

存货与金融资产的学习策略

北京化工大学
北京科技大学

王 伶
赵桂娟

【摘要】本文分总论、存货、金融资产三大部分,分别指出了重要考试点及例证,并用图解示意,便于理解。

第一部分 总 论

一、知识结构图(图1)

二、重要考点:

本章内容变化不大,考点也比较少。主要包括:会计要素的判定、会计计量属性的应用范围。历年考试分数大约在2-3分左右。

三、重点难点讲解及分析

(一) 资产要素的判定

1. 资产必须是现实的资产,不能是预期的资产,而且是由于过去已经发生的交易或事项产生的结果。

2. 对于企业来说,一些特殊方式形成的资产,虽然企业对其不拥有所有权,但能够实际控制,按实质重于形式原则要求,也作为企业资产。

3. 资产没有交换价值和使用价值,则不能给企业带来经济利益,不确认为企业资产。

【例1】(单选)下列项目中,符合资产定义的是()。

- A. 购入的某项专利权
- B. 经营租入的设备
- C. 待处理的财产损失
- D. 计划购买的某项设备

答案: A

(二) 利得和损失的判定

“利得”和“损失”是由企业非日常活动发生的、会导致所有者权益增加(或减少)的经济利益的流入(或流出),如固定资产盘亏等。

(三) 会计信息质量要求的判定

实质重于形式原则要求企业按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

【例2】(单选)企业将融资租入固定资产视同自有资产核算,所体现的会计核算一般原则是()。

- A. 客观性原则
- B. 一贯性原则
- C. 可比性原则
- D. 实质重于形式原则

答案: D

第二部分 存 货

一、存货知识网络图(见下页图2)

二、存货重要考点

本章变化不大,主要的变动点是:取消存货发出的后进先出法;增加存货中借款费用的确认以及计量;明确了存货期末计量的具体应用。

本章的重点会计科目:“资产减值损失”、“周转材料”、“材料采购”、“在途物资”、“发出商品”等。

本章的重要考点:

