

企业会计岗位业务教程

丛书主编 杜明汉

# 总账报表岗位实务

姚曾允 唐笑炯 靳馨茹 芦金萍 编著

Q  
iye kuaiji gangwei  
yewu jiaocheng

山西出版集团  
山西经济出版社

企业会计岗位业务教程

丛书主编 杜明汉

# 总账报表岗位实务

姚曾允 唐笑炯 靳馨茹 芦金萍 编著

山西出版集团  
山西经济出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

总账报表岗位实务 / 姚曾允等编著. —太原:山西经济出版社, 2008. 11

企业会计岗位业务教程

ISBN 978-7-80767-061-2

I. 总… II. 姚… III. 企业—会计报表—高等学校—教材 IV. F275.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第162766号

## 总账报表岗位实务

---

编 著: 姚曾允等

责任编辑: 田 玫

---

出 版 者: 山西出版集团·山西经济出版社

地 址: 太原市建设南路21号

邮 编: 030012

电 话: 0351-4922133(发行中心)

0351-4922085(综合办)

E-mail: [sxjfx@163.com](mailto:sxjfx@163.com)

[jingjshb@sxskcb.com](mailto:jingjshb@sxskcb.com)

网 址: [www.sxjjcb.com](http://www.sxjjcb.com)

---

经 销 者: 新华书店

承 印 者: 山西文博印业有限公司

---

开 本: 787mm×1092mm 1/16

印 张: 12.5

字 数: 260千字

版 次: 2008年12月 第1版

印 次: 2008年12月 第1次印刷

书 号: ISBN 978-7-80767-061-2

定 价: 24.80元

---

## 《企业会计岗位业务教程》丛书编委会

主 编 杜明汉

副 主 编 王增民

编委会委员 杜明汉 王增民 姚曾允

李建卿 王林芳 冯怀林

郑 刚

# 总 序

杜明汉

为推动高等职业教育教学改革,提高人才培养质量,适应会计专业建设和课程改革需要,本着继承和创新的精神,我们对传统的会计教材体系进行了结构上的重大改进,吸收行业及企业专家参与,编写了一套全新会计课程系列教材。本系列教材的主要特色体现在如下几个方面:

一、岗位特色鲜明。按业务特点及分工将一般企业会计岗位划分为“出纳”、“销售供应”、“成本费用”、“总账报表”四大岗位,以岗位为平台,整合相关理论知识与业务技能,形成“岗位教材”。

二、内容涵盖全面。为方便教材使用者,同时作为岗位工作的参考书,本系列教材不仅涵盖传统教材的理论与实训部分,还增添了各岗位工作的模拟业务知识。每本书都包含四部分内容:岗位职责、理论知识、应知应会技能和岗位实训。

三、业务真实充分。选取企业最新业务,并附有大量真实的原始凭证和记账凭证,贯穿整套教材,让学生既学习到会计的基本账务处理,又了解到真实的业务内容。

四、编写风格鲜明。作者以岗位所需知识来确定理论知识的范围与深度,以岗位所需技能作为本书的训练目标,着重于学生职业素质与岗位能力的培养。因此,本系列教材既可作为全日制高职学生教材,也可作为会计从业者参考资料或自学辅导书。

本系列教材共五本,分别是《出纳岗位实务》、《销售供应岗位实务》、《成本费用岗位实务》、《总账报表岗位实务》及《企业会计综合模拟实训》,

本系列每本教材都可自成一体,也可组合为一个有机整体,是“模块化”教学思想在教材编写中的首次运用,有利于教材使用者的灵活运用。

本系列教材由山西金融职业学院院长杜明汉任主编,会计系主任王增民任副主编,会计系副教授李建卿、王林芳,太原轨枕厂总会计师冯怀林、会计科长郑刚以及山西北方兴安化学工业有限公司高级会计师姚曾允等七人组成编委会成员,部分校内外教师参与,共同完成了本系列教材的编写。

本系列教材是对传统教材的一次重大突破,在内容编排、编写风格等方面还有深入探讨之处,欢迎广大读者批评指正。

2008年6月

# 前 言

为了适应高职会计专业课程教学改革形势的需要,实现模块教学的构想,我们编写了《总账报表岗位实务》一书,本书是《企业会计岗位业务教程》丛书的一种。本书对企业总账报表岗位从业人员应知应会的理论知识、操作技能进行系统讲解和实际训练,使学生掌握该岗位业务技能,成为合格的会计应用型人才。

