单

(2) 货款未支付，材料已经验收入库。

【情景 1-9】2019 年 9 月 9 日，北京市鼎盛股份有限公司为增值税一般纳税人，采用商业承兑汇票支付方式向北京市华兴建材批发有限公司购入刨花板 1 500 立方米，单价 100 元，专用发票上记载的货款为 150 000 元，增值税额 19 500 元，发票账单已收到，计划成本 165 000 元，材料已经验收入库。北京市鼎盛股份有限公司采用计划成本进行材料日常核算。

① 2019 年 9 月 9 日，购入材料时，会计分录如下：

借：材料采购——刨花板 150 000
 应交税费——应交增值税（进项税额） 19 500
 贷：应付票据 169 500

② 9 月 15 日，验收入库时，会计分录如下：

借：原材料——刨花板 165 000
 贷：材料采购——刨花板 150 000
 材料成本差异 15 000

(3) 发票账单未到，材料已经验收入库。当未收到发票账单时，月末应按计划成本暂

估入账，会计分录如下：

借：原材料

贷：应付账款——暂估应付账款

下月初，用红字冲销原暂估入账金额。

借：原材料

× × ×

贷：应付账款——暂估应付账款

× × ×

待实际收到发票账单时，按照账单和材料同时到的情况进行账务处理。

【情景 1-10】2019 年 9 月 11 日，北京市鼎盛股份有限公司购入三角支架一批，材料已验收入库，发票账单未到，月末按照计划成本 150 000 元估价入账。北京市鼎盛股份有限公司采用计划成本进行材料日常核算，账务处理如下所示。

借：原材料——三角支架

150 000

贷：应付账款——暂估应付账款

150 000

下月初，用红字冲销原暂估入账金额：

借：原材料——三角支架

150 000

贷：应付账款——暂估应付账款

150 000

（4）发出材料。月末，企业根据领料单等编制“发料凭证汇总表”结转发出材料的计划成本，应当根据所发出材料的用途，按计划成本分别计入以下会计科目，会计分录如下：

①生产经营领用材料。

借：生产成本

制造费用

销售费用

管理费用

贷：原材料

②出售材料结转成本。

借：其他业务成本

贷：原材料

③发出委托外单位加工的材料。

借：委托加工物资

贷：原材料

根据《企业会计准则第 1 号——存货》的规定，企业日常采用计划成本核算的，发出的材料成本应由计划成本调整为实际成本，通过“材料成本差异”账户进行结转，按照所发出材料的用途，分别记入“生产成本”“制造费用”“销售费用”“管理费用”等账户。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。

本期存货成本差异率 = $\frac{\text{期初结存存货的成本差异} + \text{本期入库存货的成本差异}}{\text{结存存货的计划成本} + \text{本期入库存货的计划成本}} \times 100\%$

发出存货应负担的成本差异 = 发出存货的计划成本 × 存货成本差异率

发出存货的实际成本 = 发出存货的计划成本 ± 发出存货应负担的成本差异

提 示

超支差用正数表示，节约差用负数表示。

【情景 1-11】2019 年 9 月 30 日，北京市鼎盛股份有限公司根据“发料凭证汇总表”的记录，密度板的消耗（计划成本）为：基本生产车间领用 180 000 元，车间管理部门领用 100 000 元，企业行政管理部门领用 40 000 元。会计分录如下：

借：生产成本	180 000
制造费用	100 000
管理费用	40 000
贷：原材料——密度板	320 000

【情景 1-12】承【情景 1-11】，若月终计算的材料成本差异率为 6%，结转发出材料成本差异的会计分录如下：

借：生产成本	10 800
制造费用	6 000
管理费用	2 400
贷：材料成本差异	19 200

提 示

如果为节约差，也从“材料成本差异”账户的贷方结转，用红字表示。

任务 1.4 存货盘亏、盘盈和毁损业务的核算



情景列表	情 景 实 例
企业存货盘盈业务的核算	北京市鼎盛股份有限公司年末按规定管理权限报经批准，对盘盈材料 400 元，冲减管理费用
企业存货盘亏或毁损业务的核算	北京市鼎盛股份有限公司盘亏材料 10 500 元，经查属于管理方面的原因，按规定的管理权限报经批准进行处理

子任务 1.4.1 存货盘盈的账务处理

企业盘盈的存货，多因企业日常收发计量或计算差错而引起，应及时办理存货入库手

续,调整增加存货的实存数。同时,按同类或类似存货的市场价格作为实际成本记入“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户。在报经批准后转销待处理财产盘盈,冲减管理费用。

企业应设置“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户,反映存货清查过程中查明的各项存货盘盈或盘亏、毁损等情况,账户结构如图 1-14 所示。

借	待处理财产损溢	贷
借方登记财产物资的盘亏数、毁损数和批准转销的财产物资盘盈数		贷方登记财产物资的盘盈数和批准转销的财产物资盘亏及毁损数

图 1-14 “待处理财产损溢”账户

子任务 1.4.2 存货盘亏或毁损的账务处理

企业盘亏的存货,应根据“存货盘点盈亏报告表”及时办理存货销账手续,调整减少存货的实存数。同时,按盘亏或毁损存货的实际成本记入“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户。

企业发生的存货毁损,应当将处置收入扣除账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。存货的账面价值是存货成本扣减累计跌价准备后的金额。存货盘亏造成的损失,应当计入当期损益。

提 示

对于购进的货物、在产品、产成品发生非正常损失引起盘亏存货应负担的增值税,也应一并转入“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户。另外,若存货按计划成本法核算,还须计算其成本差异,使待处理财产损溢账户反映其实际损益。

在报经批准后,对不同原因造成存货的盘亏或毁损,做不同的会计处理,具体如下:

- (1) 属于自然损耗的定额内短缺及日常收发计量、计算差错,经批准后转作管理费用。
- (2) 属管理不善造成的毁损,若能确定过失人或应由保险公司赔偿的,应将赔偿额计入其他应收款;若不能确定过失人,经批准后转作管理费用。
- (3) 属于自然灾害或意外事故造成的非常损失,在扣除过失人或保险公司赔款及残值后的净损失经批准后转作营业外支出处理。

【情景 1-13】2019 年 9 月 28 日,北京市鼎盛股份有限公司进行了一次存货清查,清查结果如图 1-15 所示。9 月 30 日,主管对存货结果作如下批复:刨花板和三角支架属于保管过程的正常盈亏,按规定结转。密度板是仓库保管员保管措施有误导致,应赔偿 20%,其余作非正常损失处理。请编制批准后的会计分录。

- (1) 盘盈存货,会计分录如下:

借：原材料——刨花板 400
贷：待处理财产损溢——待处理流动财产损溢 400

(2) 盘亏存货，会计分录如下：

借：待处理财产损溢——待处理流动财产损溢 10 500
贷：原材料——密度板 10 000
——三角支架 500

(3) 处理盘盈存货，会计分录如下：

借：待处理财产损溢——待处理流动财产损溢 400
贷：管理费用 400

(4) 处理盘亏存货，会计分录如下：

借：管理费用 500
贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 500
借：其他应收款——保管员 2 260
营业外支出 9 040
贷：待处理财产损溢——待处理流动财产损溢 10 000
应交税费——应交增值税（进项税额转出） 1 300

