

小微企业财务系列

“精打细算”^出利润

小微企业财务一本通

依据国家对于小微企业的最新优惠政策编写

许延明◇著

创业之初

不可不知的财务知识



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

你在创业吗？

创业过程中你遇到的，其实多半是财务问题，或者间接与财务问题有关。例如：

- 缺钱？
- 银行贷款太费劲？
- 没有账或者看不懂账？

不用担心，你遇到的问题，本书将一一解决。

本书通俗易懂，一学就会。

阅读本书，你会令你的企业享受国家对小微企业的最新优惠政策，降低成本、提高利润。

策划编辑：任淑杰

咨询电话：010-88379708



小微企业财务系列

“精打细算”**出**利润

小微企业财务一本通

依据国家对于小微企业的最新优惠政策编写

许延明◇著

创业之初

不可不知的财务知识



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

你在创业吗？赚钱了吗？在赚钱的过程中一定遇到过很多问题吧？你有想过你遇到的，其实多半是财务问题，或者间接地与财务问题有关吗？例如，缺钱、银行贷款太费劲、没有账簿或者看不懂账！财务是老板的决策支持系统，对于如何进行事前的预测、事中的监督和事后的检查，如何合理有效利用资金，如何设计开源节流方略，如何给商品或服务定价，如何提高营运能力和盈利能力等管理层面的问题，如果不进行充分的分析与论证，结果就是你不理财，财不理你。求人不如求己，创业之人需要懂一些财务知识；创业之初的财务人员要提高专业水平，也需要了解更多的财务知识。本书所讲述的，就是这样的财务知识。

图书在版编目（CIP）数据

“精打细算”出利润 小微企业财务一本通/许延明著. —北京：机械工业出版社，2014.10

（小微企业财务系列）

ISBN 978-7-111-48093-8

I. ①精… II. ①许… III. ①中小企业—企业管理—财务管理 IV. ①F276.3
中国版本图书馆 CIP 数据核字（2014）第 222998 号

机械工业出版社（北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037）

策划编辑：任淑杰 责任编辑：任淑杰 及美玲

责任印制：李 洋 责任校对：舒 莹

北京铭成印刷有限公司印刷

2014 年 10 月第 1 版第 1 次印刷

170mm×242mm·19.25 印张·1 插页·292 千字

标准书号：ISBN 978-7-111-48093-8

定价：48.00 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心：（010）88361066

教材网：<http://www.cmpedu.com>

销售一部：（010）68326294

机工官网：<http://www.cmpbook.com>

销售二部：（010）88379649

机工官博：<http://weibo.com/cmp1952>

读者购书热线：（010）88379203

封面无防伪标均为盗版

前言

PREFACE

如今很多年轻人都在积极创业，包括我的学生。做企业，目标很明确——赚钱。在赚钱的过程中他们遇到过各种各样的问题，这些问题，说一千道一万，离不开一个话题——财务。虽然有的老板注意到了，有的老板没注意到，或者说是没意识到，但他们迟早会发现，他们遇到的多半是财务问题，或者间接地与财务问题有关。

小微企业普遍面临这样一些财务问题：①缺钱。因为规模太小，所以想从银行借钱很困难，又是抵押、又是担保，一大堆条条框框，很费劲。逼急了，只好借“高利贷”，结果可想而知。②财务基础薄弱。由于企业具有规模小、人少、业务少、钱少等特点，常常不设专门财务机构，不配备专门的财务人员，老板一个人全包了，或者让其他非财务人员兼管财务工作，甚至没有账簿。③记账手段落后。相当多的小微企业不用财务软件，以手工记账为主，很容易出错。④对财务的关注程度不够。这也难怪，因为不了解，就很难知道财务的重要性。老板多半只关心收支明细流水账、盈亏状况等，其他的方面很少关注。

钱是赚出来的，要花在刀刃上，不精打细算哪行。财务是老板的决策支持系统，对于如何进行事前的预测、事中的监督和事后的检查，如何合理有效利用资金，如何设计开源节流方略，如何提高营运能力和盈利能力等管理层面的问题，如果不进行充分的分析与论证，结果就是你不理财，财不理你。

对于数目众多的小微企业来说，可能不是没有财务方面的需求，而是消费不起。求人不如求己，创业之人需要懂一些重要的财务知识；创业之初的财务人员要提高专业水平，也需要了解更多的财务知识。

本书是黑龙江省教育厅高等教育教学改革项目《后金融危机时代会计专业应用型人才职业素养构建研究》（编号 JG2012010608）、佳木斯大学教研项目《会计行业紧缺人才培养模式的研究与实践》（编号 JKB2012-017）、《高校“应用型”会计人才培养体系构建研究》（编号 JYWB2013-07）的研

究成果。

在本书的写作过程中，有很多人给予了重要的帮助。他们是：中国银行股份有限公司佳木斯分行的王沛新，中国建设银行股份有限公司佳木斯长安支行的陈曙光，佳木斯电机股份有限公司审计部的韩思蒂，佳木斯大学经济管理学院的王燕教授、宋明教授、王颖驰副教授。在此，谨向他们致以最真诚的感谢！此外，还要感谢我的先生和孩子一直以来对我的默默支持和理解。没有他们的支持，我不可能完成这本书的写作。

许延明

2014 年 8 月

目录

CONTENTS

前言

第一章 对号入座——谁是小微企业	1
一、谁是小微企业	1
二、小微企业能享受什么优惠政策	3
第二章 不能不懂的几个概念——小微企业会计六要素	21
一、资产——你有什么资源	22
二、负债——用好借来的钱	28
三、所有者权益——我的	29
四、收入——越大越好的蛋糕	33
五、费用——天下没有免费的午餐	36
六、利润——我们的目标	39
七、会计六要素的记账问题	40
第三章 约法三章——从企业创建开始	59
一、没钱是万万不能的——你会用别人的钱为自己赚钱吗	59
二、谁说了算	76
三、共患难易，共享乐难	79
四、创建环节的账怎么记	80
第四章 看好钱包——现金收支预算与管理	91
一、算计不到就受穷	91
二、外币那点事儿	102

第五章 成本不可怕——控制不住才可怕	115
一、把住成本第一关——采购	115
二、把住成本第二关——生产	123
三、采购环节的算账、记账问题	155
四、生产环节的算账、记账问题	168
第六章 生死存亡话销售——钱是赚出来的	199
一、卖掉才是硬道理	199
二、算算利润有多少	206
第七章 出来混早晚要还的——纳税、还债	219
一、皇粮国税不能少	219
二、欠债还钱天经地义	245
第八章 做大了吗？赚钱了吗？——老板如何看懂会计报表	251
一、做大了吗	252
二、做强了吗	275
三、钱从哪儿来，又花到哪儿去了	285
附 录	293
附录一 复利现值系数表	293
附录二 复利终值系数表	297

对号入座——谁是小微企业

一、谁是小微企业

小微企业其实是小型企业和微型企业的总称。那么，多小算小，多小算微？什么样的企业是小微企业呢？对于这个问题，国家是给出了标准的（见工业和信息化部、国家统计局、国家发展和改革委员会、财政部于二〇一一年六月十八日联合发布的工信部联企业〔2011〕300号文件）。这个标准按照营业收入、从业人员数量、资产总额等指标，对不同行业的小微企业进行了界定。具体标准如表 1-1 所示。

表 1-1 小微企业划分标准

企业类型 划型标准	小型企业			微型企业		
	营业收入	从业人员	资产总额	营业收入	从业人员	资产总额
行业类型						
农林牧渔业	≥50 万元	—	—	<50 万元	—	—
工业	≥300 万元，且	≥20 人	—	<300 万元，或	<20 人	—
批发业	≥1 000 万元，且	≥5 人	—	<1 000 万元，或	<5 人	—
零售业	≥100 万元，且	≥10 人	—	<100 万元，或	<10 人	—
交通运输业	≥200 万元，且	≥20 人	—	<200 万元，或	<20 人	—
仓储业	≥100 万元，且	≥20 人	—	<100 万元，或	<20 人	—
邮政业	≥100 万元，且	≥20 人	—	<100 万元，或	<20 人	—
住宿业	≥100 万元，且	≥10 人	—	<100 万元，或	<10 人	—
餐饮业	≥100 万元，且	≥10 人	—	<100 万元，或	<10 人	—
信息传输业	≥100 万元，且	≥10 人	—	<100 万元，或	<10 人	—

“精打细算” 出利润

小微企业财务一本通

(续)

企业类型 划型标准	小型企业			微型企业		
行业类型	营业收入	从业人员	资产总额	营业收入	从业人员	资产总额
软件和信息技术服务业	≥50 万元, 且	≥10 人	—	<50 万元, 或	<10 人	—
物业管理	≥500 万元, 且	≥100 人	—	<500 万元, 或	<100 人	—
租赁和商务服务业	—	≥10 人, 且	≥100 万元	—	<10 人, 或	<100 万元
建筑业	≥300 万元, 且	—	≥300 万元	<300 万元, 或	—	<300 万元
房地产开发经营	≥100 万元, 且	—	≥2 000 万元	<100 万元; 或	—	<2 000 万元
其他未列明行业	—	≥10 人	—	—	<10 人	—

根据这个标准来衡量, 小微企业在数量上绝对是大多数。根据国家工商行政管理总局的调查, 截至 2013 年 3 月底, 我国实有小微企业 1 169.87 万户, 占企业总数的 76.57%。而在小微企业中, 小型企业占 14.88%, 微型企业占 85.12%。这还不包括 4 436.29 万户个体工商户。如果把它们也作为小微企业算进去, 那么小微企业占企业总数的比重将达到 94.15%。小微企业“数量庞大, 已成为国民经济的重要支柱, 是经济持续稳定增长的坚实基础”。

小微企业解决了“我国 1.5 亿人口的就业问题, 特别是新增就业和再就业人口 70%以上集中在小微企业。”在解决就业方面, 小微企业的贡献绝对是首屈一指。而在 2014 年 5 月 27 日国务院新闻办公室召开的新闻发布会上, 工信部中小企业司司长郑昕给出了这样一组数据: “中小企业提供了 50%以上的税收, 创造了 60%以上的国内生产总值, 完成了 70%以上的发明专利, 提供了 80%以上的城镇就业岗位, 占企业总数的 99%以上。”随着小微企业的贡献越来越不可或缺, 国家对小微企业也越来越重视, 一方面出台了各项优惠政策扶持小微企业的发展, 另一方面出台了《小企业会计准则》对小微企业的经济活动进行规范和监控。

国家工商行政管理总局的报告还分析了众多小微企业发展过程中的困境, 问卷调查显示, 46.84%的小微企业反映市场需求不足、产品销售困难, 58.08%的小微企业反映市场竞争压力加大, 23.74%的小微企业反映订单不足。

