

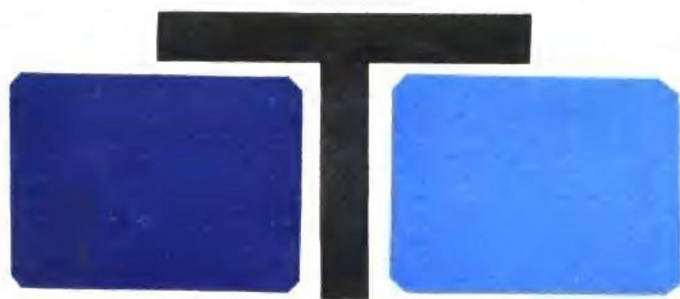
企业会计丛书 第一辑

· 谢国新 储一昀 总主编

最新

收益会计

储一昀 谢国新 编著



航空工业出版社



中财 B0014963

《企业会计丛书》 谢国新 储一昀 总主编
第一辑

收益会计

储一昀 谢国新 编著

112358/19

中央财经大学图书馆藏书

总号

书号



437992

航空工业出版社

1 9 9 3

(京)新登字 161 号

内 容 提 要

本书是在我国会计制度进行重大改革、并与国际惯例接轨之际,向广大会计人员奉献的一本实用读物。

本书以《企业财务通则》、《企业会计准则》及新颁布的大行业财务制度、会计制度为依据,结合国际会计惯例,详细介绍了营业收入、营业利润、利润总额形成及分配会计业务的处理原理和实务操作办法,并按各类业务的具体情况,模拟例举了大量实际例子及解答,便于读者理解与应用。

本书可供各种所有制形式,各个行业的企业会计人员作为会计业务处理的实用指导手册。又可作为财会、审计、经济与管理干部培训教材与自学读物,也可供各类中、高等院校财会、审计、管理等经济专业师生参考使用。

收 益 会 计

储一昀 谢国新 编著

航空工业出版社出版发行

(北京市安定门外小关东里 14 号)

— 邮政编码: 100029 —

全国各地新华书店经售

北京医科大学印刷厂印刷

1993 年 8 月第 1 版

1993 年 8 月第 1 次印刷

开本: 787×1092 毫米 1/32

印张: 5.125

印数: 1—3000

字数: 113 千字

ISBN 7-80046-565-/-9/F·066

定价: 5.60 元

序

《企业会计准则》的颁布实施是我国会计管理体制的一项重大改革。它与同时颁布的《企业财务通则》，对于我国建立社会主义市场经济体系、扩大对外开放、以及加速与国际会计惯例接轨，均具有十分重要的意义。也正是由于这一重大改革，广大会计实务工作者和理论研究者都存在一个知识更新的迫切需要。

在这一改革之际，很高兴地看到由谢国新、储一昀两位年轻学者主编的《企业会计丛书》的正式出版。纵观这套丛书，我感觉到有几个显著的特色：一是内容上的新颖性，丛书以《企业财务通则》、《企业会计准则》及新近颁布的大行业财务制度、会计制度为编写依据，同时结合了国际会计惯例进行阐述，反映了现代会计的先进理论和方法；二是体系上的独创性，丛书突破了过去以行业会计为线条的编写方法，而是以企业会计的业务内容为编写主线，并兼顾各种行业会计的特点，使整套丛书具有较为系统全面的涵盖面，能够适应在今后企业经营活动多面性和综合性情况下，进行会计管理的需要；三是写法上的务实性，丛书编写注重切合企业的会计实务，强调可操作性，将理论阐述融于实际业务处理的说明之中，叙述精炼，行文流畅；四是出版时间上的及时性，丛书的出版弥补了目前有关会计改革的读物奇缺的状况，使读者能及时地学到新的会计方法，以适应开展工作的需要。因此，这套丛书不失为广大会计实务工作者的良好读物。

爰为之序，并乐于向会计工作者推荐。

徐政旦

1993年3月

前 言

我国的会计制度正进行着一场重大改革。《企业会计准则》的颁布与实施迈出了这一改革奠基性的第一步。而大行业会计制度的出台,则为会计制度改革的顺利进行提供了过渡阶段的保障。会计制度改革的目标是要建立跨所有制、跨行业、跨经营方式、跨国内外的,并包括基本准则和应用会计准则在内的会计准则体系。