本书的特点是以岗位模块为教学基础,根据2006年财政部颁发的企业会计准则及应用指南而编写的。每一章都包含三部分内容,第一部分为理论知识,第二部分为应会技能,第三部分是岗位技能的实际训练,主要供高职高专院校财会、管理、税务等专业学生使用,也可作为在职人员参考用书。

本书由姚曾允同志任主编,山西金融职业学院唐笑炯、靳馨茹、芦金萍同志参加编写。其中,唐笑炯编写第一、二章,靳馨茹编写第四、五章,芦金萍编写第六、七章,其余由姚曾允同志编写。在编写过程中借鉴了一些实务工作人员的成功经验和教育界同行的教学成果,在此表示衷心感谢。

由于水平所限,书中难免存在疏漏不足之处,敬请批评指正。

2008年6月

## 会计主管兼总账报表岗位职责

1. 具体领导本单位的财务会计工作。对各项财务会计工作要定期研究、布置、检查、总结。积极宣传，严格遵守财经纪律和各项规章制度，随时检查财经纪律各项制度的执行情况，发现问题及时纠正，重大问题要向领导和有关部门报告。要及时总结经验，不断修订完善内部各项规章制度，保证财会工作顺利进行。

2. 组织有关人员编制本单位财务成本计划，并组织实施。

3. 参加生产经营管理会议，参与经营决策。当好领导助手，提供可靠经济信息。

4. 审查或参与经济合同、协议及其他经济文件的制定，对于违反国家政策和规章制度的事项发挥事前监督作用。

5. 建立学习制度，不断提高财会人员素质，提高业务水平。为财会人员学习业务提供方便条件。

6. 审查财务成本计划及各种财务收支、复核会计凭证和账表，对审核签署的凭证、账表负责。

7. 综合分析财务状况和经营成果，针对影响财务状况的重大问题，会同有关人员深入调查，找出原因，提出改进措施和建议。

8. 负责固定资产的管理和核算工作，建立健全固定资产管理制度，建立完整的固定资产明细账和固定资产卡片，参与固定资产的清查盘点工作，对盘盈、盘亏固定资产查明原因，及时进行账务处理。

9. 正确计提折旧，编制折旧分配表，编制记账凭证。

10. 负责在建工程的核算，及时清理在建工程，督促已完工程及时办理固定资产交付手续。

11. 负责无形资产、投资、筹资业务的核算。

12. 负责会计政策变更以及会计估计变更、差错更正、或有事项业务核算。

13. 负责所有者权益、利润分配业务的核算。

14. 负责本单位会计科目的开设、设置总账账户，进行凭证汇总、登记总账、试算平衡，督促各明细账负责人与总账核对余额，保证账账相符，如有不符协同有关人员共同查找原因及时处理。

15. 负责编制财务报表及资产负债表日后事项的处理。财务报表包括：资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表、附注及其他附表。

16. 负责本单位会计凭证、账簿、报表的管理工作。

制定会计凭证传递路线，最后归集所有凭证，每月装订成册，集中保管。各科目明细账簿及会计报表每年终了，统一归集，集中保管。所有会计档案按规定年限妥善保管，保

证会计资料完整齐全。

17. 负责以下科目明细账的登记核算，正确计算月末余额，做到账账、账证、账实三相符。

固定资产、累计折旧、固定资产减值准备、在建工程、工程物资、固定资产清理、无形资产、无形资产减值准备、长期待摊费用、累计摊销、待处理财产损溢、短期借款、长期借款、应付债券、专项应付款、实收资本、资本公积、盈余公积、投资收益、以前年度损益调整。