二、小微企业能享受什么优惠政策

每部税收法规中都会有一些减免税的规定。只要符合条件，小微企业都可以享受。

除了税收法规中的这些优惠政策，自 2011 年以来，国家为了鼓励和支持小微企业发展，出台了很多专门针对小微企业的优惠政策。作为小微企业，一定要好好利用国家优惠政策，从而合理合法地节约成本、节省开支。

（一）企业所得税方面的优惠政策

1. 符合条件的小型微利企业所得税税率减为 20%

企业所得税的税率是 25%。但是，对于符合条件的小型微利企业，可以减为 20%。



注意啦：

这个政策并不是针对所有小微企业，而是针对符合《中华人民共和国企业所得税法》（以下简称《企业所得税法》）及其实施条例，以及相关税收政策规定的小型微利企业。所以享受这个政策的关键，是确定企业究竟是不是小型微利企业。

小微企业和小型微利企业有什么区别呢？

其实很简单，小型微利企业肯定是小微企业，但小微企业并不都是小型微利企业。那么，到底什么样的小微企业是符合条件的小型微利企业呢？

小型是指企业规模小，微利是指应纳税所得额少，而不是利润少。

应纳税所得额=收入-准予扣除项目

应纳税所得额的具体算法，详见第七章的内容。

符合条件的小型微利企业是指从事国家非限制和禁止行业，并符合下列条件的企业：

(1) 如果是工业企业, 则为年度应纳税所得额不超过 30 万元, 从业人数不超过 100 人, 资产总额不超过 3 000 万元的企业。

(2) 如果是其他企业, 则为年度应纳税所得额不超过 30 万元, 从业人数不超过 80 人, 资产总额不超过 1 000 万元的企业。

下列企业即使符合相关指标也不得享受小型微利企业减免税优惠:

(1) 从事国家限制和禁止行业的企业不能享受小型微利企业减免税优惠。《中华人民共和国企业所得税法实施条例》规定, 从事国家限制和禁止行业的企业, 不得享受小型微利企业减免税优惠。

国家限制和禁止行业由国家发展和改革委员会、中央银行、中国银行业监督管理委员会等部门联合发布。参考网址如下: http://wenku.baidu.com/link?url=GDHlHOuGmJlPpmdLp8arzPgC0tnrmCPM--8GGdPv0w_L7z35Y-tM8lE0byNumGc5dHP9Hurunv4fF-qKHPbiGMSuphMiw2mkC-PRGRveksq。

(2) 非居民企业不能享受小型微利企业减免税优惠。根据财税 [2009] 69 号文件第八条, 以及《国家税务总局关于非居民企业不享受小型微利企业所得税优惠政策问题的通知》(国税函 [2008] 650 号) 的规定, 仅就来源于我国所得负有我国纳税义务的非居民企业, 不适用减按 20% 税率征收企业所得税的税率及优惠政策。

非居民企业是相对于居民企业来说的。

居民企业是指依法在中国境内成立, 或者依照外国 (地区) 法律成立但实际管理机构在中国境内的企业。

非居民企业是指依照外国 (地区) 法律成立且实际管理机构不在中国境内, 但在中国境内设立机构、场所的, 或者在中国境内未设立机构、场所, 但有来源于中国境内所得的企业。

不符合条件的小微企业, 企业所得税税率仍然是 25%。

【例 1-1】某企业为小微企业, 年应纳税所得额为 28 万元, 假设:

(1) 该企业属于符合条件的小型微利企业, 则

年应交企业所得税=28 万元×20%=5.6 万元

(2) 该企业从事的是国家限制和禁止的行业, 则

年应交企业所得税=28 万元×25%=7 万元

【例 1-2】某小微企业年应纳税所得额为 32 万元，则
年应交企业所得税=32 万元×25%=8 万元

2. 年应纳税所得额低于 10 万元的小型微利企业减半征收且税率为 20%

2014 年 4 月 8 日，财政部和国家税务总局印发了又一项小微企业所得税优惠政策——财税〔2014〕34 号《关于小型微利企业所得税优惠政策有关问题的通知》。国家税务总局还同时印发了《关于扩大小型微利企业减半征收企业所得税范围有关问题的公告》（国家税务总局公告 2014 年第 23 号），对财税〔2014〕34 号进行了政策解读。

通知规定，自 2014 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日，对年应纳税所得额低于 10 万元（含 10 万元）的小型微利企业，其所得减按 50% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。

这个政策包含了以下几个内容：

（1）谁能享受这个政策。无论采取查账征收还是核定征收企业所得税方式，凡是符合小型微利企业规定条件的，都可以按规定享受这项减半计算应纳税所得额且税率为 20% 的优惠政策。



注意啦：

这个政策也不是针对所有小微企业，而是针对上面所说的小型微利企业。

（2）政策何时有效。这个优惠政策的有效期是自 2014 年 1 月 1 日起，至 2016 年 12 月 31 日止。

（3）享受优惠政策是否需要审批。根据国家税务总局公告 2014 年第 23 号文件，自 2014 年 4 月 18 日起，小型微利企业享受优惠政策，不再执行企业申请、税务机关批准的管理方法，统一改为备案方式。即符合条件的小型微利企业，在年度中间可以自行享受优惠政策。年度终了进行汇算清缴时，将符合小型微利企业条件的从业人员和资产总额情况说明报税务机关备案即可。

（4）如何减按 50% 计入应纳税所得额。减按 50% 计入应纳税所得额是

指在计算出应纳税所得额之后，如果符合优惠条件，则将应纳税所得额减半，再按实际 20% 的税率计算企业所得税。即

$$\text{应交企业所得税} = \text{应纳税所得额} \times 50\% \times 20\%$$

【例 1-3】某小微企业年应纳税所得额为 10 万元，符合优惠条件。则当年应交企业所得税 = $10 \text{ 万元} \times 50\% \times 20\% = 1 \text{ 万元}$

如果计算出的年应纳税所得额不符合优惠条件，则不能减半征收，但年应纳税所得额在 30 万元以内的，可以按 20% 的税率征收。如果年应纳税所得额超过 30 万元，则既不能将应纳税所得额减半，也不能按 20% 的税率征收，而要将全部应纳税所得额按 25% 的税率征收。

【例 1-4】某小微企业年应纳税所得额为 12 万元，不符合减半征收的优惠条件，但符合减按 20% 的税率征收的条件。则

$$\text{当年应交企业所得税} = 12 \text{ 万元} \times 20\% = 2.4 \text{ 万元}$$

(5) 如何享受优惠。财政部和国家税务总局规定，符合条件的小型微利企业，可以自企业所得税预缴环节开始享受优惠政策，并在汇算清缴时统一处理。具体规定如下：

1) 采取查账征收的小型微利企业，上一纳税年度应纳税所得额低于 10 万元（含 10 万元）的，如果本年度采取按实际利润额预缴税款，其预缴时累计实际利润额不超过 10 万元的，可以按照小型微利企业优惠政策预缴税款；超过 10 万元的，应停止享受其中的减半征税政策。对于按上年度应纳税所得额的季度（月度）平均额预缴企业所得税的，预缴时可以享受小型微利企业优惠政策。

2) 采取定率征收的小型微利企业，上一纳税年度应纳税所得额低于 10 万元（含 10 万元）的，其预缴时累计实际利润额不超过 10 万元的，可以按照小型微利企业优惠预缴税款；超过 10 万元的，不享受其中的减半征税政策。

3) 对于新办小型微利企业，预缴时累计实际利润额或应纳税所得额不超过 10 万元的，可以按照减半征税政策预缴税款；超过 10 万元的，应停止享受其中的减半征税政策。

(6) 定额征收的小型微利企业如何享受优惠。定额征税的小型微利企业也可以享受这个优惠政策。具体由主管税务机关根据本地情况，自行调整定额后，按照原办法征收，无需再报送资料备案。

因此，如果你的企业是定额征收企业所得税的小型微利企业，你可以根据这个政策向当地主管税务机关咨询。

(7) 小型微利企业汇算清缴环节享受优惠政策问题。符合条件的小型微利企业，在预缴时没有享受税收优惠的，可以按规定在年度汇算清缴时统一计算享受。

对于预缴时已经享受了优惠政策，但年度终了后超过规定限额的小型微利企业，就不能享受这个优惠政策了，等汇算清缴时统一计算，要按规定补缴税款。

(8) 关于 2014 年小型微利企业享受优惠政策的衔接问题。这个政策适用于 2014 年及以后年度申报缴纳企业所得税的小型微利企业。由于政策发布时间等原因，很多小型微利企业在文件发布之前已经预缴了 2014 年企业所得税，没有享受到这个减半征收政策。对于这种情况，国家允许在以后应缴的税款中抵减。

3. 国家重点扶持的高新技术企业按 15% 的税率征收

国家重点扶持的高新技术企业是指拥有核心自主知识产权，并同时符合下列条件的企业：

- (1) 产品（服务）属于《国家重点支持的高新技术领域》规定的范围。
- (2) 研究开发费用占销售收入的比例不低于规定比例。
- (3) 高新技术产品（服务）收入占企业总收入的比例不低于规定比例。
- (4) 科技人员占企业职工总数的比例不低于规定比例。
- (5) 高新技术企业认定管理办法规定的其他条件。

相关文件：

《企业所得税法》及实施条例

国科发火〔2008〕172 号《关于印发〈高新技术企业认定管理办法〉的通知》及其附件《国家重点支持的高新技术领域》

国科发火〔2008〕362 号《关于印发〈高新技术企业认定管理工作指引〉

的通知》

国税函〔2009〕203号《国家税务总局关于实施高新技术企业所得税优惠有关问题的通知》

4. 研发费用可以税前加倍扣除

企业为开发新技术、新产品、新工艺发生的研究开发费用，如果最终没能形成无形资产，而将支出计入当期损益的，除了在计算应纳税所得额时，可以发生多少扣除多少之外，还可以按照研究开发费用的50%加计扣除；形成无形资产的，按照无形资产成本的150%摊销，在计算应纳税所得额时扣除。