存货盘点报告表										
2019 年 9 月 28 日										
单位:元										
名 称	计量 单位	规格	数 量		单 价	盘 盈		盘 亏		处理结果
			账存	实存		数量	金额	数量	金额	
密度板	张		3 000	2 950	200.00			50	10 000.00	
刨花板	立方米		1 200	1 204	100.00	4	400.00			
三角支架	张		2 500	2 490	50.00			10	500.00	保管员赔偿
合计										
领导审批		密度板、刨花板属于正常盈亏，三角支架其余作非正常损失处理								
单位负责人		王春阳		仓库主任		张 凯		盘点人		李彦明
								保管人		刘明旋

图 1-15 存货盘点报告（批准前后）

任务 1.5 存货期末业务的核算



情景列表	情景实例
存货跌价准备计提业务的核算	北京市鼎盛股份有限公司 2019 年年末, 门把锁的账面成本为 60 000 元, 由于本年度以来门把锁的市场价格持续下跌, 根据资产负债表日确定的门把锁的可变现净值为 59 000 元, “存货跌价准备” 期初余额为零, 应计提的存货跌价准备金为 1 000 元
存货跌价准备转回业务的核算	2019 年 6 月 30 日, 北京市鼎盛股份有限公司存货的账面余额 (成本) 为 100 000 元, 已计提存货跌价准备金 20 000 元。由于市场价格有所上升, 使得 A 商品的预计可变现净值为 95 000 元, 应转回的存货跌价准备为 15 000 元

子任务 1.5.1 存货期末计量原则

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。

“成本”是指期末存货的实际成本 (如果企业在存货成本的日常核算中采用计划成本法、售价金额核算法等简化核算方法, 则成本为调整后的实际成本)。

“可变现净值”是指在日常活动中, 以存货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。

企业持有存货的目的不同, 存货可变现净值的确定方法就不同。

(1) 直接用于出售的存货, 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。

可变现净值 = 存货估计售价 - 估计销售费用及税金

(2) 用于继续生产的在产品存货, 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。

可变现净值 = 产成品估计售价 - 继续加工至可销售状态的成本 - 估计销售费用及税金

【情景 1-14】北京市鼎盛股份有限公司生产的 500 张双人床的实际成本为 1 620 000 元, 估计销售费用和相关税费为 200 000 元, 估计该存货售价 2 100 000 元。计算该项存货的可变现净值。

可变现净值 = 2 100 000 - 200 000 = 1 900 000 (元)

(3) 为生产而持有的材料, 可变现净值根据材料所生产的产成品确定。

若产成品的可变现净值 > 产成品成本, 材料应当按其成本计量;

若产成品的可变现净值 < 产成品成本, 材料按可变现净值计量。

资产负债表日, 同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格约定的, 企业应分别确定其可变现净值, 并与其相对应的成本进行比较, 以分别确定存货跌价

准备的计提或转回金额。

【情景 1-15】北京市鼎盛股份有限公司库存原材料刨花板的账面价值为 600 000 元，可用于生产一批衣柜，相对应的市场销售价格为 550 000 元，假设不发生其他购买费用。由于衣柜的市场销售价格下降，用刨花板作为原材料生产的衣柜的市场销售价格由 1 500 000 元下降为 1 350 000 元，其生产成本仍为 1 400 000 元，即将该批刨花板加工成衣柜尚需投入 800 000 元，估计销售费用及税金为 50 000 元。

根据上述资料，可按以下步骤确定该批刨花板的账面价值。

第一步，计算用该原材料所生产的产成品的可变现净值。

$$\begin{aligned}\text{衣柜的可变现净值} &= \text{衣柜估计售价} - \text{估计销售费用及税金} \\ &= 1\,350\,000 - 50\,000 \\ &= 1\,300\,000 \text{ (元)}\end{aligned}$$

第二步，将用该原材料所生产的产成品的可变现净值与其成本进行比较。

衣柜的可变现净值低于其成本，因此该批刨花板应当按可变现净值计量。

第三步，计算该批刨花板的可变现净值，并确定其期末价值。

$$\begin{aligned}\text{该批刨花板的可变现净值} &= \text{衣柜的估计售价} - \text{将该批刨花板加工成衣柜尚需投入的成本} - \\ &\quad \text{估计销售费用及税金} \\ &= 1\,350\,000 - 800\,000 - 50\,000 \\ &= 500\,000 \text{ (元)}\end{aligned}$$

该批刨花板的可变现净值小于其成本，因此该批刨花板的期末价值应为其可变现净值 500 000 元。

子任务 1.5.2 存货期末业务的账务处理

企业存货期末业务核算包括两部分：存货跌价准备计提业务核算和存货跌价准备转回业务的核算。

1. 存货跌价准备计提业务核算

存货跌价准备通常应当按单个存货项目计提。但是对于数量繁多、单价较低的存货，可以按照存货类别计提存货跌价准备。与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，可以合并计提存货跌价准备。

期末对存货进行计量时，如果同一类存货，其中一部分是有合同价格约定的，另一部分则不存在合同价格，在这种情况下，企业应区分有合同价格约定的和没有合同价格约定的存货，分别确定其期末可变现净值，并与其相对应的成本进行比较，从而分别确定是否需计提存货跌价准备。

【情景 1-16】北京市鼎盛股份有限公司 2019 年年末，门把锁的账面成本为 60 000 元，由于本年以来门把锁的市场价格持续下跌，根据资产负债表日确定的门把锁的可变现净值为 59 000 元，“存货跌价准备”期初余额为零，应计提的存货跌价准备为 1 000 元。存货跌价准备计提表如图 1-16 所示，其相关账务处理如下会计分录所示：

借：资产减值损失——计提的存货跌价准备

贷：存货跌价准备

1 000

1 000

存货跌价准备计提表			
2019 年 9 月 30 日			
名称	账面价值	可变现价值	跌价准备
门锁	60 000.00	59 000.00	1 000.00
仓库主任 张 凯		制单 刘明旋	

图 1-16 存货跌价准备计提表

2. 存货跌价准备转回业务核算

当以前减记存货价值的影响因素已经消失，减记的金额应当予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

在核算存货跌价准备的转回时，转回的存货跌价准备与计提该准备的存货项目或类别应当存在直接对应关系。在原已计提的存货跌价准备金额内转回，意味着转回的金额以将存货跌价准备的余额冲减至零为限。

【情景 1-17】2019 年 12 月 31 日，北京市鼎盛股份有限公司 A 商品的账面余额（成本）为 100 000 元，已计提存货跌价准备金额 5 000 元。由于市场价格有所上升，使得 A 商品的预计可变现净值为 120 000 元，应转回的存货跌价准备为 5 000 元〔（120 000－95 000）－5 000=20 000>5 000〕。北京市鼎盛股份有限公司应编制如下会计分录：

借：存货跌价准备

贷：资产减值损失——计提的存货跌价准备

5 000

5 000

项目小结

存货是指企业日常经营活动过程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、在生产过程中或提供劳务过程中耗用的各种材料。存货属于企业的流动资产。存货按取得时的实际成本入账，企业取得存货的途径不同，其实际成本的构成也有所不同。存货在核算中采用的计价方法可分为按实际成本计价和按计划成本计价两大类，计价方法不同，账户设置和账务处理过程也有差异，企业应选择合适的计价方法进行存货核算。企业可采用成本与可变现净值孰低法对期末存货进行计量，对可变现净值低于成本的差额计提存货跌价准备，并定期做好存货清查工作。