18. 本职责仅供参考，较大企业可根据实际情况将此岗位分开，专设会计主管、总账报表及其他岗位。

# 目 录

## 前 言

|                            |           |
|----------------------------|-----------|
| 会计主管兼总账报表岗位职责 .....        | 1         |
| <b>第一章 固定资产 .....</b>      | <b>1</b>  |
| <b>第一部分 理论知识 .....</b>     | <b>1</b>  |
| 第一节 固定资产概述 .....           | 1         |
| 第二节 固定资产的初始计量 .....        | 2         |
| 第三节 固定资产取得的核算 .....        | 3         |
| 第四节 固定资产的折旧 .....          | 14        |
| 第五节 固定资产后续支出 .....         | 20        |
| 第六节 固定资产的处置 .....          | 22        |
| 第七节 固定资产清查 .....           | 29        |
| <b>第二部分 本章应会技能 .....</b>   | <b>30</b> |
| <b>第三部分 本章技能模拟训练 .....</b> | <b>30</b> |
| <b>第二章 无形资产 .....</b>      | <b>31</b> |
| <b>第一部分 理论知识 .....</b>     | <b>31</b> |
| 第一节 无形资产概述 .....           | 31        |
| 第二节 无形资产的初始计量 .....        | 34        |
| 第三节 内部研究开发费用的确认与计量 .....   | 37        |
| 第四节 无形资产的后续计量 .....        | 40        |
| 第五节 无形资产的处置 .....          | 42        |
| 第六节 无形资产与投资性房地产的相互转换 ..... | 44        |
| <b>第二部分 本章应会技能 .....</b>   | <b>45</b> |
| <b>第三部分 本章技能模拟训练 .....</b> | <b>45</b> |
| <b>第三章 投资性房地产 .....</b>    | <b>47</b> |
| <b>第一部分 理论知识 .....</b>     | <b>47</b> |
| <b>第二部分 本章应会技能 .....</b>   | <b>51</b> |
| <b>第三部分 本章技能模拟训练 .....</b> | <b>51</b> |

|             |                           |     |
|-------------|---------------------------|-----|
| <b>第四章</b>  | <b>长期股权投资</b>             | 53  |
| <b>第一部分</b> | <b>理论知识</b>               | 53  |
| 第一节         | 长期股权投资的概念及分类              | 53  |
| 第二节         | 长期股权投资初始投资成本的确定           | 54  |
| 第三节         | 长期股权投资核算方法                | 57  |
| 第四节         | 长期股权投资的处置                 | 67  |
| <b>第二部分</b> | <b>本章应会技能</b>             | 67  |
| <b>第三部分</b> | <b>本章技能模拟训练</b>           | 67  |
| <b>第五章</b>  | <b>非流动负债</b>              | 69  |
| <b>第一部分</b> | <b>理论知识</b>               | 69  |
| 第一节         | 借款费用                      | 69  |
| 第二节         | 长期借款                      | 76  |
| 第三节         | 应付债券                      | 78  |
| 第四节         | 其他非流动负债                   | 84  |
| <b>第二部分</b> | <b>本章应会技能</b>             | 88  |
| <b>第三部分</b> | <b>本章技能模拟训练</b>           | 88  |
| <b>第六章</b>  | <b>所有者权益</b>              | 89  |
| <b>第一部分</b> | <b>理论知识</b>               | 89  |
| 第一节         | 所有者权益概述                   | 89  |
| 第二节         | 实收资本                      | 90  |
| 第三节         | 资本公积                      | 93  |
| 第四节         | 留存收益                      | 94  |
| <b>第二部分</b> | <b>本章应会技能</b>             | 97  |
| <b>第三部分</b> | <b>本章技能模拟训练</b>           | 97  |
| <b>第七章</b>  | <b>利润</b>                 | 99  |
| <b>第一部分</b> | <b>理论知识</b>               | 99  |
| <b>第二部分</b> | <b>本章应会技能</b>             | 105 |
| <b>第三部分</b> | <b>本章技能模拟训练</b>           | 105 |
| <b>第八章</b>  | <b>会计政策、会计估计变更和会计差错更正</b> | 107 |
| <b>第一部分</b> | <b>理论知识</b>               | 107 |
| 第一节         | 会计政策及其变更                  | 107 |
| 第二节         | 会计估计变更                    | 114 |
| 第三节         | 会计差错更正                    | 116 |

|      |                  |     |
|------|------------------|-----|
| 第二部分 | 本章应会技能 .....     | 120 |
| 第三部分 | 本章技能模拟训练 .....   | 122 |
| 第九章  | 或有事项 .....       | 123 |
| 第一部分 | 理论知识 .....       | 123 |
| 第二部分 | 本章应会技能 .....     | 125 |
| 第三部分 | 本章技能模拟训练 .....   | 126 |
| 第十章  | 资产负债表日后事项 .....  | 127 |
| 第一部分 | 理论知识 .....       | 127 |
| 第二部分 | 本章应会技能 .....     | 132 |
| 第三部分 | 本章技能模拟训练 .....   | 132 |
| 第十一章 | 财务报表列报 .....     | 133 |
| 第一部分 | 理论知识 .....       | 133 |
| 第一节  | 财务报表的定义及构成 ..... | 133 |
| 第二节  | 资产负债表 .....      | 134 |
| 第三节  | 利润表 .....        | 138 |
| 第四节  | 现金流量表 .....      | 140 |
| 第五节  | 所有者权益变动表 .....   | 147 |
| 第六节  | 一般企业报表附注 .....   | 149 |
| 第二部分 | 本章应会技能 .....     | 149 |
| 第三部分 | 本章技能模拟训练 .....   | 149 |

