

【知识点】存货的期末计量（★★）

（一）期末存货计量原则

资产负债表日，当存货成本低于可变现净值时，存货按成本计量；当存货成本高于可变现净值时，存货按可变现净值计量，同时按照成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备，计入当期损益。

1. “成本”

以历史成本为基础计价时存货类账户的期末余额。

2. 可变现净值

是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。存货的可变现净值由存货的估计售价、至完工时将要发生的成本、估计的销售费用和估计的相关税费等内容构成。

【单选题】（2018 年考题）下列关于存货期末计量原则的说法，正确的是（）

- A.成本与可收回金额孰低计量
- B.成本与可变现净值孰低计量
- C.账面价值与可变现净值孰低计量
- D.账面价值与可收回金额孰低计量

『正确答案』B

『答案解析』存货期末计量按存货成本和可变现净值孰低计量。

（二）可变现净值的确定

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

公式一：用于出售的存货

用于出售存货的可变现净值=估计售价-估计销售费用和相关税费

公式二：需要加工后出售的材料等存货，需要判断：

第一情况：用其生产的产成品的可变现净值高于成本的，该材料仍然应当按照成本（材料的成本）计量；

公式二：需要加工后出售的材料等存货，需要判断：

第一情况：用其生产的产成品的可变现净值高于成本的，该材料仍然应当按照成本（材料的成本）计量；

第二情况：产成品价格的下降表明材料的可变现净值低于成本的，该材料应当按照成本与可变现净值孰低（材料的成本与材料的可变现净值孰低）计量。其可变现净值为：

需要加工后出售存货的可变现净值＝该材料所生产的产成品的估计售价－至完工估计将要发生的成本－估计销售费用和相关税费

【例·多选题】（2017年考题）下列各项中，影响已完工入库产品的可变现净值的有（）。

- A.销售产成品时的估计售价
- B.生产产成品过程中发生的成本
- C.销售产成品时估计的销售费用
- D.销售产成品时估计的相关税费
- E.采购生产产成品所需原材料支付的价款

『正确答案』ACD

『答案解析』企业计算产成品的可变现净值时的公式为：可变现净值＝估计售价－预计处置产成品发生的销售费用和相关税费。

1. 可变现净值中估计售价的确定方法

（1）为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值应当以合同价格为基础计算，其中又分为有合同约定的存货和没有合同约定的存货。

（2）企业持有的同一项存货的数量多于销售合同或劳务合同订购数量的，超出合同部分的存货的可变现净值应当以一般销售价格为基础计算。

【记忆归纳】

估计售价的确定方法：签订合同的用合同价格，没有签订合同的用市场价格

2. 可变现净值中估计销售费用和相关税费

存货在销售过程中可能发生的销售费用和相关税费，不包括增值税和所得税。

（三）计提存货跌价准备的方法

1. 企业通常应当按照单个存货项目计提存货跌价准备

企业通常应当按照单个存货项目计提存货跌价准备。比如，将某一型号和规格的材料作为一个存货项目、将某一品牌和规格的商品作为一个存货项目，等等。

【例 2—12】甲企业为增值税一般纳税人，适用的税率为 16%，其他税费为增值税的 2%。甲企业为生产销售×型设备的工业企业。×型设备的库存数量为 20 台，单位成本为 5000 元。其中 15 台已与购货方签订不可撤销合同，合同约定的销售价格为 7500 元（不含税），由于该设备生产原料价格的下降，其市场价格为 6000 元（不含税），签订合同部分的销售费用为收入的 0.5%，未签订合同部分的销售费用为收入的 0.5%。

（1）签订合同部分

设备的售价=15 台×7500=112500（元）

相关税费=112500×0.5%+112500×16%×2%=922.5（元）

可变现净值=112500-922.5=111577.5（元）

设备的成本=15×5000=75000（元）

签订合同部分设备的成本低于可变现净值，没有发生减值。

（2）没有签订合同部分

设备的售价=5 台×6000=30000（元）

相关税费=30000×0.5%+30000×16%×2%=246（元）

可变现净值=30000-246=29754（元）

设备的成本=5×5000=25000（元）

没有签订合同部分设备的成本低于可变现净值，没有发生减值。

2. 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。

3. 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。

4. 存货存在下列情形之一的，通常表明存货的可变现净值为零。

（1）已霉烂变质的存货。

（2）已过期且无转让价值的存货。

（3）生产中已不再需要，并且已无使用价值和转让价值的存货。

需要注意的是，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，并与其相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，由此计提的存货跌价准备不得相互抵消。