相关文件：

《企业所得税法》及实施条例

国税发〔2008〕116号《国家税务总局关于印发〈企业研究开发费用税前扣除管理办法（试行）〉的通知》

财税〔2013〕70号《财政部 国家税务总局关于研究开发费用税前加计扣除有关政策问题的通知》

【例 1-5】某小微企业发生研发费用 30 万元，没有形成无形资产，这笔费用全部计入了管理费用。则在计算应纳税所得额时：

可以从收入中扣除的研发费用=30 万元+30 万元×50%=45 万元

【例 1-6】假设例 1-5 中，企业发生的研发费用 30 万元最终形成了无形资产，即该无形资产的成本为 30 万元。则在计算应纳税所得额时：

累计可以从收入中扣除的无形资产摊销费用=30 万元+30 万元×50%=45 万元

假设该无形资产的摊销期限是 5 年，则

无形资产的年摊销额=30 万元/5=6 万元

计算应纳税所得额时：

每年可以从收入中扣除的无形资产摊销费用=6 万元+6 万元×50%=9 万元

5. 安置残疾人就业税前加计扣除

企业安置残疾人员符合条件的，除了支付给残疾职工的工资可以据实扣除外，还可以按照支付给残疾职工工资的 100%加计扣除。即支付给残疾

职工的工资可以按实际发生额的 200%扣除。

能够享受这项优惠政策的条件（需要经过有关部门认定）如下：

（1）依法与安置的每位残疾人签订了一年以上（含一年）的劳动合同或服务协议，并且安置的每位残疾人在单位实际上岗工作。

（2）为安置的每位残疾人按月足额缴纳了单位所在区县人民政府根据国家政策规定的基本养老保险、基本医疗保险、失业保险和工伤保险等社会保险。

（3）通过银行等金融机构向安置的每位残疾人实际支付了不低于单位所在区县适用的经省级人民政府批准的最低工资标准的工资。

（4）具备安置残疾人上岗工作的基本设施。

相关文件：

《企业所得税法》及实施条例

财税〔2007〕92号《财政部 国家税务总局关于促进残疾人就业税收优惠政策的通知》

财税〔2009〕70号《财政部 国家税务总局关于安置残疾人员就业有关企业所得税优惠政策问题的通知》

【例 1-7】某小微企业本年度支付给残疾职工的工资为 18 万元。则在计算应纳税所得额时：

可以从收入中扣除的残疾职工工资费用=18 万元+18 万元×100%=36 万元

6. 特殊行业减免征收

（1）从事农、林、牧、渔业项目的所得，可以免征或减半征收企业所得税。

这是指该项目计算出的应纳税所得额可以免征或减征企业所得税。

减半征收企业所得税是指将计算出的应纳税所得额乘以 50%后，再计算应交所得税。

免税项目具体包括：

1) 蔬菜、谷物、薯类、油料、豆类、棉花、麻类、糖料、水果、坚果的种植。

2) 农作物新品种的选育。

- 3) 中药材的种植。
- 4) 林木的培育和种植。
- 5) 牲畜、家禽的饲养。
- 6) 林产品的采集。
- 7) 灌溉、农产品初加工、兽医、农技推广、农机作业和维修等农、林、牧、渔服务业项目。
- 8) 远洋捕捞。

减半征收项目具体包括：

- 1) 花卉、茶以及其他饮料作物和香料作物的种植。
- 2) 海水养殖、内陆养殖。

(2) 从事国家重点扶持的公共基础设施项目投资经营的所得，从项目取得第一笔生产经营收入所属纳税年度起，第一年至第三年免征企业所得税，第四年至第六年减半征收企业所得税。

国家重点扶持的公共基础设施项目是指《公共基础设施项目企业所得税优惠目录》规定的港口码头、机场、铁路、公路、城市公共交通、电力、水利等项目。

(3) 从事符合条件的环境保护、节能节水项目的所得，从项目取得第一笔生产经营收入所属纳税年度起，第一年至第三年免征企业所得税，第四年至第六年减半征收企业所得税。

符合条件的环境保护、节能节水项目，包括公共污水处理、公共垃圾处理、沼气综合开发利用、节能减排技术改造、海水淡化等。项目的具体条件和范围由国务院财政、税务主管部门等国务院有关部门制定，报国务院批准后公布施行。

(4) 符合条件的技术转让所得，在一个纳税年度内，居民企业技术转让所得不超过 500 万元的部分，免征企业所得税；超过 500 万元的部分，减半征收企业所得税。

以上优惠政策相关文件：

《企业所得税法》及实施条例

财税[2008]149号《财政部 国家税务总局关于发布享受企业所得税优惠政策的农产品初加工范围（试行）的通知》

国家税务总局公告 2011 年第 48 号《国家税务总局关于实施农 林 牧渔业项目企业所得税优惠问题的公告》

财税〔2011〕26 号《关于享受企业所得税优惠的农产品初加工有关范围的补充通知》

财税〔2008〕116 号《财政部 国家税务总局 国家发展改革委关于公布公共基础设施项目企业所得税优惠目录（2008 年版）的通知》

财税〔2008〕46 号《关于执行公共基础设施项目企业所得税优惠目录有关问题的通知》

国税发〔2009〕80 号《国家税务总局关于实施国家重点扶持的公共基础设施项目企业所得税优惠问题的通知》

财税〔2012〕10 号《财政部 国家税务总局关于公共基础设施项目和环境保护节能节水项目企业所得税优惠政策问题的通知》

财税〔2008〕118 号《财政部 国家税务总局 安全监管总局关于公布〈安全生产专用设备企业所得税优惠目录（2008 年版）〉的通知》

财税〔2008〕115 号《财政部 国家税务总局 国家发展改革委关于公布节能节水专用设备企业所得税优惠目录（2008 年版）和环境保护专用设备企业所得税优惠目录（2008 年版）的通知》

财税〔2009〕166 号《财政部 国家税务总局 国家发展改革委关于公布环境保护节能节水项目企业所得税优惠目录（试行）的通知》

国税函〔2010〕256 号《国家税务总局关于环境保护节能节水 安全生产等专用设备投资抵免企业所得税有关问题的通知》

国税函〔2009〕212 号《国家税务总局关于技术转让所得减免企业所得税有关问题的通知》

财税〔2010〕111 号《财政部 国家税务总局关于居民企业技术转让有关企业所得税政策问题的通知》

国家税务总局公告 2013 年第 62 号《国家税务总局关于技术转让所得减免企业所得税有关问题的公告》

7. 西部地区的鼓励类产业减按 15%征收

自 2011 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对设在西部地区的鼓励类

产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税。

相关文件：

财税〔2011〕58 号《财政部 海关总署 国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》

上述鼓励类产业企业是指以《西部地区鼓励类产业目录》中规定的产业项目为主营业务，且其主营业务收入占企业收入总额 70% 以上的企业。

《西部地区鼓励类产业目录》的征求意见稿于 2014 年 4 月 16 日由发改委公布，预计将于今年推出。请大家留意新闻和发改委网站的信息。

（二）增值税和营业税方面的优惠政策

1. 月营业额或销售额不超过 2 万元的小微企业暂免征收增值税和营业税

2013 年 7 月 24 日，国务院常务会议决定，自 2013 年 8 月 1 日起，对月营业额不超过 2 万元的小微企业，暂免征收增值税和营业税。

相关文件：

财税〔2013〕52 号《财政部 国家税务总局关于暂免征收部分小微企业增值税和营业税的通知》



注意啦：

这个优惠政策是适用于所有小微企业的。

免征增值税和营业税的具体条件如下：

（1）对增值税小规模纳税人中月销售额不超过 2 万元的企业或非企业性单位，暂免征收增值税。

（2）对营业税纳税人中月营业额不超过 2 万元的企业或非企业性单位，暂免征收营业税。

相应地，享受上述政策的小微企业，因增值税和营业税的暂免征收，也减少了城市维护建设税及教育费附加的应缴数额。

对于既是营业税纳税人，又是增值税纳税人，也都符合财税〔2013〕52 号文件提到的“月销售额不超过 2 万元”和“月营业额不超过 2 万元”

的小微企业，可以分别免征增值税和营业税。分别免征的意思是指增值税和营业税各算各的账，不是把两个税种的营业额合并计算。

【例 1-8】某小微企业为增值税小规模纳税人，同时也经营应该交纳营业税的劳务，适用营业税改增值税（以下简称营改增）条件。2014 年 5 月份发生增值税应税销售额 1.9 万元，发生营业税应税营业额 1.8 万元。则当月该企业增值税和营业税都可以免征。

如果这个小规模纳税人增值税应税销售额为 2.5 万元，营业税应税营业额为 1.8 万元，则增值税不能免征，而营业税可以免征。



注意啦：

根据财税〔2013〕52 号文件的规定，小微企业免征增值税、营业税的有关会计处理如下：

（1）免征增值税的会计处理。小微企业在取得销售收入时，应当按照税法的规定计算应交增值税，并确认为应交税费。

借：银行存款（或应收账款等）

贷：主营业务收入（或其他业务收入等）

应交税费——应交增值税

在达到规定的免征增值税条件时，将有关应交增值税转入当期营业外收入。

借：应交税费——应交增值税

贷：营业外收入

（2）免征营业税的会计处理。小微企业满足免征营业税条件的，所免征的营业税不作相关会计处理。

另外，小微企业对财税〔2013〕52 号文件施行前免征增值税和营业税的会计处理，不进行追溯调整。

2. 营改增试点中对小规模纳税人按照 3% 的征收率计税

小微企业如果是小规模纳税人，并且属于营改增试点企业的，不再按照营业额的 5% 征收营业税，而是按照营业额的 3% 征收增值税。

3. 资源综合利用及其他产品增值税优惠政策

销售符合条件的资源综合利用及其他产品，按不同种类可享受免征、即征即退、先征后退优惠政策。

相关文件：

财税〔2008〕56号《财政部 国家税务总局关于有机肥产品免征增值税的通知》

财税〔2008〕156号《财政部 国家税务总局关于资源综合利用及其他产品增值税政策的通知》

财税〔2009〕163号《财政部 国家税务总局关于资源综合利用及其他产品增值税政策的补充的通知》

财税〔2011〕115号《财政部 国家税务总局关于调整完善资源综合利用产品及劳务增值税政策的通知》

财税〔2013〕23号《财政部 国家税务总局关于享受资源综合利用增值税优惠政策的纳税人执行污染物排放标准有关问题的通知》

4. 营改增后，从事技术转让、技术开发业务和与之相关的技术咨询、技术服务业务的收入，免征增值税

这项免征增值税的政策，针对的也是所有的小微企业。

5. 安置残疾人在增值税、营业税、城市维护建设税及附加方面的优惠

小微企业安置残疾人就业达到规定人数和比例的企业，由主管税务机关按实际安置残疾人的人数，限额即征即退增值税或减征营业税。具体限额按照企业所在县（市、区）最低工资标准的6倍确定，但最高不得超过每人每年3.5万元。减征的营业税不征收城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加。