# 第一章 固定资产

## 第一部分 理论知识

### 第一节 固定资产概述

#### 一、固定资产的定义与特征

企业在生产经营过程中，除了具备货币资金、存货等流动资产外，还必须拥有一定数量的劳动手段，这些劳动手段的具体表现就是固定资产。固定资产是企业重要的生产力要素之一，是企业赖以生存的物质基础，是企业产生效益的源泉。科学管理和正确核算固定资产，有利于企业正确评估固定资产的整体情况，提高资产使用效率，降低生产成本，保护固定资产的安全完整，实现资产的保值增值，增强企业的综合竞争实力。

固定资产，是指同时具有下列特征的有形资产：①为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的；②使用寿命超过一个会计年度。

固定资产与其他资产相比较，具有下列特征：

(1) 用于生产经营活动而不是为了出售，即不是为卖而买。这个特征是区别固定资产与流动资产的重要标志。企业外购的某些资产也可能价值较高，占有时间较长，只要其购置目的是为了出售，就不能作为固定资产而应列为流动资产。如果企业取得房地产是为赚取租金或资本增值，或两者兼有，也不能作为固定资产而应列为投资性房地产。

(2) 具有实物形态。这个特征是区别固定资产与无形资产的主要标志。无形资产没有实物形态，而固定资产通常却表现为机器、机械、房屋建筑物、运输工具等实物的形态。

(3) 使用年限超过一个会计年度。这个特征表明，企业为了获得该项资产，并把它投入生产经营而发生的支出，在该项资产的预计使用年限内分期摊销。

#### 二、固定资产的确认

某些有形资产要作为固定资产加以确认，首先要符合固定资产特征；其次，还应同时满足下列条件才能予以确认：①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；②该固定资产的成本能够可靠地计量。

在实务中，判断与固定资产有关的经济利益是否可能流入企业，主要是判断与该固定资产所有权相关的风险和报酬是否转移到了企业。通常，取得固定资产所有权是判断与固定资产所有权相关的风险和报酬转移到企业的一个重要标志，但所有权是否转移不是判断的唯一的标志。在有些情况下，某项固定资产的所有权虽然不属于企业，但是，企业能够控制与该固定资产有关的经济利益流入企业，企业应将该项固定资产予以确认，例如融资租入的固定资产。



对于企业购置的环保设备和安全设备等资产，其使用虽不能直接为企业带来利益，但是有助于企业从相关资产获得经济利益，或者将减少企业未来经济利益的流出，因此，对于这类设备，企业应将其确认为固定资产。

对于工业企业所持有的工具用具、备品备件、维修设备等资产，以及施工企业所持有的模板、挡板、架料等周转材料，尽管具有固定资产的某些特征，但由于数量多、单价低，考虑到成本效益原则，在实务中，通常确认为存货。但符合固定资产定义和确认条件的，比如企业（民用航空运输）的高价周转件等，应当确认为固定资产。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为企业提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，各组成部分实际上是以独立的方式为企业提供经济利益，因此，应当分别将各组成部分确认为单项固定资产。

需要说明的是，由于我国在法律上不允许将土地作为商品买卖，因此企业无法取得土地的所有权，只能取得土地的使用权。在会计上，土地使用权并不作为固定资产处理，而作为无形资产处理。

## 第二节 固定资产的初始计量

固定资产应当按照成本进行初始计量。初始成本包括买价、增值税、进口关税等相关费用，以及为使固定资产达到预定可使用状态前发生的可直接归属于该资产的其他支出，如场地整理费、运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。由于固定资产的来源渠道不同，其价值构成的具体内容也有所差异。

(1) 外购固定资产，其成本包括买价、增值税、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

以一笔款项购入多项没有单独标价的固定资产，按各项固定资产公允价值的比例对总成本进行分配，分别确定各项固定资产的入账价值。

买入固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除按照《企业会计准则第17号——借款费用》应予资本化的以外，应当在信用期间内计入当期损益。