会计制度改革对于广大会计实务工作者和理论研究者来讲,既是一个时机,同时也是一种挑战。会计制度作为经济领域的国际通用“语言”,其重要意义在改革开放的我国已越来越为人们所重视。而另一方面,会计人员正面临着与国际会计计划惯例接轨的客观要求,否则将难以适应会计制度改革的迫切需要。

也正是这一重大改革,以往出版的众多有关企业会计的教材、书籍,由于是根据原有的会计制度,按所有制按行业而编写的,随着准则的出台和施行,已失去其实用价值。全国几百万会计实务工作者亟需新的会计读物,各类中高等院校经济类专业,尤其是会计专业的学生也亟需新的会计教材。相对来说,前者显得尤为迫切重要。

就此,我们组织编写了这套《企业会计丛书》。这一丛书,以会计制度改革的目标模式为依托,突破了以所有制、以行业为界限的编写思路,而是以企业会计的业务类型为基础进行分册编写。同时既兼顾不同行业的特点,又能适应越来越多的企业跨行业经营的需要。整套丛书共分五辑,各辑之间相对独

立,自成体系。在内容安排上由初级向高级递进。以常用业务为主要内容,辅以其他业务的介绍,以满足经济发展的要求。每辑丛书共分六册,各册以企业会计的业务内容为划分界限,使之与《企业会计准则》以及应用会计准则的体系相呼应。在编写方法上,以实务操作为主要重点,力求通俗易懂,避免教材式的抽象,将理论融于实际应用之中。并按各类会计业务的具体情况,配以各种实际例子的说明,体现其可操作性。

会计改革为我国改革开放,走向世界迈出了可喜的一步。我们认为,目前更为重要的是宣传普及会计准则,使广大会计人员理解、接受,并运用于实际工作之中。这是一项意义重大而又十分艰巨的工程,它关系到会计制度改革目标的顺利实现。我们希望《企业会计丛书》的编写出版,能为这一项工程的圆满完成贡献出我们的一份力量。

在本丛书的编写过程中,我国著名的会计、审计学家、博士生导师徐政旦教授为我们提供了许多建设性的宝贵意见和指导,并在百忙之中为丛书作序推荐,在此我们谨表衷心的感谢。同时感谢上海财经大学主持全面工作的副校长汤云为教授对本丛书的大力支持和关心。对参加这套丛书编写的人员,以及为编写工作提供帮助的许多热心朋友,为这套丛书出版发行作了大量工作的航空教育图书服务中心的李德英、张德云、王战航等老师,表示我们的真挚的谢意。

谢国新 储一昀

1993年3月

目 录

序	
前言	
1 概述	(1)
1.1 简介	(1)
1.2 内容与分类	(2)
2 营业收入	(10)
2.1 简介	(10)
2.2 营业收入的分类	(12)
2.3 营业收入实现的过程	(18)
2.4 营业收入的确认	(19)
2.5 营业收入的计价	(28)
2.6 营业收入的记录	(34)
3 营业利润	(40)
3.1 简介	(40)
3.2 营业成本	(42)
3.3 期间费用	(46)
3.4 营业税金	(51)
3.5 其他业务利润	(57)
4 利润总额	(60)
4.1 简介	(60)
4.2 投资净收益	(64)
4.3 营业外收入	(78)
4.4 营业外支出	(83)

4.5 本期利润结算的基本方法	(89)
5 所得税	(94)
5.1 简介	(94)
5.2 所得税的确定	(107)
5.3 所得税的分摊	(115)
6 利润分配	(123)
6.1 利润分配程序	(123)
6.2 罚金	(124)
6.3 盈余公积	(127)
6.4 投资分利	(131)
7 亏损及其弥补	(139)
7.1 经营性亏损	(141)
7.2 政策性亏损	(144)
 附录一 一元的复利终值	 (145)
附录二 一元的复利现值	(147)
附录三 一元的年金终值	(149)
附录四 一元的年金现值	(151)
后 记	(153)