注意啦：

（1）这个增值税优惠政策仅适用于生产销售货物或提供加工、修理修配劳务取得的收入占增值税业务和营业税业务收入之和达到50%的单位，

但不适用于上述单位生产销售消费税应税货物和直接销售外购货物（包括商品批发和零售）以及销售委托外单位加工的货物取得的收入。

（2）这个营业税优惠政策仅适用于提供“服务业”税目（广告业除外）取得的收入占增值税业务和营业税业务收入之和达到 50% 的单位，但不适用于上述单位提供广告业劳务以及不属于“服务业”税目的营业税应税劳务取得的收入。

（3）这个政策仅适用于分别核算上述享受税收优惠政策和不得享受税收优惠政策业务的销售收入或营业收入的企业，不能分别核算的，不享受这项增值税或营业税优惠政策。

除上述条件外，还需要同时满足以下五个条件（需要经过有关部门认定）：

（1）依法与安置的每位残疾人签订了一年以上（含一年）的劳动合同或服务协议，并且安置的每位残疾人在单位实际上岗工作。

（2）月平均实际安置的残疾人占单位在职职工总数的比例应高于 25%（含 25%），并且实际安置的残疾人人数多于 10 人（含 10 人）。

（3）为安置的每位残疾人按月足额缴纳了单位所在区县人民政府根据国家政策规定的基本养老保险、基本医疗保险、失业保险和工伤保险等社会保险。

（4）通过银行等金融机构向安置的每位残疾人实际支付了不低于单位所在区县适用的经省级人民政府批准的最低工资标准的工资。

（5）具备安置残疾人上岗工作的基本设施。

相关文件：

财税〔2007〕92 号《财政部 国家税务总局关于促进残疾人就业税收优惠政策的通知》

国家税务总局公告 2013 年第 73 号《国家税务总局关于促进残疾人就业增值税优惠政策有关问题的公告》

（三）关税及进口环节的优惠政策

投资国家鼓励类项目免征部分进口关税。投资国家鼓励类项目除《国

内投资项目不予免税的进口商品目录》所列商品外，对进口自用设备以及按照合同随设备进口的技术及配套件、备件，免征进口关税。

对符合条件的国家中小企业公共服务示范平台中的技术类服务平台纳入现行科技开发用品进口税收优惠政策范围，对其在 2015 年 12 月 31 日前，在合理数量范围内进口国内不能生产或者国内产品性能尚不能满足需要的科技开发用品，免征进口关税和进口环节增值税、消费税。

相关文件：

国发〔2009〕36 号《国务院关于进一步促进中小企业发展的若干意见》

财关税〔2011〕71 号《财政部 工业和信息化部 海关总署 国家税务总局关于国家中小企业公共技术服务示范平台适用科技开发用品进口税收政策的通知》

（四）房产税和城镇土地使用税方面的优惠政策

小微企业在一个纳税年度内月平均实际安置残疾人就业人数占单位在职职工总数的比例高于 25%（含 25%），实际安置的残疾人人数多于 10 人（含 10 人）的，免征该年度房产税和城镇土地使用税。具体减免税比例及管理办法由省、自治区、直辖市财税主管部门确定。

相关文件：

财税〔2010〕121 号《财政部 国家税务总局关于安置残疾人就业单位城镇土地使用税等政策的通知》

（五）行政事业性收费优惠

文化事业建设费优惠

对从事娱乐业的营业税纳税人中，月营业额不超过 2 万元的单位和个人，免征文化事业建设费。

（六）其他优惠扶持政策

除了上述税费方面的优惠政策外，小微企业有可能享受的优惠扶持政

策主要包括：

1. 政府专项资金支持

中央财政建立中小企业发展基金，国务院要求各级财政预算设立中小企业发展专项资金，为中小企业提供政府专项资金支持。中央财政安排资金 150 亿元，分 5 年到位，主要用于引导地方、创业投资机构及其他社会资金支持处于初创期的小微企业等。2014 年国家将加大财政资金支持力度，再追 115 亿元发展专项资金，缓解中小企业融资难问题。

符合条件的小微企业可以向当地财政部门 and 同级中小企业管理部门申请政府专项资金支持。条件如下：

- (1) 具有独立的法人资格。
- (2) 财务管理制度健全。
- (3) 经济效益良好。
- (4) 会计信用、纳税信用和银行信用良好。
- (5) 申报项目符合专项资金年度支持方向和重点。

2. 政府采购支持小微企业发展

负有编制部门预算职责的各部门，应当安排不低于年度政府采购项目预算总额 18% 的份额专门面向小微企业采购。在政府采购评审中，对小微企业产品可视不同行业情况给予 6%~10% 的价格扣除。鼓励大中型企业与小微企业组成联合体共同参加政府采购，小微企业占联合体份额达到 30% 以上的，可给予联合体 2%~3% 的价格扣除。

有政府采购信用担保试点的地方，小微企业还可以寻求参与政府采购提供投标担保、履约担保和融资担保等服务。

3. 投入资金支持小微企业技术改造

中央预算内投资扩大安排用于中小企业技术进步和技术改造的资金规模，重点支持小型企业开发和应用新技术、新工艺、新材料、新装备，提高自主创新能力、促进节能减排、提高产品和服务质量、改善安全生产与经营条件等。各地也在加大对小微企业技术改造的支持力度。

4. 为吸纳高校毕业生就业的小微企业提供培训和社保补贴

对小微企业新招用高校毕业生并组织开展岗前培训的，按规定给予培训费补贴，具体标准由省级财政、人力资源和社会保障部门确定。

5. 土地使用优惠政策

国家要求各地规划建设小企业创业基地、科技孵化器、商贸企业集聚区等，要求地方各级政府优先安排用地计划指标。经济技术开发区、高新技术开发区以及工业园区等各类园区要集中建设标准厂房，积极为小微企业提供生产经营场地。对创办三年内租用经营场地和店铺的小微企业，符合条件的，给予一定比例的租金补贴。

由于篇幅限制，这里收集的政策，主要是专门针对小微企业的，并不是全部，供大家参考。

另外，优惠政策一般都有时间限制，并且会随着国家对经济的调整而不断地调整变化。除了国家出台的这些适用于全国各地的优惠政策外，各地方政府也会有一些地方性的优惠政策，这就需要大家随时关注新闻，关注优惠政策的出台和变动，也可以多与地方政府部门沟通，随时了解这些优惠政策，保障自己的合法权益。

相关文件：

财企〔2008〕179号《财政部 工业和信息化部关于印发〈中小企业发展专项资金管理办法〉的通知》

财建〔2009〕227号《财政部关于印发〈中央财政促进服务业发展专项资金管理办法〉的通知》

发改办产业〔2009〕1686号《国家发展和改革委员会办公厅 工业和信息化部办公厅关于做好工业中小企业技术改造项目有关工作的通知》

财企〔2010〕103号《关于印发〈地方特色产业中小企业发展资金管理暂行办法〉的通知》

财企〔2010〕199号《关于加强知识产权质押融资与评估管理支持中小企业发展的通知》

财库〔2011〕181号《关于印发〈政府采购促进中小企业发展暂行办法〉的通知》

国发〔2012〕14号《国务院关于进一步支持小型微型企业健康发展的意见》

国办发〔2013〕87号《国务院办公厅关于金融支持小微企业发展的实施意见》

工信部联企业〔2013〕542号《关于促进劳动密集型中小企业健康发展的指导意见》

不能不懂的几个概念—— 小微企业会计六要素

麻雀虽小，也要五脏俱全，缺了什么也不成。小微企业虽然在员工数量、营业收入、资产总额等各方面都较少，但是从自身生存和发展的角度来说，做好会计核算也是必需的。

不要说是个企业，就是在早市、夜市摆个地摊，开个包子铺、馒头店，或者在网上开个网店，也得记账、算账。所以，基本的财务会计知识还是要懂一点的。按照财政部的规定，小型企业会计核算要执行《小企业会计准则》，当然，也可以执行《企业会计准则》。不过，执行《小企业会计准则》的小型企业，以后规模壮大了，可以按规定改为执行《企业会计准则》。但是一开始就执行《企业会计准则》的小型企业，以后不能再改为执行《小企业会计准则》。微型企业可以参照执行《小企业会计准则》。

不过，如果你的公司有以下几种情况之一：

- (1) 股票或债券在市场上公开交易的小企业。
- (2) 金融机构或其他具有金融性质的小企业。
- (3) 企业集团内的母公司和子公司。

这样的小企业，就不能执行《小企业会计准则》，而要执行《企业会计准则》了。本书所讲的会计知识，都是以《小企业会计准则》为依据的。

做老板的，无需事无巨细地了解如何记账、会计分录怎么编，那是会计的事。老板要做的是抓大放小。从管理的角度来说，大的方面就是会计六要素。我们就先从最基本的会计六要素说起。这会计六要素构成了企业财务状况、经营成果和现金流量的核心框架。会计要素就是为了便于算账

和管理，把会计核算对象——企业生产经营过程中能够用货币计量的经济活动——进行分类所形成的大类，一共有六个，所以叫会计六要素。它们是资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。掌握这些概念，对于你看懂会计报表，全面掌握企业的经营情况非常重要。

一、资产——你有什么资源

（一）什么是资产

资产，就是企业的全部家当，是指小微企业通过过去的交易或者某项事项形成的、归小微企业所有或者控制的、预期会给小微企业带来经济利益的资源。什么意思呢？可以这么说：

首先，资产是一种资源。

你（指你的企业，下同）可能有各种各样的资源，如钱、房子、汽车、股票、人脉、渠道等，这些都是你的资源。

其次，资产必须是具备一定特征的资源。

从会计的角度来说，并不是所有资源都可以作为资产。也就是说，资产一定是资源，但资源不一定是资产。能够成为资产的资源，必须具备以下特征：

1. 它是你的，不能是别人的

是不是你的，可以从以下两个方面来看：

（1）所有权是否归你。如果所有权归你，那它就是你的。代表所有权的是所有权凭证。例如，房产证，如果上面写的是你的名字，那这个房子就是你的。又如，发票，发票抬头写的你的名字或者你公司的名字，那发票上的东西就是你的或者你公司的。

（2）控制权是否归你。控制权包括占有、使用、收益、处分的权利。如果控制权归你，那它也是你的。代表控制权的，通常不是所有权凭证，而是协议、合同什么的。例如，你租了一台新设备。这个设备价值 50 万元，预计使用寿命是 5 年。租赁协议约定，租期 5 年，租金每年 15 万元。那么这个设备基本上就归你用了，和你自己买的没什么差别。不同的就是你不