项目训练

【案例呈现】

甲企业月底进行了一次存货清查，其中 A 材料盘盈 20 千克，单价为 10 元 / 千克，B 材料盘亏 100 千克，单价 6 元 / 千克。A 材料属于保管过程中的正常盈亏，按规定结转。B 材料因保管不当导致损坏，经上级判定保管员赔偿 20%，其余做非正常损失处理。

【讨论】

甲企业在上述情况下，应怎样做会计处理？

项目 2

企业往来业务的核算

应知应会

- 掌握应收账款的核算
- 掌握坏账准备的核算
- 掌握应付账款的核算

关键词

- 应收账款 (Accounts Receivable)
- 现金折扣 (Cash Discount)
- 商业折扣 (Trade Discount)
- 坏账 (Bad debt Or loan)
- 预付账款 (Advanced Payment)
- 预收账款 (Deposit Received)

本项目在整本书中的地位

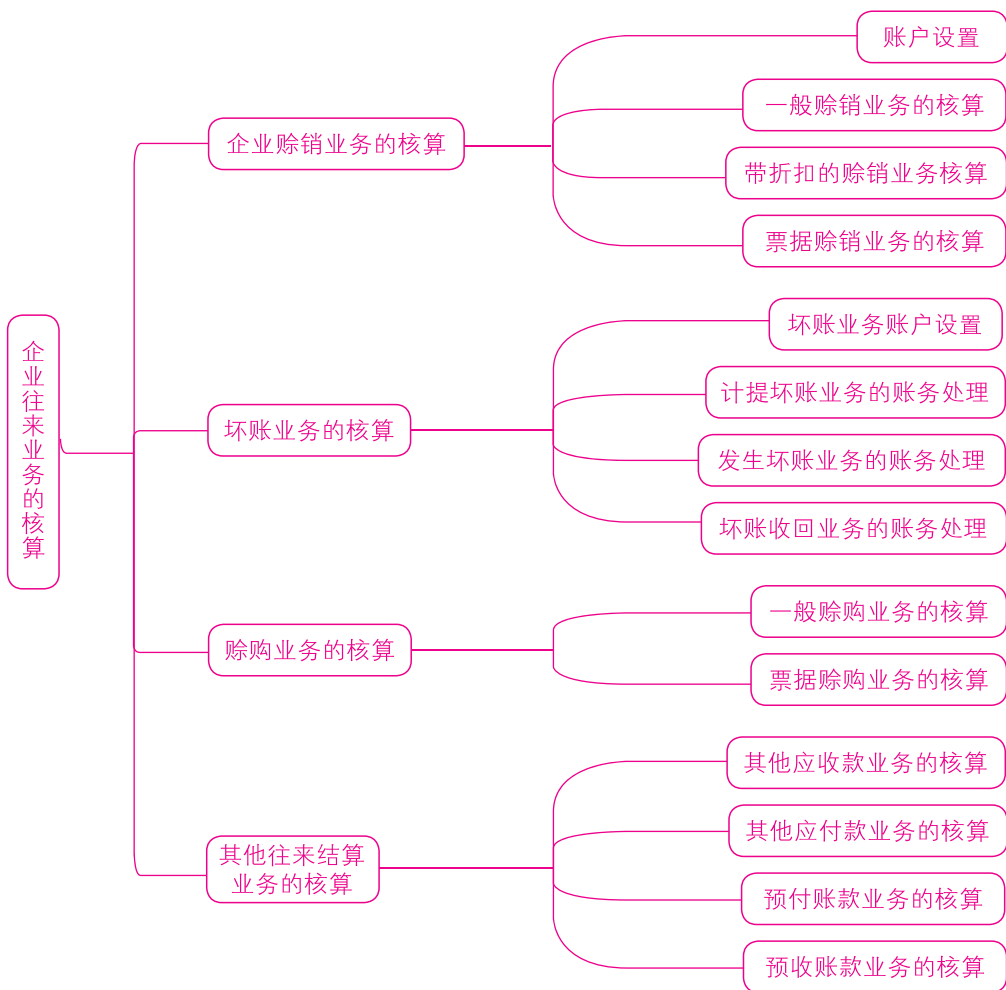
企业购销活动经常引起赊购和赊销。掌握企业应收账款的金额大小、账龄多少，从而预计企业坏账损失，可加速企业资金周转。在不影响信誉的前提下，把握应付款，可起到缓解企业资金压力的作用。

业务综述

企业往来业务是指在购买原材料和企业销售商品过程中，与供应商和客户之间进行的款项支付过程。企业往来业务核算主要包括：

- 企业赊销业务的核算；
- 企业坏账业务核算；
- 企业赊购业务的核算；
- 企业其他往来业务核算。

项目导图



任务 2.1 企业赊销业务的核算



情景列表	情 景 实 例
一般赊销业务的核算	北京市鼎盛股份有限公司采用赊销方式向北京市链家高档家具店销售双人床 200 张，单价为 8 600 元，货款 1 720 000 元，增值税税额 223 600 元，商品已经发出
带折扣的赊销业务的核算	北京市鼎盛股份有限公司向北京市秋水家具有限公司赊销衣柜 300 组，单价为 2 200 元，货款为 660 000 元，规定对货款部分的付款条件为 2/10、n/30，适用的增值税税率为 13%，代垫运杂费 1 000 元（假设不作为计税基数）
票据赊销业务的核算	北京市鼎盛股份有限公司向北京市链家高档家具店销售双人床 200 张，单价为 8 600 元，货款为 1 720 000 元，增值税发票列明税款 223 600 元，收到 3 个月到期无息商业承兑汇票 1 张，面值为 1 943 600 元，抵付产品货款

子任务 2.1.1 账户设置

为了反映和监督企业赊销业务的增减变动及其结存情况，企业应设置“应收账款”账户，其账户结构如图 2-1 所示。

借	应收账款	贷
借方登记应收账款的增加		贷方登记应收账款的收回
期末借方余额，反映企业尚未收回的应收账款		期末如为贷方余额，反映企业预收的账款

图 2-1 “应收账款”账户

提 示

不单独设置“预收账款”账户的企业，预收的账款也在“应收账款”账户核算。

子任务 2.1.2 一般赊销业务的核算

企业因销售商品、提供劳务而产生应收账款时，会计分录如下：

借：应收账款

贷：主营业务收入

应交税费——应交增值税（销项税额）

【情景 2-1】2019 年 9 月 11 日，北京市鼎盛股份有限公司采用赊销方式向北京市链家高档家具店销售双人床 200 张，单价为 8 600 元，货款 1 720 000 元，增值税税额 223 600 元，商品已经发出。北京市鼎盛股份有限公司根据增值税专用发票记账联和产品出库单

(见图 2-2) 编制如下会计分录:

产 品 出 库 单

单位 北京市链家高档家具店
2019 年 9 月 11 日

第 4 号

编号	成品名称	规格	单位	数量	单 价	金 额	过账	附注
A02	衣柜		组	200	8 600.00	1 720 000.00		
合 计						¥1 720 000.00		