存货取得成本的计量、材料成本差异的处理、存货期末计量方法的应用。

三、存货重点难点讲解及分析

(一) 取得存货的核算

【详解】取得存货的入账价值的计量,应特别注意取得发票的类型、计价方法的选择、运输损耗的处理等。

【例1】某工业企业为增值税小规模纳税人,原材料采用计划

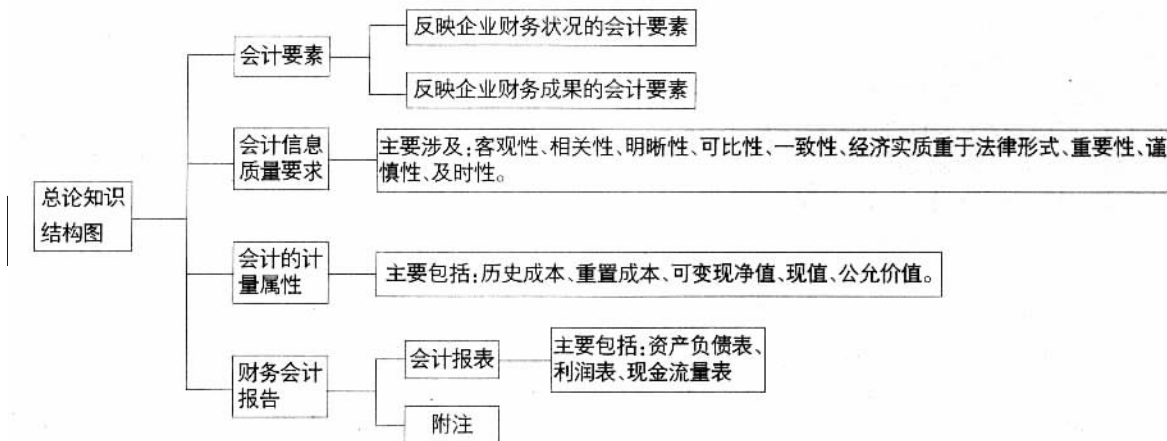


图1

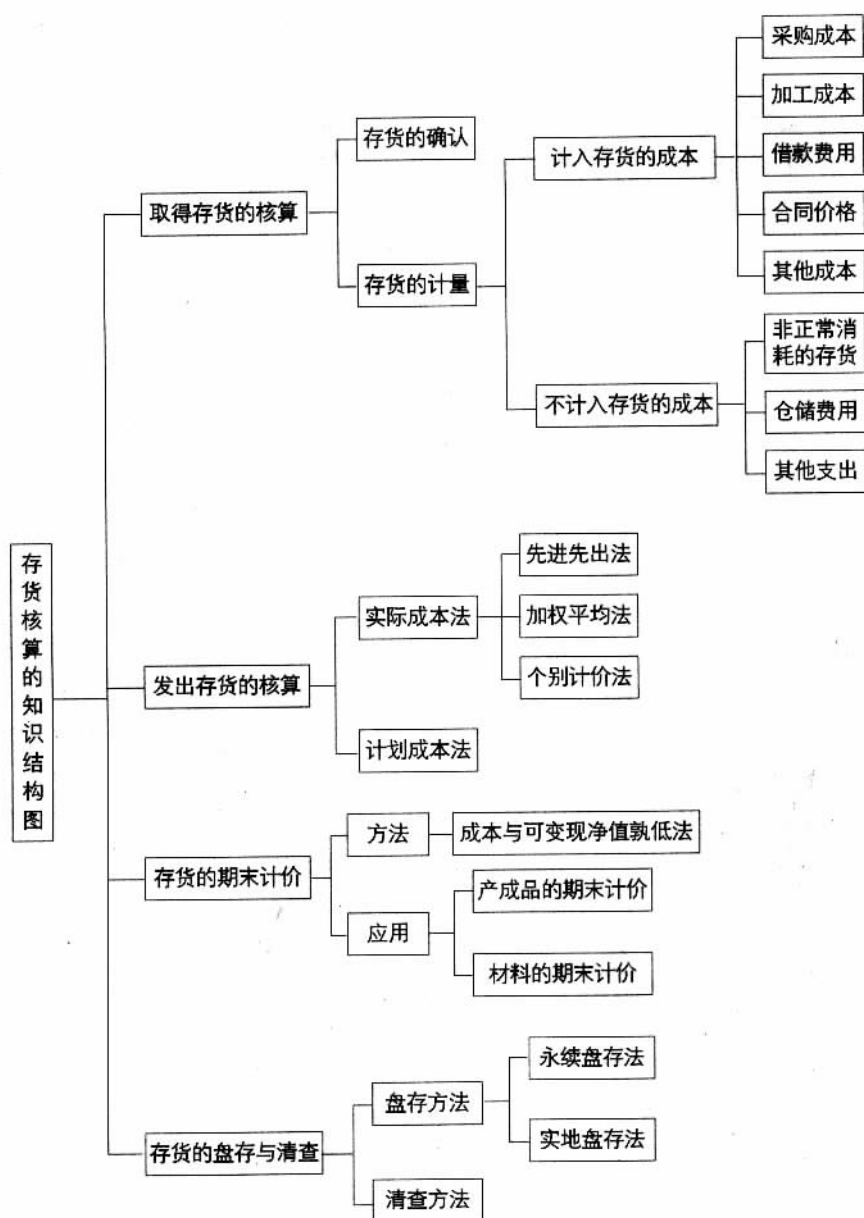


图 2

成本核算, A 材料计划成本每吨为 20 元。本期购进 A 材料 6000 吨, 收到的增值税专用发票上注明的价款总额为 102000 元, 增值税额为 17340 元。另发生运杂费用 1400 元, 途中保险费用 359 元。原材料运抵企业后验收入库原材料 5995 吨, 运输途中合理损耗 5 吨。计算: 购进 A 材料发生的成本差异。