1

概 述

收益既是现代企业的主要目的之一,又是会计上的一个重要概念。在实务工作中,人们通常会使用“毛收益”、“营业收益”、“税前净收益”、“净收益”等名词。根据美国会计名词公报的解释,“毛收益”常作为“营业收入”的对等词,而“毛利”通常指营业收入减去销售成本,而“营业收益”又称营业利润,通常是指毛利减去一般性费用,“净收益”又称“净利润”,是指从营业收入中扣除所有相关的成本、费用和其他属于该期的损失支出后的经营成果。据此,收益和利润表示一种净额的概念,它是从营业收入中扣除销售成本、其他费用和损失后的净额。而毛收益则为营业收入的对等词,因此,我们将本书所描述的内容,称之为《收益会计》。

1.1 简介

会计人员一直是重视企业收益的。当人们能够明确地划分资产和收益的界限后,为了正确地计量收益,便规定了资产的计价和摊销制度,通过成本与收入进行配比来确定收益,通过收益的计量,就能较全面地反映出企业的经营过程及其最终的经营成果。因而,在现代财务会计中,收益的计量是一个核心的问题。

在财务会计中,为什么持续强调和重视收益及其计量问题?究其原因,可概述如下。

(1) 收益是利润分配的基础

企业纳税申报的依据是其应税收益计税利润,主要来自企业所报告的本期收益。企业根据国家税法的规定,在本期收

益的基础上,调整计算出应税收益,并按一定的适用税率计算交纳公司企业所得税。国家根据应税收益征收的所得税,作为其必要的预算收入,维持国家机构的正常运转,或保证国民收入公平合理地加以分配。

从税后收益利润的分配来看,收益是利润分配的主要来源,直接关系到各投资者自身的利益,正确地确定期间净收益,是利润分配的前提条件。

(2) 收益是衡量企业经营管理效率的手段

现代企业经营的主要目的是获取尽可能多的收益。企业的有效经营不仅影响现行的股利分配,而且还会影响到未来投入资本的使用。资本是由所有的累积收益转化而来的,而将累计收益转化而来的资本再投资时,投资者首先得衡量企业能使自己的资本重新增值的能力。如果一个企业获得了可观的年度收益,一般说明企业有效地利用了企业资源,而好的经营管理效率能带来可观的收益,能给投资者带来更多的报酬,而决定投资报酬的因素之一即为收益。

(3) 收益可为利害关系者作为预测的工具

一般而言,投资者的主要目的在于获取投资报酬的最大化,债权人则要关心企业的偿债能力,因而投资者、债权人及其他利害关系者十分关注未来的净现金流量,而收益正是直接反映企业获取收益的能力,是预计未来收益,进行合理决策中不可缺少的重要信息。

1.2 内容与分类

要确定收益的内容,首先必须明确收益概念的基本涵义。对于收益的概念,长期以来,经济学家与会计学家的解释存在着差异,使得会计上的收益与经济学上的收益成为两个不同的概念。概括地看,会计上的收益简称为会计收益,经济学上

的收益称为经济收益。

一般而言,收益概念起源于经济学。在经济学中,长期都较为重视收益的涵义。1890年亚当·斯密在其名著《国富论》中最早将收益定义为“财富的增加”,而后,大多数古典经济学家继承了这个观点并将其引入企业。20世纪初,欧文·费雪尔发展了经济收益理论,提出了收益的三种不同形态:

- ① 精神收益——心理得到满足;
- ② 实际收益——财富得到增加;
- ③ 货币收益——现金货币价值增加。

在上述三种形态的收益中,精神收益因主观性太强而无法计量,货币收益因不必考虑货币时间价值而易于计量,因此,经济学家仅着重研究实际收益。

经济学家林德赫尔将收益视为利息,即将收益视为资本在不同期间的增值。

后来,英国经济学家希克斯在其《价值与资本》一书中对经济收益下了一个广为流传的定义,他认为:“一个人的收益量是他在期末和期初保持同等富有程度的前提下可能消费的最大金额”。其定义虽然是针对个人而言,但企业收益也可以用这个基本的收益定义来加以解释,即在期初、期末企业资本维持不变时,企业本期可以消费的最大金额才算是收益。这个收益概念对会计收益的概念产生了很大的影响。实际上,它已经涉及到资本保全概念。在公司组织的企业中,由于股东责任有限,其资本的变动,不仅会影响未来发放股利的能力,而且会改变债权人、优先股和普通股股东的相对地位,因此对于收益和资本应明确加以划分,将原资本视为某一特定日期财富的存量,而收益则是某一期间劳务的流量。只有在原资本已得到维持或成本已经弥补之后,多余部分才能确认为收益,这就

是资本保全的基本含义。举一最简单的例子,如某人有100元钱,用这100元作为资本进行小本经营,假定用这100元购买商品,销售后收到现金100元,则这100元现金是原资本的回收,而不是收益;若购买来的商品出售后得现金120元,则这120元在维持原资本100元之后,还有20元的剩余,这剩余的20元即为收益,是资本的报酬。从中可以看出,要衡量收益必须要运用资本保全概念,必须首先确定期初的资本。而所谓资本,又有不同的定义,有指财务资本,即原投入的货币数额;有指实物资本等。

(1) 财务资本保全

与财务资本的概念相对应,就有财务资本保全概念。不论货币购买力如何变动,只要能保持原投入货币金额,即算保全资本,超过原投资金额即为收益。这是会计人员所支持的概念。我国有关制度对于资本保全也有严格的规定,在企业经营期内,投资者除依法转让外,不得以任何方式抽回资本,以保全资本的完整。在国外财务会计的现行实务中,一般也是坚持财务资本保全的概念。如美国财务会计准则委员会发布的《论财务会计概念》第5辑中指出:“财务资本保全是传统的观点,也是现行财务报表中的资本保全概念。”在这一资本保全概念中,企业期间收益包括了已经实现的持产损益。

(2) 实物资本保全

与实物资本相对应的,就有实物资本保全概念。实物资本是指所有者投入资本所代表的实际生产能力,其衡量的方法主要有以下三种:

① 资产未来现金净流入的折现值,即将使用资产预期所产生的未来净现金流量,以适当的利率折算后的现值;

② 原投入资产的重置成本,即维持相同的营运能力;

③ 原投入资本的一般购买力,即原投入资本所能买到的一般物品,现在要买到相同物品所需的货币金额。

财务资本保全和实物资本保全概念的主要区别在于,报告期间价格变动对所持资产和所欠负债的影响。采用财务资本概念时,如果确认这些价格变动的影响,就称之为“持产损益”,并包括在资本报酬之内。采用实物资本概念,要确认这些变动,但称之为“资本保全调整数”,直接列入所有者权益,而不作为资本报酬,也不列入收益中。

经济收益由于衡量方法多种多样,采用这种概念就颇为困难。会计学上的收益概念也有不同解释,但根据传统观点,一般都认为会计收益是指来自企业期间交易的已实现收入和相应费用之间的差额,通常称之为利润或盈利,它具有如下几个方面的特征:

① 会计收益是根据企业实际发生的交易,主要是以销售产品或提供劳务的收入,减去为实现这些销售收入所支出的成本得出的。这些交易,既包括外部交易,也包括内部交易。与外界的业务活动使企业的资产或负债发生转移,就是外部交易。例如,购买资产、支付工资、销售产品等。由于外部交易是直接的货币收支,因而也是明确的、客观的。企业内部资产的使用或转换就是内部交易,例如折旧是资产的消耗,原材料转为在产品,再转为产成品等均为内部交易。内部交易是非直接的货币收支,因而是暗含的。当有实际交易发生时,才能将交易所产生的收入及费用(包括其他损益)之间的差额作为当期收益,这便是收益计量的交易法,如无客观的交易事实,并不会产生收益。