必一次性付 50 万元把它买下来。

2. 它是因为你以前做过的交易或事项而得到的

它必须是因为你以前做过的交易或事项而得到的，而不是未来将要发生的交易或事项会带给你的。例如，前面说的租赁的设备，是因为你和出租人签了那份租赁协议，你才获得了那台设备的控制权。没有协议在先，就没有这台设备。又如，前面说的房产，是因为你之前买了该房产，办理了房产证，你才拥有了那个房子的所有权。

如果你和客户签了合同，约定三个月后从客户那里拿一批货，货到付款。那么，虽然现在合同签了，但是那批货并不是你的，要等到三个月后货到付款时，它才是你的。因为交易还没有发生。

3. 它预期能够给你带来好处

这个好处是指使你获得经济利益，如钱（现金或银行存款）。这项资源具有直接或者间接给你带来经济利益的潜力。例如，你有钱，你可以用来消费，用来买你想要的任何东西。又如，你有房子，那么你可以把它租出去赚租金，也可以自己住，那么就不必再付租金去租房子，为你省了房租费用。再如，你租下的设备，你可以用它来生产产品，然后把产品卖了赚钱。如果别人欠你钱，那也是你的资产，你可以向债务人讨债，那是你的权利。

但是，如果你的钱被老鼠咬碎了（见图 2-1），拼不起来了，那它就不是你的资产了，因为你无法用它来消费了；如果你的房子变成危房了（见图 2-2），那它也不是你的资产了，因为你既不能自己住，也不能把它租给别人住了；



图 2-1 被老鼠咬碎的钱



图 2-2 危房

如果你的设备因火灾或水灾而毁，不能用了，那它也不再是你的资产了；如果你的债务人死了或者你找不到他，又或者他名下根本没有财产或虽然有也不够还债的，那他欠你的钱也不再是你的资产了，因为这笔债你要不回来，或者有一部分要不回来了。

资产必须是具备上述三个特征的、其成本能够计量的资源。

也就是说，你要能够计算确定这项资源的成本是多少。否则，就算上述三个特征都具备，它也仍然不能算是你的资产。例如，前面提到的钱、房子、汽车、股票、人脉、渠道等都是你的资源，可是这些资源中，人脉、渠道是无法计算确定成本的，因此，它们不是你的资产。或者说，它们不是会计意义上的资产。

（二）你有哪些资产

你会有很多资产，除了刚才提到的钱、房子、汽车、股票、别人欠你的钱以外，还有你从别人那里拿的货、生产用的机器设备、自己发明或引进的专利技术等。

如果你是从事有机农业度假旅游山庄的，那么你种植的蔬菜、水果以及果树本身，各种经济作物，养殖的鱼类等水产品，奶牛、奶羊等牲畜，鸡、鸭、鹅等禽类，也都是你的资产。

如果你是开发房地产的，那么你在建的楼盘、完工待售的楼盘、商铺，同样是你的资产。

总之，资产有很多种。这些资产各不相同，各具特色，各有用途。你需要把它们分类管理，才能更好地利用这些资源来达到你赚钱的目的。

一个很重要的分类，是把资产分成流动资产和非流动资产两大类。别小看了这个分类，它可是很重要的。对于分析你的资产状况、资产质量可是很有用的。

1. 流动资产

流动资产是指预计在1年内（包括1年）或超过1年的一个正常营业周期内能够变成现金、卖掉或消耗掉的资产。

我们都习惯按年算账，所以，流动资产和非流动资产通常情况下是以

1 年为标准来划分的。但如果企业的一个正常营业周期超过 1 年，那就不再以 1 年为标准来划分，而是以一个正常营业周期为标准。

营业周期是指从买进用于加工（或者销售）的资产起至将加工后的产品销售收回现金或存款的期间。通常情况下，企业的一个营业周期小于 1 年，但也有超过 1 年的，如房地产企业，林业、牧业、渔业企业的营业周期也有可能超过 1 年。

小微企业的流动资产包括货币资金、短期投资、应收及预付款项、存货等。

（1）货币资金。货币资金，就是你手里的现金、存在银行的存款，还有其他以货币形式存在的资金，如存在证券公司账户里的钱、银行汇票存款、银行本票存款等。

（2）短期投资。短期投资是指你买的那些能随时卖出去拿回现金，并且你也打算在 1 年内（包括 1 年，下同）随时想卖就卖，不准备在手里搁置 1 年以上的投资。例如，二级市场买入的股票、债券、基金等，你会在你认为价钱合适的时候把它们卖掉。因为你投资的目的是为了转手卖掉赚差价。

（3）应收及预付款项。应收及预付款项是指你在日常生产经营活动中发生的各项债权。也就是在日常生产经营过程中，你的客户欠你的钱。不管是欠你的货款还是欠你的股利、利息，抑或是你预付货款后欠你的货物，都是你的债权。

（4）存货。存货是指你在日常生产经营过程中手中持有的，用来出售的产成品或商品、正在生产还没完工的在产品、将在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。如果你从事的是农、林、牧、渔业，那么你手里的那些准备用来出售的农、林、牧、渔产品或正在生长中的动植物也是你的存货（这些在会计上通常叫做消耗性生物资产，如图 2-3 和图 2-4 所示）。

2. 非流动资产

非流动资产是指流动资产以外的资产。

小微企业的非流动资产包括长期债券投资、长期股权投资、固定资产、生产性生物资产、无形资产、长期待摊费用等。



图 2-3 消耗性生物资产
(流动资产)——苹果



图 2-4 消耗性生物资产
(流动资产)——鸭蛋

(1) 长期债券投资。长期债券投资是指你作为投资购买的债券，这些债券你打算长期（在 1 年以上，下同）持有，不准备短期（1 年，包括 1 年）内卖掉，否则就是短期投资。

(2) 长期股权投资。长期股权投资是指你准备长期持有的权益性投资。权益性投资是相对于债权性投资而言的。简单地说，债权性投资，就是你投资后成为被投资方的债权人；而权益性投资，则是你投资后将成为被投资方的股东。显然，二者享有的权利不同。

(3) 固定资产。固定资产是指你为生产产品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过 1 年的有形资产，包括房屋、建筑物（见图 2-5）、机器（见图 2-6）、机械、运输工具、设备、器具等。哪些资产可以作为固定资产，企业可以结合本企业的具体情况，自己确定，并制定固定资产目录，作为核算依据。



图 2-5 建筑物

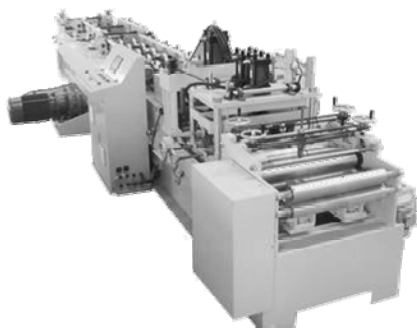


图 2-6 机器

（4）生产性生物资产

生产性生物资产是指农、林、牧、渔业企业为生产农产品、提供劳务或出租等目的而持有的生物资产，包括经济林（见图 2-7）、薪炭林、产畜（见图 2-8）和役畜等。例如，如果你承包了一片荒山，建了一个果园，那么你种植的果树就是生产性生物资产。

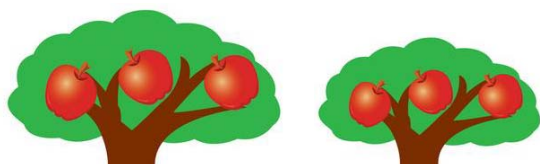


图 2-7 生产性生物资产

（非流动资产）——果树

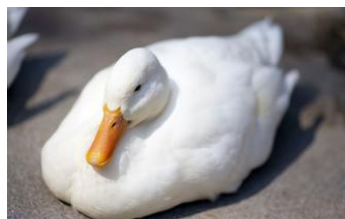


图 2-8 生产性生物资产

（非流动资产）——鸭子

（5）无形资产。无形资产是指你为生产产品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、专利权、商标权、著作权、非专利技术等，如图 2-9 所示。可辨认的意思，简单地说就是它是独立存在的，不是和别的什么资产捆绑在一起，你在我在、你不在我不在的。它是不管别的资产在或不在，它都在的。有点晕是不是？总之它是一项独立于其他资产的资产。



图 2-9 无形资产

（6）长期待摊费用。长期待摊费用是指你支出的一笔费用，这笔费用

金额通常比较大，并且它会在较长时期内（超过 1 年）给你带来好处。例如，你开饭店租下门面之后要进行改建和装修，这往往需要一大笔钱。但装修之后能在较长时间之内受益，那么这笔改建和装修的费用，在会计上就作为长期待摊费用来处理。长期待摊费用包括已提足折旧的固定资产的改建支出、经营租入固定资产的改建支出、固定资产的大修理支出和其他长期待摊费用等。

（三）资产的重要性

资产是握在你手中的资源，是经营的本钱。让它们最大限度地发挥作用，把每一分钱都用到极致，才有可能为你带来最大回报。关注资产质量、资产效用，对于实现赚钱的目的至关重要。

二、负债——用好借来的钱

（一）什么是负债

负债是指你通过过去的交易或者事项形成的，预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

首先，它是一项义务。所谓欠债还钱，天经地义。

其次，它是一项现时义务。所谓现时义务，就是在现行条件下已承担的义务，按照字面解释，也就是你现在、此时已经承担的义务，不是你可能需要承担或者也可能不用承担的义务。

最后，在你履行义务的时候，会减少你的经济利益。

（二）负债的种类

负债也分很多种。例如，按照性质不同，可以分为欠银行或其他金融机构的贷款、欠客户的货款、欠员工的薪酬、欠国家的税款等。

除了上述分类，最重要的一个分类标准是按照负债的流动性分为流动负债和非流动负债。流动性可以理解为债务偿还的动态性，即偿还债务的速度或时间长短。这个分类标准对于了解债务的紧迫程度非常重要。

1. 流动负债

流动负债是指预计在 1 年内或者超过 1 年的一个正常营业周期内清偿的债务，包括短期借款、应付及预收款项、应付职工薪酬、应交税费、应付利息等。

短期借款是指从银行或金融机构借入的、偿还期在 1 年内或者超过 1 年的一个正常营业周期内的款项。

应付及预收款项是指欠客户的货款以及从客户那里预收的款项。

应付职工薪酬是指欠职工的薪酬，包括工资、福利、五险一金等。

应交税费是指欠国家的税款。

应付利息是指因借款而欠债权人的利息。

2. 非流动负债

非流动负债是指流动负债以外的负债，包括长期借款、长期应付款等。

长期借款是指从银行或其他金融机构借入的、偿还期在 1 年或者超过 1 年的一个正常营业周期以上的款项。

长期应付款是指欠银行或其他金融机构以外的其他债权人的、偿还期在 1 年或者超过 1 年的一个正常营业周期以上的应付款。

（三）负债的本质

负债的本质，在于它是你欠别人的钱，或者说是别人借给你的资产。虽然他可能不管你具体是怎么用这笔钱的，不会干涉你的经营，但借给你使用，不管你赚钱了没有，赚了多少钱，哪怕是赔钱了，也是要偿还的，而且不能白借，是要付利息的。就算借亲戚、朋友的钱对方不要利息，那你也欠了一份人情。人情，其实也是钱。人情债，是比金钱债更难还的债。它带给你的压力，恐怕不比金钱债小。