(2) 自行建造的固定资产，按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为入账价值。

(3) 投资者投入固定资产的成本，应当按照投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外。

(4) 融资租入的固定资产，应将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值。

最低租赁付款额，是指在租赁期内，企业（承租人）应支付或可能被要求支付的各种款项（不包括或有租赁和履约成本），加上由企业（承租人）或与其有关的第三方担保的资产余值。但是，如果企业（承租人）有购买租赁资产的选择权，所订立的购价预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定企业（承租人）将会行使这种选择权，则购买价格也应包括在内。其中，资产余值是指租赁开始日估

计的租赁期届满时租赁资产的公允价值。

企业（承租人）在计算最低租赁付款额的现值时，如果知悉出租人的租赁内含利率，应采用出租人的内含利率作为折现率；否则，应采用租赁合同规定的利率作为折现率。如果出租人的租赁内含利率和租赁合同规定的利率均无法知悉，应当采用同期银行贷款利率作为折现率。

（5）投资性房地产改变用途转换为固定资产，在成本模式计量下，应按其在转换日的账面价值，作为固定资产的入账价值；在公允价值模式计量下，应按其在转换日的公允价值，作为固定资产的入账价值。其中，投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或者两者兼有而持有的房地产。

（6）接受捐赠的固定资产，按照固定资产的公允价值加上应当支付的相关税费，作为入账价值。

（7）盘盈的固定资产，按照固定资产的公允价值确定其入账价值。存在活跃市场的，应以市场价格为基础确定其公允价值；不存在活跃市场的，同类或类似资产存在活跃市场的，应参照同类或类似资产的市场价格确定其公允价值；同类或类似资产也不存在活跃市场的，应采用估值技术确定其公允价值。

（8）固定资产弃置费用。弃置费用通常是指根据国家法律和行政法规、国际公约等规定，企业承担的环境保护和生态恢复等义务所确定的支出，如核电站、核设施等的弃置和恢复环境义务等。一般企业不预计弃置费用。特殊企业应当根据《企业会计准则第13号——或有事项》的规定，按照现值计算确定应计入固定资产成本的金额和相应的预计负债。油气资产的弃置费用，应当按照《企业会计准则第27号——石油天然气开采》及其应用指南的规定处理。

企业接受的债务人以非现金资产抵偿方式取得的固定资产以及通过非货币性资产交换换入的固定资产的成本在教材相关章节中介绍。

### 第三节 固定资产取得的核算

企业固定资产取得的方式，主要有购入、自行建造、投资者投入、融资租入、接受捐赠、投资性房地产转换为固定资产、债务重组取得、非货币性交易换入、盘盈等。不同方式取得的固定资产，其账务处理方法也不尽相同。

#### 一、账户的设置

##### （一）设置“固定资产”账户

为了核算固定资产的增减变动情况，企业应设置“固定资产”总账账户。该账户属于资产类账户，其借方登记企业购入、接受投资等原因增加的固定资产的原始价值；贷方登记因出售、报废、毁损及投资转出等原因减少的固定资产的原始价值；该账户期末借方余额，反映企业期末固定资产的账面价值。

在“固定资产”账户下，企业应按照固定资产的核算要求设置“生产经营用固定资产”、“非生产经营用固定资产”、“不需用固定资产”、“租出固定资产”、“未使用固定资产”、“融资租出固定资产”等二级账户，企业还可根据具体情况，结合管理需要设置

相关的细目。

企业应当设置“固定资产登记簿”和“固定资产卡片”，按固定资产类别、使用部门和每项固定资产进行明细核算。

临时租入的固定资产，应当另设备查簿进行登记，不在“固定资产”账户核算。

## （二）设置“在建工程”账户

企业进行的固定资产新建工程、改建工程、扩建工程和购入需要安装的固定资产，应通过“在建工程”账户核算，工程完工经验收交付使用时再转入“固定资产”账户。“在建工程”账户属于资产类账户，借方登记在建工程的各项实际支出数；贷方登记工程完成、固定资产达到预定使用状态时，转入固定资产和退回工程余款、余料的实际减少数；该账户的期末借方余额，反映企业尚未完工的基建工程发生的各项实际支出。本账户可按“建筑工程”、“安装工程”、“在安装设备”、“待摊支出”以及单项工程等进行明细核算。