仓库负责人 张 凯
保管员 刘明旋
销售经理 李 雪
制单 高 佳

图 2-2 产品出库单

借：应收账款——北京市链家高档家具店	1 943 600
贷：主营业务收入——双人床	1 720 000
应交税费——应交增值税(销项税额)	223 600

到期收回应收账款时，会计分录如下：

借：银行存款	1 943 600
贷：应收账款	1 943 600

【情景 2-2】承【情景 2-1】2019 年 9 月 20 日，北京市鼎盛股份有限公司实际收到款项时，原始凭证进账单如图 2-3 所示，应编制会计分录如下：

 工商银行		进 账 单		(回 单)		1											
2019 年 9 月 20 日																	
出票人	全 称	北京市链家高档家具店			收款人	全 称	北京市鼎盛股份有限公司										
	账 号	110205685429845261				账 号	11020568542873333										
	开户银行	中国工商银行北京昌平区支行				开户银行	中国工商银行北京朝阳区支行										
金额	人民币 (大写)	壹佰玖拾肆万叁仟陆佰元整				亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
							¥	1	9	4	3	6	0	0	0	0	
票据种类		转账支票		票据张数	壹		工商银行朝阳区支行 2019.09.20 转讫										
票据号码																	
复核： 记账：						开户银行签章											

图 2-3 进账单

借：银行存款 1 943 600
贷：应收账款——北京市链家高档家具店 1 943 600

企业应收账款改用应收票据结算，在收到承兑的商业汇票时，会计分录如下：

借：应收票据
贷：应收账款

【情景 2-3】承【情景 2-1】假定北京市鼎盛股份有限公司收到北京市链家高档家具开出的 3 个月到期无息商业承兑汇票 1 张，面值为 1 943 600 元抵付产品货款原始凭证商业承兑汇票。会计分录如下：

借：应收票据——北京市链家高档家具店 1 943 600
贷：应收账款——北京市链家高档家具店 1 943 600

子任务 2.1.3 带折扣的赊销业务核算

1. 现金折扣下赊销业务核算

现金折扣是指企业为了鼓励客户在一定时期内早日偿还货款而给予的一种折扣优待。现金折扣通常发生在以赊销方式销售商品及提供劳务的交易中。现金折扣一般用“折扣 / 付款期限”表示。

理 解

当现金折扣为“2/10, 1/20, n/30”时，表示 10 天内付款折扣 2%；20 天内付款折扣 1%；30 天内付款，则不给折扣，全价付款。

在现金折扣下，应收账款入账金额的确认有总价法和净价法两种处理方法。

(1) 总价法是将未减去现金折扣前的金额作为实际售价，记作应收账款的入账金额。现金折扣只有客户在折扣期内支付货款时，才予以确认。销售方给予客户的现金折扣，从融资角度出发，属于一种理财费用，会计上应当作为财务费用处理。

(2) 净价法是将扣减现金折扣后的金额作为实际售价，据以记作应收账款的入账金额。这种方法是把客户取得的折扣视为正常现象，认为一般客户都会提前付款，而将客户超过折扣期限而多收入的金额视为提供信贷获得的收入，于收到账款时入账，作为冲减财务费用处理。

提 示

我国目前的会计实务中采用的是总价法。

【情景 2-4】2019 年 9 月 12 日，北京市鼎盛股份有限公司向北京市秋水家具有限公司赊销衣柜 300 组，单价为 2 200 元，货款为 660 000 元，规定对货款部分的付款条件为 2/10、n/30，适用的增值税税率为 13%，代垫运杂费 1 000 元（假设不作为计税基数）。应编制会计分录如下：

①销售业务发生时原始凭证有增值税专用发票及产品出库单。会计分录如下：

借：应收账款——北京市秋水家具有限公司 746 800
 贷：主营业务收入——衣柜 660 000
 应交税费——应交增值税（销项税额） 85 800
 银行存款 1 000

②假若客户于 18 日付款时，原始凭证有进账单及现金折扣计算表，其中现金折扣计算表如图 2-4 所示。会计分录如下：

借：银行存款 733 600
 财务费用 13 200
 贷：应收账款——北京市秋水家具有限公司 746 800

现金折扣计算表						
2019 年 9 月 18 日				金额单位：元		
品名	金额	税额	合计	现金折扣	财务费用	收款额
衣柜	660 000.00	85 800.00	745 800.00	2/10	13 200.00	733 600.00
代垫运费			1 000.00			
合计	660 000.00	85 800.00	746 800.00		13 200.00	733 600.00

财务主管 王春阳 制单 贾瑞鑫

图 2-4 现金折扣计算表

③假若客户 25 日付款，则无现金折扣。会计分录如下：

借：银行存款 746 800
 贷：应收账款——北京市秋水家具有限公司 746 800

2. 商业折扣下赊销业务核算

商业折扣是指企业可以从货品价目单上规定的价格中扣减一定数额，此项扣减数通常用百分数来表示，如 15%、20%、25% 等。扣减后的净额才是实际销售价格。商业折扣是企业最常用的促销手段。企业为了扩大销售、占领市场，对于批发商往往给予商业折扣，采用销量越多、价格越低的促销策略，即“薄利多销”。

注意

由于商业折扣仅仅是确定实际销售价格的一种手段，在交易发生时即已确定，所以企业应按扣除商业折扣后的实际售价来确认应收账款的入账价值。

【情景 2-5】北京市鼎盛股份有限公司于 5 月 20 日向北京市秋水家具有限公司销售

100 组衣柜，单价 2 200 元，北京市鼎盛股份有限公司给以了 10% 的商业折扣，增值税专用发票上注明产品销售收入为 198 000 元，增值税额为 25 740 元，货已发出，款未收。编制相关会计分录如下：

借：应收账款——北京市秋水家具有限公司223 740

贷：主营业务收入——衣柜198 000

应交税费——应交增值税（销项税额）25 740

3. 销售折让下赊销业务核算

销售折让是指企业因售出商品的质量不合格等原因而在售价上给予的减让。企业将商品销售给买方后，如买方发现商品在质量、规格等方面不符合要求，可能要求卖方在价格上给予一定的减让。

销售折让发生在确认销售收入之前，应在确认销售收入时直接按扣除销售折让后的金额确认；已确认销售收入的售出商品发生销售折让，且不属于资产负债表日后事项的，应在发生时冲减当期销售商品收入，如按规定允许扣减增值税税额的，还应冲减已确认的应交增值税销项税额。

商业折扣、现金折扣和销售折让对比表如表 2-1 所示。

表 2-1 商业折扣、现金折扣和销售折让对比表

业务	原因	账务处理
商业折扣	为促进商品销售给予的价格扣除	直接从单价中扣除，按照扣除商业折扣后的金额确定销售商品收入金额
现金折扣	为鼓励债务人在规定期限内付款而向债务人提供的债务扣除	收款时： 借：银行存款 财务费用 贷：应收账款 注：现金折扣不影响收入金额的确认，因为它实际上是为了尽快回笼资金而发生的理财费用，所以应该计入财务费用
销售折让	由于商品的品种、质量等不符合合同规定而给予购买方价格上的额外折让	发生销售折让时（红字）： 借：主营业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额） 贷：应收账款 注：（1. 销售折让不冲减主营业务成本，因为并未退回货物，区别于销售退回；2. 销售折让允许冲减增值税销项税额）

【情景 2-6】北京市鼎盛股份有限公司销售 200 组衣柜给北京市秋水家具有限公司，单价为 2 200 元，开出的增值税专用发票上标明的售价为 440 000 元，增值税税额为 57 200 元。该批商品的成本为 140 000 元。货到后北京市秋水家具有限公司发现商品质量不合格，要求在价格上给予 5% 的折让。北京市秋水家具有限公司提出的销售折让要求符合原合同的约定，北京市鼎盛股份有限公司同意并办妥了相关手续，开具了增值税专用发票（红字）。假定此前北京市鼎盛股份有限公司已确认该批商品的销售收入，销售款项尚未收到，发生的销售折让允许扣减当期增值税销项税额。编制会计分录如下：