三、所有者权益——我的

（一）什么是所有者权益

所有者权益是指你的全部资产扣除全部负债后归企业投资者所享有的

那部分资产，也称净资产。

小微企业的所有者权益包括实收资本（或股本，下同）、资本公积、盈余公积和未分配利润。

1. 实收资本

实收资本是指投资者按照合同约定或相关规定投入到小微企业，构成小微企业注册资本的部分，也就是小微企业从投资者那里实际收到的投入资本。

2. 资本公积

资本公积是指小微企业收到的投资者出资额超过其在注册资本或股本中所占份额的部分。

资本公积的产生源于对原有投资者权益的维护。例如，某个企业原来有两个投资者。每人投资 5 万元，则企业登记二人的实收资本是每人 5 万元。两年后，企业积累了利润 8 万元。有一位新投资者想加入，并希望获得与原来的两位投资者相同的权利。那么，这位新投资者的投资额，是否应当与两位原有投资者当初的投资额一样，也是 5 万元呢？如果你是原有投资者，你是否同意新投资者投资 5 万元获得和你同样的权利呢？

毫无疑问，除非新投资者和原有投资者存在某种特殊关系，否则，原有投资者绝不会同意新投资者只投资 5 万元就获得和他们相同的权利，因为这样不公平。新投资者的投资额应当大于 5 万元。

假如，经过协商，全体投资者一致同意新投资者投资 9 万元，获得与原有投资者相同的权利。那么，当企业收下新投资者的投资额时，应当登记来自新投资者的实收资本金额是多少呢？9 万元吗？

显然不行。因为实收资本代表了每位投资者在企业享有的资本份额。每位投资者在企业持有的资本或股权比例，是按照来自该投资者的实收资本在全部实收资本中所占的份额或比例确定的。如果将新投资者投入的 9 万元全部计入实收资本，那么他的资本份额将超过原有投资者，结果不是获得了和原有投资者相同的权利，而是他后来居上，成为企业最大的股东。

因此，企业在登记新投资者的实收资本时，应当和原有投资者一样，将新投资者实际投资的 9 万元中的 5 万元登记为实收资本，即与前两位投资者的实收资本相同。而大于 5 万元的部分，不能登记为实收资本，应当登记为资本公积。

3. 盈余公积

盈余公积是指小微企业按照法律规定在税后利润中提取的法定公积金和任意公积金。即企业盈利后，在缴纳所得税后，将利润的一部分留存下来作为公共积累资金。

4. 未分配利润

未分配利润是指小微企业实现的净利润，经过弥补亏损、提取法定公积金和任意公积金、向投资者分配利润后，留存在本企业的、历年结存的利润。这是指企业实现的利润中，没有用做任何用途的那部分。

（二）所有者权益的分类

所有者权益可以按照来源分成两类：一类是来自投资者的投入，包括实收资本和资本公积；另一类是来自企业的盈利，包括盈余公积和未分配利润，所以这两个项目也合称为留存收益。这样分类之后，你就可以了解，在你的所有者权益中，哪些是你当初投入到企业的，哪些是通过你的经营赚来的。

（三）所有者权益的性质

在会计上，所有者权益的核算非常简单，所以往往不受重视。但是对于老板而言，所有者权益才是最重要的。因为，所有者权益是剩余权益，意思就是去掉欠别人的债务以后剩下的那部分，才是属于你这个老板的权益。

为什么是这样的呢？

因为，一切财产（用会计上的说法是资产）都是有产权的，也就是说，一切财产都是有归属权或者说是有主的。无论是你的、我的、他的还是国家的，都有产权归属。而产权的拥有者，享有拥有产权的相应权益，包括使用权、处置权等。

【例 2-1】假如你没钱了，你向朋友借了 1 000 元。那么，现在请回答以下三个问题：

1. 你有钱了吗？
2. 你能拿去花吗？
3. 这钱是你的吗？

显然，答案应该是这样的：

问题 1：你有钱了。

问题 2：你能拿去花（也就是说，这是你的资产，你有使用权）。

问题 3：这钱不是你的，是你借的，需要偿还。产权不归你所有。

去掉这借来的 1 000 元，你分文没有。产权属于你的资产是零。你没有所有者权益。

【例 2-2】假如你有 5 万元，除此之外什么也没有。这 5 万元是你自己的积蓄。

那么，这意味着你拥有 5 万元的资产。这 5 万元都是你自己的，所以你也拥有 5 万元的所有者权益。

假如你想拿着这 5 万元去买辆车。车买下来得 12 万元。为了买车，你向银行贷款 7 万元，把车买了回来。现在你有一辆价值 12 万元的车了。这辆车也是你的资产。那么，现在你拥有价值 12 万元的资产了。这 12 万元的资产是由两部分构成的：完全属于你的 5 万元的个人存款和银行借给你的 7 万元的银行贷款。即

$$12 \text{ 万元} = 5 \text{ 万元} + 7 \text{ 万元}$$

这个计算公式反映了资产、负债和所有者权益之间的关系。就是对你来说，你的资产按照它的来源或者它的权益归属，可以分成两种：你自己的和你借来的。即

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

你可能会说，不对呀，顺序不对，按刚才的计算公式应该是：

$$\text{资产} = \text{所有者权益} + \text{负债}$$

从数学的角度来说，加法里面每个数字的顺序无所谓，但这是在算经济账，不是纯粹的数学。谁在前，谁在后，还真不能随便，就像开会时的

座位一样，那是有区别的，如图 2-10 所示。



图 2-10 开会时的座位

之所以把负债写在所有者权益的前面，是因为那 7 万元的车贷，你是要还的。哪怕你破产了，法律也是优先保护债权人的。所以，负债优先。

去掉还车贷的钱，你实际拥有的资产只有 5 万元。即

$$5 \text{ 万元} = 12 \text{ 万元} - 7 \text{ 万元}$$

也就是说，所有者权益才是真正属于你这个老板的那部分资产。所以，在股份公司里，它又被称为股东权益，也就是说，它是股东所享有的权益，是属于股东的那部分资产。

“资产=负债+所有者权益”是会计上一个非常重要的等式。它是一个恒等式，因为财产背后总是对应着相等金额的产权即权益的。

想知道你辛辛苦苦经营打拼的企业里有多少是真正属于你的东西，那就要看看所有者权益有多少。这个项目数字越大，属于你的就越多。你是富翁，还是“负”翁，差别不在于资产有多少，而是所有者权益有多少。

四、收入——越大越好的蛋糕

（一）什么是收入

收入是个比较好理解的概念，因为我们在日常生活中经常会提到这个词。

收入的内涵比较丰富，所以在会计上必须要界定一下。在会计上，收入是指在日常生产经营活动中形成的、会导致所有者权益增加、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。也就是说，作为会计上的收入，必须具备以下几个特点：

1. 收入是经济利益的流入

这是指收入会使你的经济利益增加，如你会收到钱或者收到支票等。

2. 收入来自日常生产经营活动

这是说收入不是偶然发生的，这种经济利益的流入不是偶然性的，而是日常生产经营活动中的一种常态。你买进商品，然后卖出，卖掉的钱就是收入。所以收入这个会计要素，其实叫营业收入更合适，即营业活动产生的收入。

如果你买进彩票，然后中了大奖，那么得到的钱是不是收入呢？

由于彩票中奖是偶然性的，不是常态，你可以天天买彩票，但你不可能天天中大奖。所以买彩票中奖所得的，虽然也是一种收入，但相对于日常生产经营活动所获得的收入即营业收入而言，这应当叫营业外收入。

例如，你获得了政府的一笔补助资金。这也是你的收入，但它也是偶然性的，政府不会持续地、一直给你提供补助，它也属于营业外收入。

3. 收入会增加你作为所有者的权益

每卖掉一件商品，你的收入就会增加，而你作为老板，作为企业的所有者，你的权益当然会因此而增加，不管你是已经收到钱了，还是暂时没收到钱。如果你已经收到钱，企业的资产多了，而负债不变，所有者权益作为资产减去负债之后的剩余权益，自然会相应增加；如果你暂时没收到钱，那么债权增加了，债权也是资产，负债不变，同样，所有者权益作为剩余权益也会增加。因此，收入会增加所有者权益。

4. 收入与所有者投入资本无关

收入所增加的经济利益，是你通过生产经营活动赚来的，不是你向企业的投资，所以，收入与所有者（或者说股东）投入资本无关。反过来，所有者（或股东）向自己的企业投入的资金，也不能算是企业的收入。

（二）收入的分类

收入的分类也有不同的标准。

如果按照在企业中的主次地位来划分，则收入可以分为主营业务收入和其他业务收入。

主营业务收入就是你经营主业所获得的营业收入。

其他业务收入则是你在主业之外兼营副业所获得的营业收入。

这样划分是为了分清主次，同时也便于你了解主业和副业各自的经营情况如何。

如果按照经营的内容来划分，则收入可以分为销售商品收入和提供劳务收入。

销售商品收入是指销售商品（或产成品、材料，下同）取得的收入。

提供劳务收入是指从事建筑安装、修理修配、交通运输、仓储租赁、邮电通信、咨询经纪、文化体育、科学研究、技术服务、教育培训、餐饮住宿、中介代理、卫生保健、社区服务、旅游、娱乐、加工以及其他劳务服务活动取得的收入。

这样划分除了可以区别经营内容，还和两种收入的特点有关。不同的经营内容，在确定收入是否实现的问题上是有区别的。销售的商品涉及是否退货的问题，一旦买家退货，那收入就落空了。而提供的劳务是无法“退货”的。

（三）收入的重要性

企业挣不挣钱，首先取决于有没有收入。有收入才有可能盈利。但也不是有收入就一定能盈利。要想盈利，收入这个蛋糕自然是越大越好。蛋糕越大，你才越有可能盈利，才越有可能盈利更多。所以，要赚钱，先要想办法把商品卖出去或者让消费者愿意接受你提供的劳务。

有位做房地产的老板，在 2007 年，房地产市场最火爆的时候，拿到市场部经理给的即将开盘的一个新楼盘的报价单，根据当时的市场状况和公司以往的销售情况，果断地将每平方米的销售价格提高了 3 000 元。如他所料，开盘当日，所有房子立刻被抢购一空，还有大批没抢到房子的人在