【正确答案】A 材料发生的成本差异为 1199 元

【答案解析】原材料计划成本 = $20 \times 5995 = 119900$ (元)

原材料实际成本 = $102000 + 17340 + 1400 + 359 = 121099$ (元)

A 材料发生的成本差异

= 实际成本 - 计划成本 = $121099 - 119900 = 1199$ (元)

【例 2】下列税金中, 应作为存货价值入账的有 ()

- A. 一般纳税人购入存货时支付的增值税
- B. 进口商品应支付的关税
- C. 收回后用于直接对外销售的委托加工消费品支付的消费税
- D. 购入存货签订购货合同支付的印花税

【正确答案】B、C

【答案解析】一般纳税人购入存货时支付的增值税符合抵扣规定的, 应作为增值税进项税列示; 印花税则应计入管理费用。

(二) 委托加工物资的核算

【详解】

企业委托外单位加工的物资, 其实际成本包括:

1. 加工中耗用物资的实际成本。
2. 支付的加工费用及应负担的运杂费等。
3. 支付的税金。包括委托加工物资所应负担的增值税和消费税 (指属于消费税应税范围的加工物资)。

关于“税金”, 这里指属于消费税应税范围的加工物资所应负担的增值税和消费税。其增值税的处理完全等同于存货增值税的处理。即取得了增值税专用发票的一般纳税企业, 其加工物资所负担的增值税可抵扣, 不计入加工物资成本; 否则不可抵扣, 计入加工物资成本。

消费税的处理,视加工物资收回后的用途而定。收回后直接销售的,计入加工物资成本;收回后连续生产的,可抵扣。

【例 3】(多选)甲企业为增值税一般纳税人,委托外单位加工一批材料(属于应税消费品,且为非金银首饰)。该批原材料加工收回后用于连续生产应税消费品。甲企业发生的下列各项支出中,会增加收回委托加工材料实际成本的有()

- A.支付的加工费 B.支付的增值税
C.负担的运杂费 D.支付的消费税

【正确答案】A、C

【答案解析】收回委托加工物资后用于连续生产应税消费品支付的增值税、支付的消费税均应单独核算留作抵扣,不计入委托加工物资成本。

(三) 材料成本差异的处理

【详解】

在计划成本法下,取得的原材料先要通过“材料采购”科目进行核算,材料的实际成本与计划成本的差异,通过“材料成本差异”科目进行核算。

在计划成本法下,领用材料采用计划成本进行日常核算,同时将实际成本与计划成本的差额另行设置“材料成本差异”科目核算,月末再计算领用材料应分摊的成本差异,将领用材料由计划成本调整为实际成本。

材料成本差异率及发出材料应负担的成本差异计算如下:

材料成本差异率 = $\frac{\text{月初结存材料成本差异额} + \text{本月收入材料成本差异额}}{\text{月初结存材料计划成本} + \text{本月收入材料计划成本}} \times 100\%$

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

【例 4】某企业采用计划成本进行材料的日常核算。2006 年 12 月,月初结存材料计划成本为 300 万元,本月收入材料计划成本为 700 万元,月初结存材料成本差异为超支 2 万元,本月收入材料成本差异为节约 10 万元;本月发出材料计划成本为 800 万元。求本月结存材料的实际成本。

【正确答案】本月结存材料的实际成本为 198.4 万元

【答案解析】首先,根据题意,迅速登记并算出“原材料”、“材料成本差异”丁字账各数据如下:

原材料

期初余额: 300	本期发生额: 800
本期发生额: 700	
期末余额: 200	

材料成本差异

期初余额: 2	本期发生额: 10
	期末余额: 8

通过“原材料”账户登记情况,不难计算出:

本月结存材料的计划成本 = $300 + 700 - 800 = 200$ (万元)