② 会计收益是建立在会计分期假定之上的。会计收益是指企业在一个特定期间的经营成果。早期的会计收益是根据

现金收付来计算的,现代的会计收益是按权责发生制来划分本期收入和费用,在进行恰当的配比后计算出的。

③ 会计收益要遵循收益确认原则。收益确认原则主要是指收入确认的实现原则和收益确认的谨慎性原则。一般而言,收入实现原则是确认收入的标准,从而也是收益确认的标准。根据收益确认的实现原则,只有已经实现的收益才予确认,未实现的损益则不予确认。根据收益确认的谨慎性原则,当企业某项交易有几种会计方法可供选择时,应选用最不会高估收益的方法。

④ 会计收益要求按照历史成本计列费用。由于现行会计实务中企业资产是按历史成本计价的,而按交易法计算的费用是已耗成本,代表历史成本的转移,因而也是历史成本。

⑤ 会计收益取决于期间收入与费用的正确配比。即坚持配比原则,讲求合理的因果关系。而与本期收入不相关的成本应作为资产予以递延,结转为以后期间的费用。

会计收益由于具有客观可验证性,能够反映企业管理当局的经营业绩等优点,而被广泛采用。

1.2.1 会计收益的内容

本期会计收益的计算,究竟包括哪些项目,在会计界争论了很长一段时间。其关键在于非常损益项目及前期损益调整是否应该作为计算本期会计收益的一个组成部分。对此存在着两种基本的收益观点——当期营业观点和损益满计观点。

(1) 当期营业观点

所谓当期营业观点,是指本期损益仅包括“当期”由“营业”所产生的损益。在前期所发生的损益以及本期非营业所产生的损益均不应包括在本期会计收益之中。

这种观点的主要理论根据是,计算收益应以评价企业的经营管理水平及预测未来收益流量为目的。要评价企业的经营管理水平,衡量其运用资产的效率,应有一个评判的标准,只有营业损益才是企业管理当局的决策所产生的,并由管理当局能加以控制的。非营业损益,例如自然灾害的损失和意外收入,并非是由管理当局所能控制的,当然不能用来评价企业的经营管理水平,因而不能包括在收益计算之中。为了评价企业管理当局“当期”的经营管理水平,以前年度损益也不应列入本期损益。

就预测未来收益流量而言,营业损益因可由企业管理当局所控制,而且在正常情况下会重复发生,对以后各年度的预测较为准确。非常损益项目及前期损益调整因不可控制,且其发生也不规则,极难对其加以预测,因而不应列入本期损益(收益)中。

持这一观点的人认为,当期营业收益不仅有助于评价企业的经营管理水平及预测未来的收益水平,而且对于在各期间和不同企业间的收益比较更富有意义,而且训练有素的会计人员比其他人更能区分当期营业项目和非常损益项目及前期损益调整项目,并能对其作充分揭示。对于财务报表的使用者来说,通常只强调期间净收益的数额,作为衡量当期经营成果的当期营业净收益数则更为有用。

(2) 损益满计观点

所谓损益满计观点,是指本期损益应包括所有在本期确认的损益项目,而不论是否在本期发生。也就是说,所有当期营业损益项目、非营业损益项目(非常损益项目)以及前期损益调整项目均应包括在收益数额之中。在国外,将这些收益数额列入损益表中;利润分配表中只包括期初余额、本期净损益

以及股利分配等项目。

支持以损益满计观点来计量收益的理由如下：

① 如果将某些项目(如非常损益及前期损益调整)排除在本期损益计算之外,将使管理当局有任意操纵各年损益的机会。例如,故意将正常损益列为非常损益等。

② 营业损益(收益)与非营业损益(收益)项目有时极难划分。同一项目在甲企业可能为营业项目,而在乙企业则为非营业项目(非常项目)。甚至在同一企业,某一项目在某年度划为非营业项目,而在以后年度则变成营业项目。在这种情况下,如果采用当期营业观点,不同企业的报表及同一企业不同年度的报表则将不能比较。从长期来看,一些非常项目也是很普遍的、重复发生的项目。仍然是正常营业项目的一部分。