后悔自己下手太慢。每平方米单价提高 3 000 元，假设该楼盘建筑面积一共有 39 600 平方米，仅仅通过提高价格，该楼盘的收入就可以增加 1.188 亿元。从营销的角度来说，这个销售价格定得相当成功。

五、费用——天下没有免费的午餐

（一）什么是费用

费用是和收入相对应的一个概念。它的内涵也很丰富。会计上在界定其内涵时，是以界定收入的内涵标准来界定费用的，这样做的目的是为了二者相对应。因此，会计上的费用，是指在日常生产经营活动中发生的、会导致所有者权益减少、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。根据这个概念，可以确定，作为会计上的费用必须具备以下几个特点：

1. 费用是经济利益的流出

这是指费用会使你的经济利益减少，如你要支付钱款或者付出其他资产等。

2. 费用发生在日常生产经营活动中

这是说和收入一样，费用也不是偶然发生的，这种经济利益的流出不是偶然性的，而是日常生产经营活动中的一种常态。每个月、每年你都会发生这些费用。

你租店铺，就要付租金，租金就是你的费用。

你雇员工帮你，就要付报酬，员工的薪酬就是你的费用。

你为跑业务方便买了车，车的折旧和燃油、保险等就是你的费用。

你贷款，就要付利息，利息就是你的费用。

企业每天的水、电、煤、气支出都是你的费用。

因为这些都是你日常的生产经营活动中发生的。

如果某日你开着公司的车出去办业务，不小心因违反交通规则被罚款，那么这笔罚款支出就不能叫做费用了，因为它不是常态性的支出，而是一笔偶然发生的支出，它是你的一项损失，而不是费用。你可能天天开车出

门，但你不太可能天天被罚款或者经常被罚款，也就是说，被罚款这种事不可能是家常便饭。所以被罚款发生的支出，虽然也是一种支出，但相对于日常生产经营活动所发生的费用而言，这应当叫营业外支出。不过，需要注意的是，我们一般不会像把收入叫做营业收入一样把费用叫做营业费用，因为会计上的营业费用是有特定含义的。

3. 费用会减少你作为所有者的权益

每发生一笔费用，企业的经济利益都会减少，无论你是已经支付了现金，还是暂时先欠着。如果你已经支付了现金，那么企业的资产少了，而负债不变，所有者权益作为资产减去负债之后的剩余权益，自然会相应减少；如果你暂时先欠着，那么负债增加了，资产不变，同样，所有者权益作为剩余权益也会减少。因此，费用会减少所有者权益。

4. 费用与向所有者分配利润无关

费用所减少的经济利益，是企业在生产经营活动中发生的支出，不是给所有者分配的红利，所以，费用与向所有者（或者说股东）分配红利无关。反过来，所有者（或股东）从企业分得的利润，也不能算是企业的费用。

（二）费用的内容

小微企业的费用包括营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用等。

1. 营业成本

营业成本是与营业收入相对应的一项费用，是指所销售商品的成本和所提供劳务的成本。

2. 营业税金及附加

营业税金及附加是指按照税法规定，小微企业从事日常生产经营活动应当缴纳的各项税费，包括消费税、营业税、城市维护建设税、资源税、土地增值税、城镇土地使用税、房产税、车船税、印花税和教育费附加、矿产资源补偿费、排污费等。

销售费用是指在销售商品或提供劳务过程中发生的各种费用，包括销售人员的职工薪酬、商品维修费、运输费、装卸费、包装费、保险费、广告费、业务宣传费、展览费等。小微企业（批发业、零售业）在购买商品过程中发生的费用（包括运输费、装卸费、包装费、保险费、运输途中的合理损耗和入库前的挑选整理费等）也构成销售费用。

管理费用是指为组织和管理生产经营发生的其他费用，包括筹建期间发生的开办费、行政管理部门发生的费用（包括固定资产折旧费、修理费、办公费、水电费、差旅费、管理人员的职工薪酬等）、业务招待费、研究费用、技术转让费、相关长期待摊费用摊销、财产保险费、聘请中介机构费、咨询费（含顾问费）、诉讼费等。

财务费用是指为筹集生产经营所需资金发生的筹资费用，包括利息费用（减利息收入）、汇兑损失、银行相关手续费、销售商品或提供劳务时给予买家的现金折扣（减购买商品或接受劳务时享受的现金折扣）等。

做生意的人，都知道利润等于收入减去费用这个计算公式。这就意味着，你能赚多少利润不仅取决于收入这块蛋糕有多大，还取决于费用这个做蛋糕的支出有多少。天下没有免费的午餐，要获得收入，一定会投入费用。关键在于，这顿付出代价的午餐值不值。

所有人会本能地想，当然是看是不是花最少的费用，获得最大的收入。对于这样的想法，我只能说：愿望很美好，现实很残酷。

因为从经济学的角度来说，那种最理想状况发生的概率就像买彩票中大奖一样，百分之百属于小概率事件。

- 38 -

一是获得相同的收入，所付出的费用是不是最小或者减少了。

二是付出相同的费用，所获得的收入是不是最大或者增加了。

符合其中任何一条，就是值得的。例如，前面讲的那位做房地产的老板，就是在成本完全不变的情况下，没有增加费用而大幅度增加了收入。

六、利润——我们的目标

（一）什么是利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果，也就是你辛苦打拼一个时期（如一个月、一个季度或者一年）后的成果。

做生意为的是什么？当然是为了赚钱。怎样叫赚钱了呢？那就是收入减去费用后还有剩余。这个剩余，就叫利润。如果收入减去费用后刚好是零，没有剩余，就叫持平。而如果收入减去费用之后不但没有剩余，还是负的，不够减，那就叫亏损、赔了。

天下熙熙，皆为利往；天下攘攘，皆为利来。无利可图的事，生意人是不不会做的。

（二）利润的构成

会计上衡量利润的指标有三个，包括营业利润、利润总额和净利润。

营业利润是指营业收入减去营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用，加上投资收益（或减去投资损失）后的金额。可以用以下公式来表示：

$$\text{营业利润} = \text{营业收入} - \text{营业成本} - \text{营业税金及附加} - \text{销售费用} - \text{管理费用} - \text{财务费用} + \text{投资收益（若为损失则减）}$$

利润总额是指营业利润加上营业外收入，减去营业外支出后的金额。计算公式如下：

$$\text{利润总额} = \text{营业利润} + \text{营业外收入} - \text{营业外支出}$$

净利润是指利润总额减去所得税费用后的净额。计算公式如下：

$$\text{净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税费用}$$

营业税金及附加是按照税法规定，企业在生产经营过程中应当缴纳的各种税费。

所得税费用是按照税法规定，就生产经营的结果即生产经营的所得应当缴纳的税金形成的费用。

营业外收入是指非日常生产经营活动形成的、应当计入当期损益、会导致所有者权益增加、与所有者投入资本无关的经济利益的净流入，包括非流动资产处置净收益、政府补助、捐赠收益、盘盈收益、汇兑收益、出租包装物和商品的租金收入、逾期未退包装物押金收益、确实无法偿付的应付款项、已作坏账损失处理后又收回的应收款项、违约金收益等。

营业外支出是指非日常生产经营活动发生的、应当计入当期损益、会导致所有者权益减少、与向所有者分配利润无关的经济利益的净流出，包括存货的盘亏、毁损、报废损失，非流动资产处置净损失，坏账损失，无法收回的长期债券投资损失，无法收回的长期股权投资损失，自然灾害等不可抗力因素造成的损失，税收滞纳金，罚金，罚款，被没收财物的损失，捐赠支出，赞助支出等。

营业外收入和营业外支出最重要的特点有两个：一个是来自非日常生产经营活动，它们是偶然发生的，不是常态的；另一个是它们的存在与收入和费用一样，会增加或减少其发生时间段的利润。

（三）利润的重要性

商人追求利润是天经地义的。

既然利润等于收入减去费用。那么，要实现利润，就得从收入和费用两个方面下手；一方面努力增加收入；另一方面设法减少费用。

利润等于收入减去费用这个计算公式说明了收入、费用、利润这三个会计要素之间的关系。想知道利润是多少，按照这个公式算就行了。

七、会计六要素的记账问题

企业每天都在经营，会计六要素的金额不断变化。我们必须及时掌握这种变化是否符合我们的期望。变化的形式无非两种：要么增加了，要么

减少了。要掌握变化，就必须对增加和减少进行记录。怎么记录呢？

按照《小企业会计准则》的规定，你需要建账，设置账户，使用借贷记账法进行会计核算。

（一）账户的设置

仅仅使用六个会计要素来记账无法满足我们了解企业经营情况的需求。因为它们的内涵太丰富了。

例如，你开了一家水果超市，经营各类水果。这些水果都是你的资产（商品存货）。你要怎么经营管理，怎么了解每种水果的销售情况呢？

首先，你肯定要对水果进行摆放。

摆放的时候，当然不能像卖果篮一样把各种不同的水果摆在一起，而是要把同一种水果摆在一起（见图 2-11）。



图 2-11 水果的摆放

其次，每种水果都应当有一个摆放的位置，不然顾客会看不到，不方便顾客挑选，最重要的是不方便你销售，会影响销售额。

最后，每天一早把水果摆上架，你要知道每种水果有多少；晚上结束营业后，你得清点一下还剩下多少，有没有坏的、烂的，然后就可以推算出这一天卖了多少。如果每次顾客购买后你都记账的话，你还可以把推算的结果和记的账对一对，看看你推算的结果和你记的是不是一样，卖丢了没有，漏记了没有，因为烂掉而损失了多少，哪种卖得多，哪种卖得少，哪种库存不足需要进货了，哪种卖得不好以后不进货了，等等。

又如，你是开有机农业旅游度假山庄的，提供餐饮服务以及水果等的

“精打细算”出利润

小微企业财务一本通

销售。山庄种植了葡萄、桃等果树，还有玉米及各种蔬菜，养殖了猪、牛、羊、鸡、鸭、鹅等家畜和家禽，这些也全是你的资产。作为老板，如果你不知道每一种食材的消耗情况，就可能出现顾客来了，想要的东西你没有，无法满足顾客需求，让顾客扫兴而归的情况，不但会让你错失赚钱的机会，还会给顾客留下坏印象，觉得你这里要什么没什么，以后也多半不会再光顾了。所以必须记录每一种食材的数量变动。