其次,根据“原材料”账户余额及“材料成本差异”账户余额求:

材料成本差异率 = $\frac{2 - 10}{300 + 700} = -0.8\%$

最后,本月结存材料的实际成本 = $200 \times (1 - 0.8\%) = 198.4$

(万元)

(四) 成本与可变现净值孰低法的应用

【详解】

1. 成本的含义:成本与可变现净值孰低法中的“成本”是指存货的实际成本。

2. 可变现净值确定:

(1) 产成品、商品和用于出售的原材料等直接用于出售的存货,其可变现净值根据在正常生产经营过程中,以存货估计售价减去估计销售费用和相关税金后的金额确定。

(2) 用于生产的原材料、在产品或自制半成品等需要经过加工的存货,其可变现净值根据在正常生产经营过程中,以存货估计售价减去至完工估计将要发生的成本、估计销售费用和相关税金后的金额确定。

(3) 如果属于按订单生产,则应按协议价而不是估计售价确定可变现净值。

(4) 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的,应当分别确定其可变现净值,并与其对应的成本进行比较,分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

3. 期末计提存货跌价准备的规定:

存货跌价准备按单个存货项目计算。如果存在着存货数量多、单价低等情况,存货跌价准备也可以按存货类别计算。

4. 存货跌价准备的会计处理:

每一会计期末,比较存货成本与可变现净值,确定是否存在减值迹象。先计算存货跌价准备的总金额,再与“存货跌价准备”科目调整前的余额进行比较,若应提数大于已提数,应予补提;反之,应冲销部分已提数。冲销的金额不能大于已计提金额。

计提存货跌价准备的会计分录:

借:资产减值损失

贷:存货跌价准备

冲减已经计提的跌价准备的会计分录:

借:存货跌价准备

贷:资产减值损失

【例 5】甲公司期末原材料的账面余额为 100 万元,数量为 10 吨。该原材料专门用于生产与乙公司所签订合同约定的 20 台 Y 产品。该合同约定:甲公司为乙公司提供 Y 产品 20 台,每台售价 10 万元(不含增值税,本题下同)。将该原材料加工成 20 台 Y 产品尚需加工成本总额为 95 万元。估计销售每台 Y 产品尚需发生相关税费 1 万元(不含增值税,本题下同)。本期期末市场上该原材料每吨售价为 9 万元,估计销售每吨原材料尚需发生相关税费 0.1 万元。计算期末该原材料的可变现净值。

【正确答案】原材料的可变现净值为 85 万元。

【答案解析】专门为销售合同而持有的存货,应按产成品或商品的合同价格作为其可变现净值的计量基础。

所以该原材料的可变现净值 = $20 \times 10 - 95 - 20 \times 1 = 85$ (万元)

即 B 材料应按照 100 万元列示在 2006 年 12 月 31 日资产负债表的存货项目中。

【例 6】B 公司期末存货采用成本与可变现净值孰低法计价。2006 年 9 月 26 日 B 公司与 M 公司签订销售合同:由 B 公司于 2007 年 3 月 6 日向 M 公司销售笔记本电脑 10000 台,每台 1 万元。2006 年 12 月 31 日 B 公司库存笔记本电脑 13000 台,单位

成本 0.9 万元, 账面成本为 11700 万元。2006 年 12 月 31 日市场销售价格为每台 0.8 万元, 预计销售税费均为每台 0.05 万元。计算 2006 年 12 月 31 日笔记本电脑的可变现净值以及在资产负债表中的列示金额。