（1）9 月 15 日，销售实现时。会计分录如下：

借：应收账款——北京市秋水家具有限公司 497 200
 贷：主营业务收入——衣柜 440 000
 应交税费——应交增值税（销项税额） 57 200

（2）发生销售折让时，开具红字发票如图 2-5 所示。会计分录如下：

借：主营业务收入——衣柜 22 000
 应交税费——应交增值税（销项税额） 2 860
 贷：应收账款——北京市秋水家具有限公司 24 860

 1100193130 机器编码 212228921302		北京增值税专用发票 此联不作报销、扣税凭证使用		No 06302134 1100183130 06302134 开票日期：2019年09月20日			
购买方	名称：北京市秋水家具有限公司 纳税人识别号：102365242013562 地址、电话：北京市丰台区港窑路1号 010-32563024 开户行及账号：工行北京丰台区支行15203201596565603			密码区	1-*+*/3-6*30<*-4*554-0*0> 416*/62+36+141-524-0+*+882 1*<///192</415*40<5+14904*/ 2>121/9*/62+36+8230102/0-0		
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
*木制家具*衣柜		组	-10	2200.00	-22000.00	13%	-2860.00
合 计					¥-22000.00		¥-2860.00
价税合计（大写）		⊗（负）贰万肆仟捌佰陆拾元整			（小写） ¥-24860.00		
销售方	名称：北京市鼎盛股份有限公司 纳税人识别号：110223523113656 地址、电话：北京市房山区大兴路111号 010-87862574 开户行及账号：工行北京朝阳区支行 11020568542873333			备注			
收款人：董婷婷		复核：王春阳		开票人：李彦明		销售方：（章）	

图 2-5 增值税专用发票（红字）

（3）实际收到款项时。会计分录如下：

借：银行存款 472 340
 贷：应收账款——北京市秋水家具有限公司 472 340

子任务 2.1.4 票据赊销业务的核算

为了反映和监督赊销业务中应收票据的取得、到期收回票款等情况，企业应设置“应收票据”账户进行核算，账户结构如图 2-6 所示。

借	应收票据	贷
借方登记企业收到承兑商业汇票的面值		贷方登记企业到期收回的商业汇票或未到期向银行申请贴现的商业汇票以及已背书转让给其他单位的商业汇票
期末余额在借方，反映企业持有未到期的商业汇票的面值		

图 2-6 “应收票据”账户

1. 不带息应收票据的核算

(1) 企业因销售商品、产品，或提供劳务等而收到商业汇票时。会计分录如下：

借：应收票据

 贷：主营业务收入

 应交税费——应交增值税（销项税额）

(2) 到期收回时。会计分录如下：

借：银行存款（按实收金额）

 贷：应收票据

商业承兑汇票到期，承兑人违约拒付或无力偿还票款的，收款企业应将到期应收票据按面值转入“应收账款”账户。

【情景 2-7】2019 年 9 月 11 日，北京市鼎盛股份有限公司向北京市链家高档家具店销售双人床 200 张，单价为 8 600 元。货款为 1 720 000 元，增值税发票列明税款 223 600 元，收到 3 个月到期无息商业承兑汇票 1 张，面值为 1 943 600 元抵付产品货款。会计分录如下：

借：应收票据——北京市链家高档家具店 1 943 600

 贷：主营业务收入——双人床 1 720 000

 应交税费——应交增值税（销项税额） 223 600

票据到期，收到货款。会计分录如下：

借：银行存款 1 943 600

 贷：应收票据——商业承兑汇票 1 943 600

2. 带息应收票据的核算

(1) 收到带息票据。企业因销售商品、产品，或提供劳务等而收到商业汇票时，应按票据面值，会计分录如下：

借：应收票据

 贷：主营业务收入

 应交税费——应交增值税（销项税额）

(2) 带息票据到期收回。票据到期日收回票款时，应按实际收到的金额，会计分录如下：

借：银行存款

 贷：应收票据

 财务费用（差额）

(3) 带息票据到期被拒付。如果是商业承兑汇票,到期因付款人违约拒付或无力支付票款,收到银行退回的商业承兑汇票、委托收款凭证、未付票款通知书或拒绝付款证明等凭证时,按应收票据的账面余额转入“应收账款”账户。编制如下会计分录:

借: 应收账款

贷: 应收票据

【情景 2-8】2019 年 8 月 20 日,北京市鼎盛股份有限公司向北京市链家高档家具店销售双人 160 张,单价为 8 600 元。货款为 1 376 000 元,适用的增值税税率为 13%,当日收到北京市链家高档家具店签发的带息商业承兑汇票一张,面值 1 554 880 元,票面年利率 6%,期限为 4 个月。北京市鼎盛股份有限公司的会计分录如下:

(1) 收到票据。

借: 应收票据——北京市链家高档家具店 1 554 880

贷: 主营业务收入——双人床 1 376 000

应交税费——应交增值税(销项税额) 178 880

(2) 11 月 20 日,计提票据利息,原始凭证如图 2-7 所示。

每个月的票据利息 = $1\,554\,880 \times 6\% \div 12 = 7\,774.4$ (元)

借: 应收票据——北京市链家高档家具店 7 774.4

贷: 财务费用 7 774.4

利息计提表

2019 年 11 月 20 日

单位: 元

票据类型	计息时间	票面金额	年利率	月利息	已提利息	合计
商业承兑汇票	9.20-11.19	1 554 880.00	6%	7 774.40	15 548.80	23 323.20
合计		¥ 1 554 880.00		¥ 7 774.40	15 548.80	¥ 23 323.20

财务主管 王春阳

制单 贾瑞鑫

图 2-7 利息计提

(3) 12 月 20 日,票据到期收回款项。

借: 银行存款 1 585 977.6

贷: 应收票据——北京市链家高档家具店 1 578 203.2

(面值+已计提 3 个月利息)

财务费用 7 774.4

(未计提 1 个月利息)

(4) 如果票据到期债务人无力支付票款。

借：应收账款——北京市链家高档家具店1 585 977.6

贷：应收票据——北京市链家高档家具店1 585 977.6

任务 2.2 坏账业务的核算



情景列表	情 景 实 例
计提坏账业务的核算	北京市鼎盛股份有限公司 2019 年末“应收账款”账户余额为 1 000 000 元，估计的坏账率为 5%
发生坏账业务的核算	北京市鼎盛股份有限公司对确实不能收回的应收账款金额 100 000 元进行核销
坏账收回业务的核算	因欠款单位效益好转，北京市鼎盛股份有限公司已经核销的应收账款 100 000 元又收回

坏账是指企业无法收回的应收款项。由于发生坏账而造成的损失，称为坏账损失。企业应当定期或者至少在每年年度终了，对应收款项进行全面检查，并合理地计提坏账准备。

坏账业务核算主要包括计提坏账业务的核算、发生坏账业务的核算和坏账收回业务的核算。

子任务 2.2.1 坏账业务账户设置

为了反映和监督坏账准备的提取、冲销情况，企业应设置“坏账准备”账户，账户结构如图 2-8 所示。该账户是一个资产类账户，同时又是一个备抵调整账户，在资产负债表中作为“应收账款”的减项反映。