（四）具体账务核算

1. 计提

存货发生减值的，按存货可变现净值低于成本的差额：

借：资产减值损失

贷：存货跌价准备

2. 转回

已计提跌价准备的存货价值以后又得以恢复的，应在原已计提的存货跌价准备金额内，恢复增加的金额：

借：存货跌价准备

贷：资产减值损失

3. 结转

企业计提了存货跌价准备，如果其中有部分存货已经销售，则企业在结转销售成本时，应同时结转已对其计提的存货跌价准备。发出存货结转存货跌价准备的：

借：存货跌价准备

贷：主营业务成本、其他业务成本

【例·单选题】（2009年考题）某企业的原材料按计划成本计价，年末“原材料——甲材料”账户借方余额500万元，“材料成本差异——甲材料”账户贷方余额10万元。年末对该种原材料（直接对外销售）进行减值测试，预计售价（不含增值税额）为470万元，预计销售费用等为20万元。假定该种原材料前期未计提跌价准备，且不考虑其他因素的影响，该种原材料应计提的存货跌价准备为（ ）万元。

A.20 B.30 C.40 D.50

『正确答案』C

『答案解析』应计提的存货跌价准备＝（500－10）－（470－20）＝40（万元）。

某企业的原材料按计划成本计价，年末“原材料——甲材料”账户借方余额500万元，“材料成本差异——甲材料”账户贷方余额10万元。年末对该种原材料（直接对外销售）进行减值测试，预计售价（不含增值税额）为470万元，预计销售费用等为20万元。

【例2—14】某企业为增值税一般纳税人，适用的税率为16%。采用成本与可变现净值孰低法并采用单个项目对库存商品进行期末计量。该企业发生下列有关库存商品期末计价的经济业务：

（1）20×5年12月31日有关库存商品的成本与可变现净值的资料如表所示。

单位：元

项目	历史成本	可变现净值	差额	应提准备	账面价值
A	6000	7000	1000		6000
B	5000	4800	—200	200	4800
C	4000	3700	—300	300	3700
D	3000	2900	—100	100	2900
合计	18000	18400	400	600	17400

由于按单个项目计算并提取跌价准备，因此，本例中应计提的存货跌价准备共计为 600 元，当日在库存商品的金额应为 17400 元。

借：资产减值损失 600
贷：存货跌价准备 600

（2）20×6 年 2 月 10 日，将B产品全部出售，其增值税发票上注明的货款为 4900 元，税款为 784 元，款项已收到存入银行。按照商品销售进行处理，结转销售成本时结转对其已计提的存货跌价准备 200 元。编制的会计分录为：

借：银行存款 5684
贷：主营业务收入 4900
 应交税费——应交增值税 784

项目	历史成本	可变现净值	差额	应提准备	账面价值
A	6000	7000	1000		6000
B	5000	4800	—200	200	4800

借：存货跌价准备 200
贷：主营业务成本 200

（3）20×6 年 6 月 30 日有关库存商品的成本与可变现净值的资料如表所示。

单位：元

项目	历史成本	可变现净值	已提准备	应提（冲）准备	账面价值
----	------	-------	------	---------	------

C	4000	3500	300	200	3500
D	3000	3100	100	—100	3000
合计	7000	6600	400		6500

通过表 2—7 可以看出，C产品的可变现净值继续下跌，应补提跌价准备。成本与可变现净值的差额为 500 元，已计提 300 元，应补提 200 元。编制的会计分录为：

借：资产减值损失 200
贷：存货跌价准备 200

D产品的价值得以恢复，且可变现净值高于成本，依据成本与可变现净值孰低的原理，D产品应以成本计量，故将原计提的跌价准备 100 元转回。结转后“存货跌价准备”科目余额为 0，即以成本反映其价值。

借：存货跌价准备 100
贷：资产减值损失 100

金融资产

第三节 金融资产

会计核算内容：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资和可供出售金融资产。

【知识点】以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（★★）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，可以进一步分为交易性金融资产和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

（一）交易性金融资产概述

划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件：取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售。例如，企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券和基金