【正确答案】13000 台笔记本电脑在资产负债表中的列示金额 11700 万元。

【答案解析】由于 B 公司持有的笔记本电脑数量 13000 台多于已经签订销售合同的数量 10000 台。因此, 该批笔记本的可变现净值需要分别计算。

计算 10000 台笔记本的可变现净值以及在资产负债表中的列示金额。

销售合同约定数量 10000 台, 应以销售合同约定的销售价格作为计量基础, 计算可变现净值。

即 $10000 \text{ 台} \times 1 - 10000 \times 0.05 = 9500 \text{ 万元}$

10000 台笔记本的账面成本 $= 10000 \times 0.9 = 9000 \text{ 万元}$

在资产负债表中的列示金额 $= 9000 \text{ 万元}$

计算 3000 台笔记本的可变现净值以及在资产负债表中的列示金额。

超过部分的 3000 台可变现值应以一般销售价格作为计量基础, 计算可变现净值。

即 $3000 \text{ 台} \times 0.8 - 3000 \times 0.05 = 2250 \text{ 万元}$

3000 台笔记本的账面成本 $= 3000 \times 0.9 = 2700 \text{ 万元}$

则, 该部分笔记本在资产负债表中的列示金额 $= 2250 \text{ 万元}$, 需要计提 450 万元的存货跌价准备。

计算 13000 台笔记本电脑在资产负债表中的列示金额
 $9000 + 2250 = 10800 \text{ 万元}$

第三部分 金融资产

一、金融资产知识结构图 (见图 3)

二、金融资产重要考点

交易性资产的计量、持有至到期投资的利息计算的利率法的应用、可供出售金融资产的计量。

三、金融资产重点难点讲解及分析

(一) 金融资产的判定条件: 满足下列特征的资产应确认为金融资产 (见表 1)

(二) 金融资产的计量方法 (见表 2)

(三) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的会计处理

1. 初始成本的计量: 初始成本包括购买金融资产的买价、已经宣告发放的利息或股利; 发生的交易费用直接计入当期损益。

【例 1】2007 年 1 月 1 日, 购入债券, 面值 100 元, 利率 3%, 划分为交易性金融资产。取得时, 支付价款 103 元 (含已宣告发放利息 3), 另支付交易费用 2 元。

2007 年 1 月 5 日, 收到最初支付价款中所含利息 3 元。2007 年 12 月 31 日, 债券公允价值为 110 元。2008 年 1 月 5 日, 收到 2007 年利息。2007 年 10 月 6 日, 将该债券处置 (售价 120)。要求: 编制相关会计分录。

2007 年 1 月 1 日购入债券的会计分录:

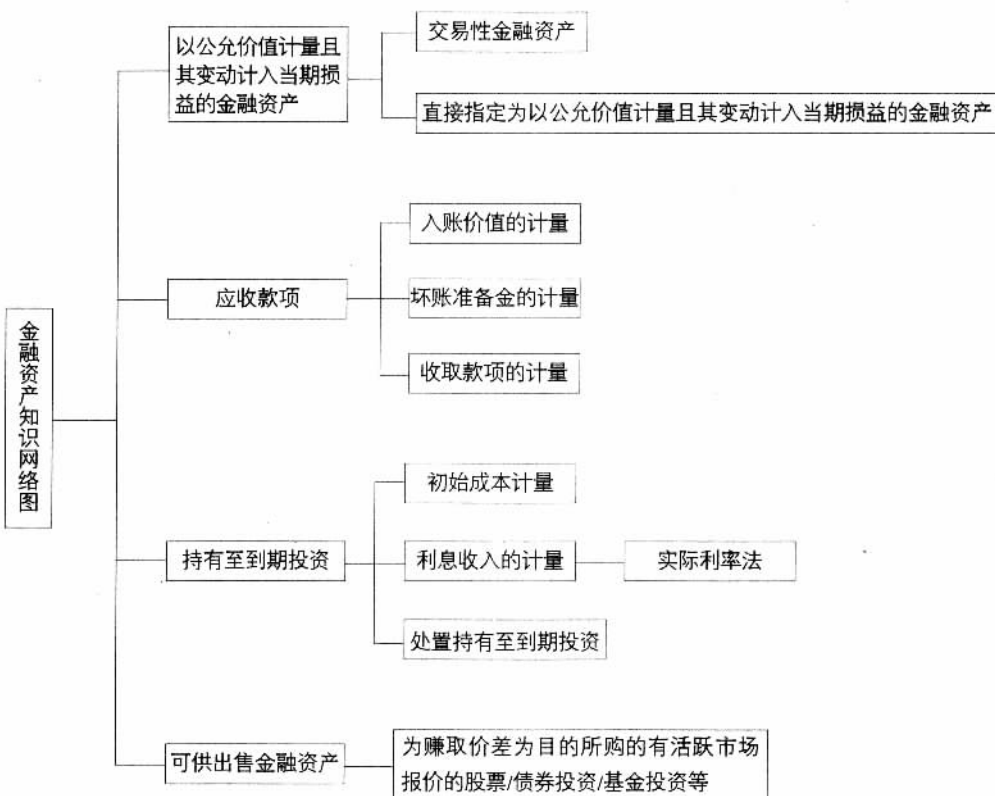


图 3

表 1 金融资产的特征

类 别	特 征
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以赚取价差为目的所购的有活跃市场报价的股票 / 债券投资 / 基金投资等
持有至到期投资	到期日固定 回收金额固定或可确定 企业有明确意图和能力持有至到期 有活跃市场
应收款项、应收票据	回收金额固定或可确定 无活跃市场
可供出售金融资产	出于风险管理考虑等, 直接指定的可供出售金融资产 除上述金融资产以外的金融资产。例如: 在活跃市场上有报价的债券投资、在活跃市场上有报价的股票投资、基金投资等

表 2 金融资产的计量

类别	初始计量	后续计量
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	公允价值 包括: 已经宣告发放的利息或股利。) 交易费用计入当期损益 注: 初始成本 = 支付的价款(不含交易费用)	1. 资产负债表日, 公允价值变动计入当期损益 2. 不计提减值准备
持有至到期投资		1. 摊余成本 2. 计提减值准备, 并且可以转回已经计提的减值准备
应收款项		1. 资产负债表日, 公允价值变动计入 资本公积 (其他资本公积)
可供出售金融资产		2. 计提减值准备, 减值不允许转回

借: 交易性金融资产(价款) 103
投资收益 2
贷: 银行存款 105
2007 年 1 月 5 日, 收到利息的会计分录:
借: 银行存款 3
贷: 交易性金融资产 3
2007 年 12 月 31 日, 债券公允价值为 110 元
借: 交易性金融资产 10
贷: 公允价值变动损益 10
2007 年 1 月 5 日, 收到 2006 年利息
借: 银行存款 3
贷: 交易性金融资产 3
2007 年 10 月 6 日, 将该债券处置(售价 120)
借: 银行存款 120
公允价值变动损益 4
贷: 交易性金融资产 107
投资收益(120- 103) 17

(四) 持有至到期投资会计处理

注意实际利率法计算收益的应用。

【例 2】2007 年 1 月 1 日, 甲公司购买了一项债券, 剩余年限 5 年, 划分为持有至到期投资, 公允价值为 90, 交易费用为 5, 每年按票面利率可收得固定利息 4。该债券在第五年兑付(不能提

前兑付) 时可得本金 110。要求: 计算该项持有至到期投资初始确认时的实际利率以及期末摊余成本。(表 3)

在初始确认时, 计算实际利率如下:

$$4 \times (1+r)^{-1} + 4 \times (1+r)^{-2} + \dots + 114 \times (1+r)^{-5} = 95$$

计算结果: $r \approx 6.96\%$

【例 3】2007 年 1 月 1 日, A 公司购买了一项债券, 剩余年限 5 年, 划分为持有至到期投资, 公允价值为 1000(无交易费用)。该债券的面值 1250, 年票面利率 4.7%(即每年支付利息 59)。该债券发行方可以提前赎回, 且不付罚金。A 公司预期发行方不会提前赎回。假定计算确定的实际利率为 10%(表 4)。