③ 基于损益满计观点的损益表易于编制,更易于使用者理解。会计人员不必费神去划分哪些项目为营业损益,哪些项目为非常损益或前期损益调整。损益表中并非参与会计人员个人判断的影响,从而使财务报表具有客观性和可验证性,可验证性意味着不同的会计人员独立地处理相同的数据,会得到相似的结果。

④ 如果将各损益项目的性质充分加以揭示,财务报表的使用者更能按其个人需要作出更为恰当的分类。会计人员无法了解每一报表使用者的特殊需要,由他来划分营业损益及非常损益自然难以满足每一报表使用者的需要。

尽管当期营业观点与损益满计观点各有理由,但如果从企业整个的连续期间来看,采用当期营业观点计算的净收益充其量不过是根据良好判断而得出的一个估计数而已,由于不可避免的主观判断,单一期间的净收益是暂时的,它总有待于以后的验证。正因为如此,会计理论界明显地支持损益满计

观点。两种观点争持颇久。1966年,美国会计原则委员会发表第9号意见书,采取折衷办法,但偏向于损益满计观点,规定非常损益项目应列在损益表中,作为本期损益的计算项目之一,但与正常损益分开列示。前期损益调整则直接列在利润分配表中,不作为本期损益的计算项目。其后,美国财务会计准则委员会对前期损益调整的定义则从严解释,缩小前期损益调整的范围,而使收益的计算更接近于损益满计观点。

1.2.2 收益的分类

根据收益确认的实现原则,将企业收益划分为营业收益和持产损益。营业收益的确认必须在商品或劳务的销售实现之后;持产损益是指持有资产已经实现的损益,未实现的损益则不予确认。

根据目前会计实务中的分类,收益可以分成营业收益利润、投资收益、营业外收支及前期损益的调整。其分类可由图1.1表示。

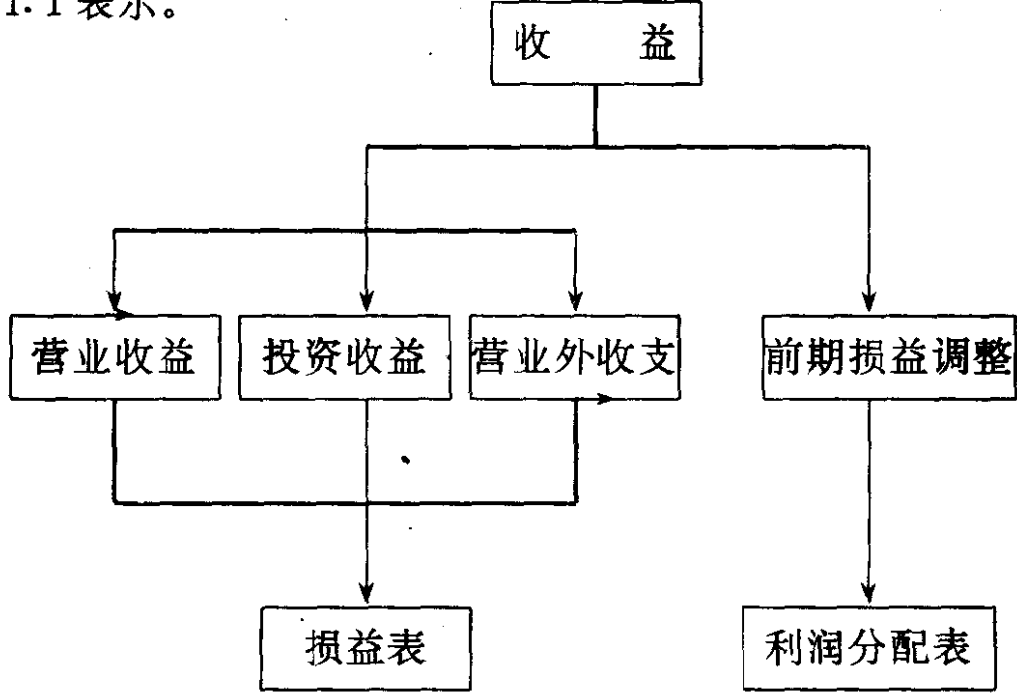


图1.1 收益分类图