借	坏账准备	贷
借方反映坏账准备的转销数或收回的以前年度已确认并转销的坏账	贷方反映坏账准备的计提数	
	会计期末时该账户如有余额一般为贷方余额，表示已计提但尚未转销的坏账准备数额	

图 2-8 “坏账准备”账户

企业还应该设置“资产减值损失”账户，该账户属于损益类账户，核算资产减值时给企业带来的损失，期末应该将本账户的余额转入“本年利润”账户，结转后本账户没有余

额。账户结构如图 2-9 所示。

借	资产减值损失	贷
借方反映计提的减值损失		贷方反映月末结转的金额

图 2-9 “资产减值损失”账户

当资产发生减值时，会计分录如下：

借：资产减值损失

贷：坏账准备

当资产的价值又得以恢复时，应该在允许的范围内借记有关资产减值账户，贷记“资产减值损失”账户。

子任务 2.2.2 计提坏账业务的账务处理

计提坏账准备的会计处理有两种方法：直接转销法和备抵法。

(1) 直接转销法。直接转销法是指在实际发生坏账时，将坏账损失直接计入期间费用，同时冲销应收账款。

(2) 备抵法。备抵法是指根据收入和费用配比的原则，按期估计坏账损失，计入当期损益，并形成坏账准备，在实际发生坏账时，冲销坏账准备的方法。

提示

我国企业会计准则规定，企业只能采用备抵法核算坏账损失。坏账准备的计提方法由企业自行确定，方法一经确定，不得随意变更。

备抵法估计坏账损失有三种方法，即应收账款余额百分比法、账龄分析法和赊销百分比法。

1. 应收账款余额百分比法

应收账款余额百分比法是根据会计期末应收账款和其他应收款的余额乘以估计坏账率即为当期应估计的坏账损失，据此提取坏账准备。估计坏账率可以根据以往的经验、债务单位的实际财务状况和现金流量的情况，以及其他相关信息合理估计。

当期应提取的坏账准备 = 当期估计的坏账金额 - “坏账准备”贷方余额
具体分三种情况。

(1) 调整前的“坏账准备”账户为借方余额时，应将本期估计的坏账金额加上调整前“坏账准备”账户的借方余额作为本期应计提的坏账准备数额，会计分录如下：

借：资产减值损失

贷：坏账准备

【情景 2-9】北京市鼎盛股份有限公司 2019 年末坏账准备的借方余额为 1 000 元,“应收账款”账户余额为 100 000 元,估计的坏账率为 5%。编制如下会计分录:

借: 资产减值损失	6 000
贷: 坏账准备	6 000

(2) 调整前“坏账准备”账户为贷方余额且该余额小于本期估计的坏账损失数额时,应将本期估计的坏账损失数额大于调整前“坏账准备”账户的贷方余额的差额作为本期应计提的坏账准备数额,会计分录如下:

借: 资产减值损失	
贷: 坏账准备	

【情景 2-10】承【情景 2-9】假如北京市鼎盛股份有限公司 2019 年末坏账准备在贷方,贷方余额为 1 000 元,“应收账款”账户余额为 100 000 元,估计的坏账率为 5%。编制会计分录如下:

借: 资产减值损失	4 000
贷: 坏账准备	4 000

(3) 调整前的“坏账准备”账户为贷方余额且该余额大于本期估计的坏账损失数额时,应按调整前“坏账准备”账户贷方余额大于本期估计的坏账损失数额的差额冲减多计提的坏账准备数额,会计分录如下:

借: 坏账准备	
贷: 资产减值损失	

【情景 2-11】北京市鼎盛股份有限公司 2019 年末“应收账款”账户余额为 1 000 000 元,估计的坏账率为 5%。坏账准备的贷方余额为 100 000 元。

当期按照应收款项计算坏账准备的期末余额 = $1\,000\,000 \times 5\% = 50\,000$ (元)

即 2019 年年末北京市鼎盛股份有限公司 1 000 000 元的应收账款中估计有 50 000 元可能会发生坏账损失。

借: 坏账准备	50 000
贷: 资产减值损失	50 000

2. 账龄分析法

账龄分析法是根据应收款项入账时间的长短来估计坏账损失的方法。虽然应收款项能否收回以及能收回多少,不一定完全取决于时间的长短,但一般来说,账款拖欠的时间越长,发生坏账的可能性就越大。

【情景 2-12】2019 年末,北京市惠丰建材有限公司的应收账款按账龄分析及坏账估算如表 2-2 所示。在账龄分析法下,该公司估计的坏账金额总计为 189 200 元。

表 2-2 账龄分析及坏账估算表

单位：元

应收账款账龄	应收账款余额	估计坏账率	估计坏账金额
半年以内	400 000	3‰	1 200
半年至一年	600 000	5‰	3 000
一年至两年	500 000	5%	25 000
两年至三年	300 000	20%	60 000
三年以上	200 000	50%	100 000
合 计	2 000 000	—	189 200

借：资产减值损失 189 200
贷：坏账准备 189 200

3. 赊销百分比法

赊销百分比法是根据当期赊销金额的一定百分比估计坏账损失的方法。

【情景 2-13】北京市鼎盛股份有限公司 2019 年赊销的金额为 200 000 元，根据以往资料和经验，估计的坏账损失率为 1.5%，采用赊销百分比法估计坏账。

估计的坏账 = 200 000 × 1.5% = 3 000（元）

借：资产减值损失 3 000
贷：坏账准备 3 000

子任务 2.2.3 发生坏账业务的账务处理

企业对应收账款计提坏账准备后，以后期间这部分应收账款确实不能收回时，需要对坏账进行核销，会计分录如下：

借：坏账准备
贷：应收账款

【情景 2-14】北京市鼎盛股份有限公司对确实不能收回的应收账款金额 100 000 元进行核销，编制会计分录如下：

借：坏账准备 100 000
贷：应收账款 100 000

子任务 2.2.4 坏账收回业务的账务处理

如果企业已经核销的坏账准备以后又收回时，需要重新确认坏账，会计分录如下：

借：应收账款（实际收回的金额）
贷：坏账准备
借：银行存款
贷：应收账款

【情景 2-15】承【情景 2-14】因欠款单位效益好转，北京市鼎盛股份有限公司已经核销的应收账款 100 000 元又收回，编制相关会计分录。

借：应收账款	100 000
贷：坏账准备	100 000
借：银行存款	100 000
贷：应收账款	100 000

任务 2.3 赊购业务的核算



情景列表	情 景 实 例
一般赊购业务的核算	北京市鼎盛股份有限公司从北京市华兴建材批发有限公司购入刨花板 800 立方米，单价 130 元。材料已验收入库。增值税专用发票上注明该批产品的价款为 104 000 元，增值税税额为 13 520 元。合同中规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
票据赊购业务的核算	北京市鼎盛股份有限公司向北京市华兴建材批发有限公司购入高密度板 600 张，单价 300 元。增值税专用发票上注明的材料价款为 180 000 元，增值税税额为 23 400 元。开出为期 3 个月、面值为 203 400 元不带息商业承兑汇票用来支付材料款，材料已入库

子任务 2.3.1 一般赊购业务的核算

1. 账户设置

企业应通过“应付账款”账户，核算企业赊购业务的发生、偿还、转销等情况，账户结构如图 2-10 所示。

借	应付账款	贷
借方登记偿还的应付账款，或开出商业汇票抵付应付账款的款项，或已冲销的无法支付的应付账款		贷方登记企业购买材料、商品和接受劳务等而发生的应付账款
		期末余额一般在贷方，表示企业尚未支付的应付账款余额