(五) 应收款项的会计处理

1. 应收账款的入账价值: 注意商业折扣、现金折扣、销售折让对应收账款的影响

【例 4】企业销售一批商品, 商业折扣为 95 折, 现金折扣 2/10, n/30, 同时发生折让的混合问题。

(1) 商业折扣(不直接影响应收账款, 影响发票价格)

(2) 现金折扣(销售时不影响应收账款, 发生时计入财务费用)

(3) 销售折让(发生折让, 冲减收入、冲减应收账款、冲减应交税费——应交增值税(销项税额))

2. 计提坏账准备的核算

(1) 计提方法:

单项金额重大且发生损失的应收款项采用未来现金流折

表 3

年份	年初摊余成本 a	利息收益 $b=a \times r$	现金流量 c	年末摊余成本 $d=a+b-c$
	95	6.61	4	97.61
	97.61	6.79	4	100.41
	100.41	6.99	4	103.39
	103.39	7.19	4	106.58
	106.58	7.42	4+110	0

表 4

年份	年初摊余成本 a	利息收益 $b=a \times r$	现金流量 c	年末摊余成本 $d=a+b-c$
	1000	100	59	1041
	1041	104	59	1086
	1086	109	59	1136
	1136	113	59	1190
	1190	119	1250+59	0

要求: 计算各年利息收益。

现法

其他 (含单项金额重大且非发生损失的应收款项) 采用账龄分析法, 即: 不同账龄期末余额 $\times$ 坏账损失比例

(2) 计提坏账准备的账务处理

借: 资产减值损失

贷: 坏账准备

(六) 可供出售金融资产的会计处理

可供出售金融资产的入账价值以公允价值加以确认; 期末的摊余成本按照实际利率法加以调整; 计入所有者权益的累计利得或损失按照期末公允价值扣减期末摊余成本加以计算。

【例 5】2006 年末, 甲公司购买了某外币债券, 公允价值为 1000 美元, 划分为可供出售类, 债券的本金为 1250 美元, 剩余期限 5 后, 年利率为 4.7%, 实际利率为 10% (可计算取得)。当日, 记账本位币 (即人民币) 对美元的比价为 1:8。要求: 做出相关会计处理。

1. 初始确认时:

借: 可供出售金融资产 8000 (公允价值 1000×8)

贷: 银行存款 8000

2. 计算 2007 年末债券的摊余成本

2007 年末, 汇率为 1:8.2, 债券的公允价值为 1060 美元,

折算为人民币为: $1060 \times 8.2 = 8692$ (元) 2007 年末, 债券的摊余成本 = 初始入账价值 1000 美元 + 按实际利率计算的利息收益 100 美元 - 按名义利率计算的利息收入 59 美元 = 1041 美元

按期末汇率 1:8.2 换算, 得出 8536.2 元摊余成本 计算计入所有者权益中的累计利得或损失 = 期末公允价值 8692 - 期末摊余成本 8536.2 = 155.8 (元)

2007 年末, 债券已收利息 59 美元 (483.8 元);

按实际利率计算的利息收益 = 2007 年年初的账面价值 1000 美元 $\times 10\% = 100$ 美元

假定 2007 年平均汇率为 1:8.1,

从而 2007 年的利息收益 = $100 \times 8.1 = 810$ (元)

2007 年末, 账务处理:

借: 可供出售金融资产 692

银行存款 483.8 (59 $\times$ 期末汇率)

贷: 利息收入 810 (实际利息 $100 \times$ 平均汇率 8.1)

财务费用 - 汇兑收益 210

资本公积 - 其他资本公积 155.8

注: 可供出售金融资产增加数 = 期末公允价值 1060×8.2 - 期初公允价值 $1000 \times 8 = 692$ 元; 从而也可倒算出上述汇兑收益 = $692 + 483.8 - 810 - 155.8 = 210$ (元) ●