## 二、固定资产取得的总分类核算

### （一）购入固定资产

#### 1. 外购不需要安装的固定资产

不需要安装的固定资产是指购入后不需要安装便可以直接交付使用的固定资产。企业购入不需要安装的固定资产，按应计入固定资产成本的金额，借记“固定资产”账户，贷记“银行存款”等账户。

【例1】山西新明有限责任公司购入一台不需要安装的设备，发票价款 65 000 元，增值税额 11 050 元，发生包装费 3 100 元、运输费 3 250 元，共计 82 400 元已通过银行转账支付。该公司账务处理如下：

|        |        |
|--------|--------|
| 借：固定资产 | 82 400 |
| 贷：银行存款 | 82 400 |

#### 2. 外购需要安装的固定资产

需要安装的固定资产是指购入后需要经过安装才能交付使用的固定资产。为了汇总反映固定资产的购进和安装过程，购入需要安装的固定资产应先通过“在建工程”账户归集固定资产的购入成本和安装成本，待固定资产达到预定可使用状态时，再从该账户转入“固定资产”账户。

【例2】山西新明有限责任公司购入一台需要安装的设备，发票价款为 20 万元，增值税额为 34 000 元，运输费 4 350 元，共计 238 350 元银行通过转账支付；安装设备时，领用材料价值 21 500 元，购进该批材料时支付的增值税额为 3 655 元，支付安装人员工资 12 500 元，安装完毕交付使用。该企业的账务处理如下：

##### （1）支付设备价款、税金和运输费。

|                  |         |
|------------------|---------|
| 借：在建工程——安装工程（设备） | 238 350 |
| 贷：银行存款           | 238 350 |

##### （2）领用安装材料、支付工资等费用。

|                  |        |
|------------------|--------|
| 借：在建工程——安装工程（设备） | 37 655 |
| 贷：原材料            | 21 500 |

应交税费——应交增值税（进项税额转出） 3 655

应付职工薪酬 12 500

(3) 设备安装完毕交付使用，按其全部成本转入固定资产。

借：固定资产 276 005

贷：在建工程——安装工程（设备） 276 005

### 3. 分期付款方式购买固定资产

企业购买固定资产通常在正常信用条件期限内付款，但也会发生超过正常信用条件购买固定资产的经济业务，例如采用分期付款方式购买固定资产，在合同中规定的付款期限比较长，超过了正常信用条件（通常在3年以上）。在这种情况下，该类购货合同实质上具有融资性质，则购入的固定资产成本不能以各期支付的购买价款之和确定，而应以各期支付的购买价款的现值之和确定。

固定资产购买价款的现值，应当按照各期支付的购买价款以恰当的折现率进行折现后的金额加以确定。折现率是反映当前市场货币时间价值和延期付款债务特定风险的利率。该折现率实质上是供货企业的必要报酬率。各期实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，符合资本化条件的，应当计入固定资产成本，其余部分应当在信用期间内确认为财务费用，计入当期损益。

采用分期付款方式购入固定资产时，按购买价款的现值，借记“固定资产”或“在建工程”账户，按应支付的金额贷记“长期应付款”账户，按其差额，借记“未确认融资费用”账户。

【例3】2005年1月1日，山西新明有限责任公司从乙公司购入一台需要安装的机器设备。合同约定，新明公司采用分期付款方式支付价款。该设备价款共计180万元，首期款项30万元于2005年1月1日支付，其余款项在2005年至2009年的5年期内平均支付，每年的付款日期为当年12月31日。2005年1月1日，设备如期运抵新明公司并开始安装，发生运杂费和相关税费12万元，已用银行存款付讫。2005年12月31日，设备达到预定可使用状态，发生安装费6万元，已用银行存款付讫。新明公司按照合同约定用银行存款如期支付了款项。假定新明公司折现率为10%。

各期应付价款的现值  $= 300\,000 \times (P/A, 10\%, 5) = 300\,000 \times 3.790\,8 = 1\,137\,240$ （元）

购买价款的总现值  $= 300\,000 + 1\,137\,240 = 1\,437\,240$ （元）

未确认融资费用  $= 1\,500\,000 - 1\,137\,240 = 362\,760$ （元）

在信用期间，应将未确认融资费用分期摊销到固定资产成本或财务费用中，有关信用期间各期末确认融资费用分摊额的计算如表1-1所示。