等准备近期内出售。

（二）交易性金融资产的会计处理

1. 交易性金融资产的计量

（1）初始计量

应当按照公允价值进行初始计量。注意：相关交易费用应当直接计入当期损益；支付的价款中包含的已宣告但尚未发放现金股利或债券利息，应当单独作为应收项目进行处理。

（2）后续计量

应当按照公允价值计量，且其变动计入当期损益。

2. 交易性金融资产的账务处理

（1）企业取得时：

借：交易性金融资产——成本【公允价值】

投资收益【发生的交易费用】

应收利息【按已到付息期但尚未领取的利息】

应收股利【已宣告但尚未发放的现金股利】

贷：银行存款【按实际支付的金额】

（2）交易性金融资产持有期间的会计处理

①股票：被投资单位宣告发放的现金股利

借：应收股利

贷：投资收益

②债券：资产负债表日按分期付息、一次还本债券投资的票面利率计算的利息

借：应收利息

贷：投资收益

（3）资产负债表日的会计处理

①资产负债表日，交易性金融资产的公允价值高于其账面余额的差额

借：交易性金融资产——公允价值变动

贷：公允价值变动损益

②公允价值低于其账面余额的差额做相反的会计分录。

（4）出售交易性金融资产的会计处理

借：银行存款【应按实际收到的金额】

贷：交易性金融资产——成本
——公允价值变动（或在借方）
投资收益

同时：

借：公允价值变动损益

贷：投资收益（或相反分录）

【例 2—15】（1）20×7 年 1 月 1 日，甲企业从二级市场支付价款 102000 元（含已到付息期但尚未领取的利息 2000 元）购入某公司发行的债券，另发生交易费用 3000 元。该债券面值 100000 元，剩余期限为 2 年，票面年利率为 4%，每半年付息一次，甲企业将其划分为交易性金融资产。其他资料如下：

借：交易性金融资产——成本 100000

应收利息 2000

投资收益 3000

贷：银行存款 105000

（2）20×7 年 1 月 3 日，收到该债券 20×6 年下半年利息 2000 元。

借：银行存款 2000

贷：应收利息 2000

（3）20×7 年 6 月 30 日，该债券的公允价值为 115000 元（不含利息）。

借：交易性金融资产——公允价值变动 15000

贷：公允价值变动损益 15000（115000—100000）

借：应收利息 2000（100000×4%÷2）

贷：投资收益 2000

（4）20×7 年 7 月 3 日，收到该债券半年利息。

借：银行存款 2000

贷：应收利息 2000

（5）20×7 年 12 月 31 日，该债券的公允价值为 110000 元（不含利息）。

借：公允价值变动损益 5000（110000—115000=—5000）

贷：交易性金融资产——公允价值变动 5000

借：应收利息 2000

贷：投资收益 2000

（6）20×8 年 1 月 3 日，收到该债券 20×7 年下半年利息：

借：银行存款 2000

贷：应收利息 2000

（7）20×8 年 3 月 31 日，甲企业将该债券出售，取得价款 118000 元（含 20×8 年第一季度利息 1000 元）。

借：应收利息 1000

贷：投资收益 1000

借：银行存款 118000

贷：交易性金融资产——成本 100000

——公允价值变动 10000

投资收益 7000

应收利息 1000

借：公允价值变动损益 10000

贷：投资收益 10000

【例·单选题】（2011 年考题）企业取得交易性金融资产而发生的交易费用，应借记的会计科目是（）。

A.银行存款

B.财务费用

C.管理费用

D.投资收益

『正确答案』D

『答案解析』企业取得交易性金融资产而发生的交易费用，直接记入“投资收益”科目的借方。

【例·单选题】（2018 年考题）2017 年 2 月，甲公司从二级市场上购入乙公司股票 10 万股，每股市价 13.5 元，（包含已宣告但尚未发放每股为 0.1 元的现金股利），另支付交易费，作为交易性金融资产核算，该交易性金融资产的入账金额为（）。

A.1340000 元

元

C.1350000 元

D.1353000 元

『正确答案』 A

『答案解析』 交易性金融资产的入账金额 $=100000 \times (13.5 - 0.1) = 1340000$ (元)

【知识点】 持有至到期投资 (★★)

(一) 持有至到期投资概述

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产。其特征如下：

1. 到期日固定、回收金额固定或可确定

指相关合同明确了投资者在确定的期间内获得或应收取现金流量（例如，债券投资利息和本金等）的金额和时间。

2. 有明确意图持有至到期

指投资者在取得投资时意图就是明确的，除非遇到一些企业所不能控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件，否则将持有至到期。

存在下列情况之一的，表明企业没有明确意图将金融资产投资持有至到期：

(1) 持有该金融资产的期限不确定。

(2) 发生市场利率变化、流动性需要变化、替代投资机会及其投资收益率变化、融资来源和条件变化、外汇风险变化等情况时，将出售该金融资产。但是，无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项引起的金融资产出售除外。

(3) 该金融资产的发行方可以按照明显低于其摊余成本的金额清偿。

3. 有能力持有至到期

指企业有足够的财务资源，并不受外部因素影响将投资持有至到期。存在下列情况之一的，表明企业没有能力将具有固定期限的金融资产投资持有至到期：

(1) 没有可利用的财务资源持续地为该金融资产投资提供资金支持，以使该金融资产投资持有至到期。

(2) 受法律、行政法规的限制，使企业难以将该金融资产投资持有至到期。

企业应当于每个资产负债表日对持有至到期投资的意图和能力进行评价。发生变化的，应当将其重分类为可供出售金融资产进行处理。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/436141104014011013>