图 2-10 “应付账款”账户

2. 账务处理

应付账款的确认时间，应以所购买物资所有权的有关风险和报酬已经转移或劳务已经接受为标志。在实际工作中，应区别情况处理：货物与发票账单同时到达，待货物验收入库后，按发票账单登记入账。若企业购入物资等已验收入库，但发票账单尚未到达，为简化核算，可先不进行账务处理，待收到发票账单时再入账，若月末仍未收到发票账单，则须根据收料凭证，按暂估价入账。

(1) 企业购入的材料、商品等验收入库，但货款尚未支付，应根据有关凭证，编制会计分录如下：

借：原材料
 应交税费——应交增值税（进项税额）
 贷：应付账款

(2) 企业接受供应单位提供劳务而发生的应付未付款项，根据供应单位的发票账单，编制会计分录如下：

借：生产成本
 管理费用
 贷：应付账款

(3) 企业实际支付应付账款时，编制会计分录如下：

借：应付账款
 贷：银行存款

【情景 2-16】2019 年 9 月 2 日，北京市鼎盛股份有限公司从北京市华兴建材批发有限公司购入刨花板 800 立方米，单价 100 元。材料已验收入库。增值税专用发票上注明该批产品的价款为 80 000 元，增值税税额为 10 400 元。合同中规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。假设 10 天以内付款北京市鼎盛股份有限公司的会计分录如下：

(1) 购买材料时。

借：原材料——刨花板	80 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	10 400
贷：应付账款——北京市华兴建材批发有限公司	90 400

(2) 11 日支付购料款时。

借：应付账款——北京市华兴建材批发有限公司	90 400
贷：银行存款	88 800
财务费用	1 600

子任务 2.3.2 票据赊购业务的核算

1. 票据赊购业务的账户设置

企业应通过“应付票据”账户，核算赊购业务中应付票据的发生、偿付等情况，账户

结构如图 2-11 所示。

借	应付票据	贷
借方登记支付票据的金额		贷方登记开出、承兑汇票的面值及带息票据的预提利息
		期末余额在贷方，表示企业尚未到期的商业汇票的票面金额和应计未付的利息

图 2-11 “应付票据”账户

2. 票据贴现业务的账务处理

(1) 企业开出、承兑商业汇票购买材料、商品、接受劳务供应或以承兑的商业汇票抵付货款，编制会计分录如下：

借：材料采购、原材料等
 应交税费——应交增值税（进项税额）
 贷：应付票据

(2) 支付银行承兑汇票的手续费时。

借：财务费用
 贷：银行存款

(3) 收到银行支付到期票据的付款通知时。

借：应付票据
 贷：银行存款

【情景 2-17】2019 年 9 月 13 日，北京市鼎盛股份有限公司向北京市华兴建材批发有限公司购入密度板 600 张，单价 200 元。增值税专用发票上注明的材料价款为 120 000 元，增值税税额为 15 600 元。开出为期 3 个月、面值为 135 600 元的不带息商业承兑汇票用来支付材料款，材料已入库。会计分录如下：

借：原材料——密度板 120 000
 应交税费——应交增值税（进项税额） 15 600
 贷：应付票据——北京市华兴建材批发有限公司 135 600

企业开出、承兑的商业承兑汇票，如到期无力支付票款，应做的账务处理为：

借：应付票据
 贷：应付账款

银行承兑汇票如果到期，企业无力支付票款，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转作逾期贷款处理，并按每天万分之五计收利息。企业在接到银行转来的“×× 号汇票无款支付转入逾期贷款户”等有关原始凭证时，编制会计分录如下：

借：应付票据
 贷：短期借款

对计收的利息，按短期借款利息的处理办法进行处理。

【情景 2-18】承【情景 2-17】票据到期，若企业无力偿还票款时，北京市鼎盛股份有限公司的有关会计分录如下：

借：应付票据 135 600
贷：应付账款——北京市华兴建材批发有限公司 135 600

【情景 2-19】承【情景 2-18】假设上述商业汇票为银行承兑汇票，该汇票到期时北京市鼎盛股份有限公司无力支付票款，北京市鼎盛股份有限公司的有关会计分录如下：

借：应付票据 135 600
贷：短期借款 135 600

任务 2.4 其他往来结算业务的核算



情景列表	情景实例
其他应收款业务的核算	北京市鼎盛股份有限公司库存三角支架发生毁损 100 个，单价 50 元，按保险合同约定，应由保险公司赔偿损失 4 000 元，赔款尚未收到
其他应付款业务的核算	北京市鼎盛股份有限公司以经营租赁方式租入管理用办公设备一批，每月租金 6 000 元（不含税），按季支付。2019 年 3 月 31 日北京市鼎盛股份有限公司以银行存款支付应付租金
预付账款业务的核算	北京市鼎盛股份有限公司向北京市华兴建材批发有限公司采购三角支架 2 000 个，单价 60 元，所需支付的款项总额 120 000 元。按照合同规定向北京市华兴建材批发有限公司预付货款的 50%，验收货物后补付其余款项
预收账款业务的核算	北京市鼎盛股份有限公司收到北京市秋水家具有限公司预付的货款 40 000 元，9 月 17 日北京市鼎盛股份有限公司向北京市秋水家具有限公司发货，双人床 60 张，单价 8 600 元，货款为 516 000 元，增值税销项税额为 67 080 元，剩余款项月末付清

子任务 2.4.1 其他应收款业务的核算

1. 其他应收款核算内容

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

（1）应收的各种赔款、罚款，如因企业财产等遭受意外损失而应向有关保险公司收取的赔款等。

（2）应收的出租包装物租金。

(3) 应向职工收取的各种垫付款项, 如为职工垫付的水电费、应由职工负担的医药费、房租费等。

(4) 存出保证金, 如租入包装物支付的押金。

(5) 其他各种应收、暂付款项。

2. 其他应收款的账户设置

为了反映其他应收款的增减变动及其结存情况, 企业应当设置“其他应收款”账户进行核算, 账户结构如图 2-12 所示。

借	其他应收款	贷
借方登记应收及暂付的款项		贷方登记已收回或已报销的应收、暂付款项
期末余额在借方, 反映企业尚未收回或尚未结账的款项		

图 2-12 “其他应收款”账户

3. 其他应收款的账务处理

其他应收款应当按实际发生的金额入账。企业发生其他应收款时, 会计分录如下:

借: 其他应收款

贷: 库存现金、管理费用等

收回或转销其他应收款时, 会计分录如下:

借: 库存现金等

贷: 其他应收款

【情景 2-20】2019 年 9 月 5 日, 北京市鼎盛股份有限公司库存三角支架发生毁损 100 个, 单价 50 元, 按保险合同规定, 应由保险公司赔偿损失 4 000 元, 赔款尚未收到, 其余计入营业外支出应编制会计分录如下:

借: 待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	5 650
贷: 原材料——三角支架	5 000
应交税费——应交增值税(进项税额转出)	650
借: 其他应收款——保险公司	4 000
营业外支出	1 650
贷: 待处理财产损溢——待处理流动资产损溢	5 650

【情景 2-21】承【情景 2-20】, 上述保险公司赔款如数收到, 应编制会计分录如下:

借: 银行存款	4 000
贷: 其他应收款——保险公司	4 000

子任务 2.4.2 其他应付款业务的核算

其他应付款是指企业在商品交易业务以外发生的应付和暂收款项。指企业除应付票

据、应付账款、应付职工薪酬、应付利润等以外的应付、暂收其他单位或个人的款项。

1. 其他应付款账户设置

企业应设置“其他应付款”账户进行核算。该账户属于负债类账户。本账户应按应付、暂收款项的类别设置明细账户，账户结构如图 2-13 所示。

借	其他应付款	贷
借方登记偿还或转销的各种应付、暂收款项		贷方登记发生的各种应付、暂收款项
		期末余额在贷方，反映企业应付未付的其他应付款

图 2-13 “其他应付款”账户

2. 其他应付款账务处理

(1) 企业发生各种应付、暂收或退回有关款项时，会计分录如下：

借：银行存款、管理费用等

贷：其他应付款

(2) 支付有关款项时，会计分录如下：

借：其他应付款

贷：银行存款

【情景 2-22】2019 年 1 月 1 日，北京市鼎盛股份有限公司以经营租赁方式租入管理用办公设备一批，每月租金 6 000 元（不含税），按季支付。2019 年 3 月 31 日北京市鼎盛股份有限公司以银行存款支付应付租金。北京市鼎盛股份有限公司的有关会计分录如下：

(1) 1 月 31 日计提应付经营租入固定资产租金。

借：管理费用	6 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	780
贷：其他应付款	6 780

2019 年 2 月底计提应付经营租入固定资产租金的会计分录同上。

(2) 3 月 31 日支付租金。

借：其他应付款	12 000
管理费用	6 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	780
贷：银行存款	18 780

子任务 2.4.3 预付账款业务的核算

预付账款是指企业按照合同规定预付的款项。预付账款是企业暂时被供应单位占有的资金。企业预付货款后有权要求供货方按照购货合同规定发货。

1. 预付账款业务的账户设置

企业为了反映和监督预付账款的增减变动及其结存情况,应设置“预付账款”账户,账户结构如图 2-14 所示。

借	预付账款	贷
借方登记预付给供应单位的购货款		贷方登记收到所购的物资后结算的货款
期末余额在借方,反映企业结余的预付款项		期末余额在贷方,反映企业尚未补付的货款

图 2-14 “预付账款”账户

在“预付账款”账户下,应按供货单位设置明细账户进行明细核算。

提 示

在实际工作中,预付款项情况不多的企业,可以不设置“预付账款”账户,而直接通过“应付账款”账户核算。但在编制“资产负债表”时,应当将“预付账款”和“应付账款”账户的金额分别反映。

2. 预付账款业务的账务处理

(1) 根据购货合同的规定向供应单位预付款项时,会计分录如下:

借: 预付账款

贷: 银行存款

(2) 企业收到所购货物时,会计分录如下:

借: 材料采购、原材料等

应交税费——应交增值税(进项税额)

贷: 预付账款

(3) 当预付货款小于采购货物所需支付的款项时,应将不足部分补付,会计分录如下:

借: 预付账款

贷: 银行存款

(4) 当预付货款大于采购货物所需支付的款项时,对收回的多余款项应编制会计分录如下:

借: 银行存款

贷: 预付账款

【情景 2-23】2019 年 9 月 15 日,北京市鼎盛股份有限公司向北京市华兴建材批发有限公司采购三角支架 2 000 个,单价 60 元,所需支付的款项总额 120 000 元。按照合同规定向北京市华兴建材批发有限公司预付货款的 50% 验收货物后补付其余款项,北京市鼎盛股份有限公司应编制会计分录如下:

(1) 预付 50% 的货款时。

借：预付账款——北京市华兴建材批发有限公司 60 000
贷：银行存款 60 000

(2) 25 日，收到北京市华兴建材批发有限公司发来的三角支架 2 000 个，材料验收无误，增值税专用发票记载的货款为 120 000 元，增值税税额为 15 600 元。北京市鼎盛股份有限公司支付货款 75 600 元，会计分录如下：

借：原材料——三角支架 120 000
应交税费——应交增值税（进项税额） 15 600
贷：预付账款——北京市华兴建材批发有限公司 135 600
借：预付账款——北京市华兴建材批发有限公司 75 600
贷：银行存款 75 600

子任务 2.4.4 预收账款业务的核算

预收账款是指企业按照合同规定向购货单位预收的款项。企业在交付商品、提供劳务之前向买方收取部分或全部货款，表明企业承担了会在未来导致经济利益流出企业时应履行的义务，就成为企业的一项负债。

1. 预收账款业务的账户设置

企业应设置“预收账款”主体账户，核算预收账款的取得、偿付等情况，账户结构如图 2-15 所示。

借	预收账款	贷
借方登记因向购货方发货后转销，退回购货方多付账款等而减少的金额		贷方登记因预收账款、购货方补付账款等增加的金额
期末如为借方余额，为企业多发货的金额，即应收账款		余额一般在贷方，反映企业向购货方预收款项但尚未向购货方发货的数额

图 2-15 “预收账款”账户

企业应当按照购货单位设置明细账户进行明细核算。

提 示

对于预收款项情况不多的企业，也可以不设“预收账款”账户核算，将预收的款项直接记入“应收账款”账户的贷方。

2. 预收账款业务的账务处理

(1) 企业向购货方预收款项时，会计分录如下：

借：银行存款
贷：预收账款

(2) 销售实现时，会计分录如下：

借：预收账款

贷：主营业务收入

应交税费——应交增值税（销项税额）

（3）企业收到购货方补付的款项，会计分录如下：

借：银行存款

贷：预收账款

（4）向购货单位退回其多付的款项时，会计分录如下：

借：预收账款

贷：银行存款

【情景 2-24】2019 年 9 月 15 日，北京市鼎盛股份有限公司收到北京市秋水家具有限公司预付的货款 40 000 元，9 月 17 日北京市鼎盛股份有限公司向北京市秋水家具有限公司发货，双人床 60 张，单价 8 600 元，货款为 516 000 元，增值税销项税额为 67 080 元，剩余款项月末付清。北京市鼎盛股份有限公司的有关会计分录如下：

① 9 月 15 日收到北京市秋水家具有限公司交来的预付货款。

借：银行存款 40 000

贷：预收账款——北京市秋水家具有限公司 40 000

② 9 月 17 日北京市鼎盛股份有限公司发货。

借：预收账款——北京市秋水家具有限公司 583 080

贷：主营业务收入——双人床 516 000

应交税费——应交增值税（销项税额） 67 080

③ 30 日收到北京市秋水家具有限公司补付的货款。

借：银行存款 543 080

贷：预收账款——北京市秋水家具有限公司 543 080

项目小结

企业往来业务是指在购买原材料和企业销售商品过程中，与供应商和客户之间进行的款项支付过程。往来款项是企业在日常生产经营过程中发生的各种债权和债务，包括赊销和赊购业务核算、坏账业务核算、企业其他往来业务核算。赊销业务核算有一般赊销业务核算、带折扣的赊销业务核算、票据赊销业务核算；赊购业务核算有一般赊购业务核算、票据赊购业务核算等。

项目训练

【案例呈现】

甲公司 2019 年 9 月销售 A 商品给乙企业，货已发出，甲公司开具的增值税专用发票



上注明的商品价款为 100 000 元，增值税销项税额为 13 000 元。当日收到乙企业签发的不带息商业承兑汇票一张，该票据的期限为 3 个月。A 商品销售符合会计准则规定的收入确认条件。

【讨论】

甲公司应如何进行会计处理？