以上说的只是会计六要素中的资产。其他五个会计要素也同样种类繁多，内涵丰富。可见，只用这六个会计要素来记账，是不够用的，必须对会计六要素的内容再进行细分，细分出各种类型，如水果超市里的水果可以分成苹果、梨、桃、香蕉、草莓、火龙果等，这些水果的名字，就好比是会计科目，摆放这些水果的位置，就是账户。不过，不用费心思，会计科目也好，账户也罢，你怎么叫都行，不用区分。

根据细分结果，给每一个水果一个摆放的位置，就是设置账户。同一种水果都放在一起，就可以分类管理和记账。每天进了多少货摆放到相应的位置，这种水果就增加了多少（这就叫账户的本期增加额）；卖掉多少，就减少多少（这就叫账户的本期减少额）；每天晚上结束营业后看看每种水果还剩下多少，就是当日剩余额（这叫余额，月末、季度末或者年末那天的余额，就叫期末余额）。这就是账户登记的内容。账户的本期增加额和减少额统称本期发生额。

《小企业会计准则》中已经提供了常用的会计科目（见表 2-1），企业可以在这个基础上根据需要增减。自行增设的账户在名称上应尽可能简洁易懂，并且不要总改名字。

表 2-1 小企业会计科目表

顺序号	编 号	会计科目名称	顺序号	编 号	会计科目名称
一、资产类			6	1122	应收账款
1	1001	库存现金	7	1123	预付账款
2	1002	银行存款	8	1131	应收股利
3	1012	其他货币资金	9	1132	应收利息
4	1101	短期投资	10	1221	其他应收款
5	1121	应收票据	11	1401	材料采购

(续)

顺序号	编 号	会计科目名称	顺序号	编 号	会计科目名称
12	1402	在途物资	41	2241	其他应付款
13	1403	原材料	42	2401	递延收益
14	1404	材料成本差异	43	2501	长期借款
15	1405	库存商品	44	2701	长期应付款
16	1407	商品进销差价	三、所有者权益类		
17	1408	委托加工物资	45	3001	实收资本
18	1411	周转材料	46	3002	资本公积
19	1421	消耗性生物资产	47	3101	盈余公积
20	1501	长期债券投资	48	3103	本年利润
21	1511	长期股权投资	49	3104	利润分配
22	1601	固定资产	四、成本类		
23	1602	累计折旧	50	4001	生产成本
24	1604	在建工程	51	4101	制造费用
25	1605	工程物资	52	4301	研发支出
26	1606	固定资产清理	53	4401	工程施工
27	1621	生产性生物资产	54	4403	机械作业
28	1622	生产性生物资产累计折旧	五、损益类		
29	1701	无形资产	55	5001	主营业务收入
30	1702	累计摊销	56	5051	其他业务收入
31	1801	长期待摊费用	57	5111	投资收益
32	1901	待处理财产损益	58	5301	营业外收入
二、负债类			59	5401	主营业务成本
33	2001	短期借款	60	5402	其他业务成本
34	2201	应付票据	61	5403	营业税金及附加
35	2202	应付账款	62	5601	销售费用
36	2203	预收账款	63	5602	管理费用
37	2211	应付职工薪酬	64	5603	财务费用
38	2221	应交税费	65	5711	营业外支出
39	2231	应付利息	66	5801	所得税费用
40	2232	应付利润			

小企业会计科目表中的这些账户,叫总分类账户(或者叫总分类科目、一级科目,简称总账)。需要哪个,你就设哪个,没有相关业务的,可以

不设。

在使用这些账户时，还可以根据需要对它们进行再分类，在其下设置明细分类账户（或者叫明细分类科目、二级科目，简称明细账），甚至还可以再开设三级科目。例如，水果超市中的苹果，还可以分为富士、国光、黄元帅等。

水果超市中的水果都是你的商品，按照《小企业会计准则》，你需要使用“库存商品”这个总账来记账，在“库存商品”总账下，可以再设置苹果、梨、桃、香蕉、草莓、火龙果等明细账户，然后在“苹果”这个明细账户下面，还可以再设置富士、国光、黄元帅等三级科目。它们之间的关系如下：

库存商品（一级科目或总账）——苹果（二级科目或明细账）
——国光（三级科目）
——富士（三级科目）
——黄元帅（三级科目）
库存商品（一级科目或总账）——梨（二级科目或明细账）
——大头梨（三级科目）
——水晶梨（三级科目）

前面提到的有机农业旅游度假区山庄中的食材，按照《小企业会计准则》的规定，应当使用“消耗性生物资产”这个会计科目，下面可以再设置蔬菜、水果、家畜、家禽等几个明细科目，每个明细科目还可以再细分，水果可以再分成葡萄、桃两个三级科目；家禽可以再分成鸡、鸭、鹅三个三级科目等。这样就可以根据需要记录每一种食材的增减变动情况。

简单地说，总账提供的是大类的总数，明细账提供的是每一种的详细数字。这样你想要什么数据，就可以有什么数据，方便经营和管理。不过，设不设明细账、怎么设明细账完全按照你自己的需要来决定。你自己觉得怎么方便、清楚就怎么设。

（二）借贷记账法

借贷记账法是一种记账方法。它使用“借”和“贷”两个字作为记账符号，用来表示会计要素的增减变动。它们的含义如表 2-2 所示。

表 2-2 借贷记账法下账户记账符号的含义

借	贷
资产增加	资产减少
负债减少	负债增加
所有者权益减少	所有者权益增加
收入减少	收入增加
成本、费用增加	成本、费用减少

仍然以经营有机农业旅游度假山庄为例，假如某日收入 16 300 元。其中，收现金 7 200 元，刷卡消费 9 100 元。那么你的现金增加了 7 200 元，银行存款增加了 9 100 元（此处为简单起见，假设不考虑刷卡手续费。刷卡手续费属于金融机构手续费，是企业选择接受刷卡消费应当支付给银行等金融机构的一笔费用，它会减少企业实际收到的款项，这笔费用应当记入“财务费用”账户的借方）。

如果你选择记流水账，你可以这样记录：

×月×日，营业额 16 300 元。收现金 7 200 元，刷卡转账 9 100 元。卖掉葡萄 500 斤，售价 8 元/斤，成本 5 元/斤；桃 300 斤，售价 5 元/斤，成本 3 元/斤……营业成本总计 11 410 元。

这样看着也挺清楚的。不过，如果每天的每一批客人的消费情况都这么记录的话，要想算算一个月下来总共收了多少钱，每种东西卖了多少，就要一笔一笔地查下去，再一类一类地分别算，虽然也能算出来，但显然很麻烦。

如果直接用会计方法来记账，就比较清楚了。以刚才这笔业务来说，增加了营业收入 16 300 元（营业收入包括主营业务收入和兼营业务收入，分别使用“主营业务收入”和“其他业务收入”账户来登记。在这个例子中，该营业收入属于山庄的主营业务收入），其中现金收入 7 200 元，刷卡收入 9 100 元。具体情况是，葡萄收入增加了 4 000 元，桃收入增加了 1 500 元……同时，营业成本（与营业收入相对应，营业成本也包括主营业务成本和兼营业务成本，分别使用“主营业务成本”和“其他业务成本”账户来登记。）增加了 11 410 元。减少了葡萄 500 斤，成本 2 500 元，减少了桃 300 斤，成本 900 元……那么，按照《小企业会计准则》，记录如下：

“精打细算”出利润

小微企业财务一本通

收入的记录：

借：库存现金	7 200
银行存款	9 100
(顾客刷卡消费，企业收到的是银行转账的存款)	
贷：主营业务收入——葡萄	4 000
——桃	1 500
.....	

由于总收入是 16 300 元，所以贷方登记的主营业务收入合计数肯定是 16 300 元，也就是借方的金额合计与贷方的金额合计是相等的。

成本的记录：

借：主营业务成本	11 410
贷：消耗性生物资产——葡萄	2 500
——桃	900
.....	

由于总成本是 11 410 元，所以贷方登记消耗的各项资产的成本合计数肯定也是 11 410 元。显然，借方的金额合计与贷方的金额合计也是相等的。这就是借贷记账法的记账规则：有借必有贷，借贷必相等。

这是由于每件交易的发生，都至少会涉及两个方面的变化，而两个或多个方面的变化一定是相等的金额。借贷记账法要求把涉及的每个方面的变化都记录下来，所以才会有借贷记账法的记账规则。

例如，你花 4 800 元买了个手机。那么，这就意味着，一方面，你多了一部价值 4 800 元的手机；另一方面，你少了 4 800 元钱。按照借贷记账法的记账规则，就要把这两方面的变化都记录下来。

借贷记账法的记账规则可以看做是能量守恒定律在会计学中的体现。

在完成上述记录后，将这些记录在涉及的每个账户中逐一登记。每笔业务都按照这样的方式记录。如果了解一个月下来总共收了多少钱，每种东西卖了多少，月收入、月成本等相关数据，只要查每个账户的记录即可。显然比简单的流水账要清晰。当然，如果你嫌麻烦，并且你觉得能够满足你的管理需求的话，也可以不设置明细账，只设置总账记个总数也行。对于上面的例子，就可以这样记录：

收入的记录：

借：库存现金	7 200
银行存款	9 100
贷：主营业务收入	16 300

成本的记录：

借：主营业务成本	11 410
贷：消耗性生物资产	11 410

这种记录，叫会计分录。用来记录每笔经济业务发生之后，涉及的各个账户的增减变动金额。其构成要素有三个：一是代表增减变动的记账符号“借”和“贷”；二是会计科目即涉及的账户；三是增减变动的金额。三个要素缺一不可。

会计分录要写在记账凭证里，一张记账凭证记录一个会计分录。这样看起来规范、整齐，便于保管，也便于查找。相关的原始凭证贴在记账凭证后面。

（三）记账凭证和原始凭证

记账凭证和原始凭证统称会计凭证。

原始凭证是经济业务发生的时候形成的各种票据，如买东西时的发票、交款后拿到的收据、产权凭证、纳税凭证、销售发票、车票、支票、各种银行转账用的凭证等。

原始凭证，顾名思义，就是原始的凭据和证明。它的作用是证明某件事情发生了、完成了。任何一件交易或事项在发生或者完成时，都会产生相应的记录或痕迹，这些记录或痕迹证明了那件交易或事项的发生或完成，所以，原始凭证是重要的、不可或缺的证据。例如，买房子应该有购房发票、有房产证，有发票、有房产证才能证明买了房子、花了多少钱、房子和产权证是否一致、房子的所有权归属等。

记账凭证是用来写会计分录的，是记账用的书面文件，有通用记账凭证和专用记账凭证两类。专用记账凭证是把业务分成收款业务、付款业务、不涉及收付款的业务三类，分别设计成收款凭证、付款凭证、转账凭证来登记的。通用记账凭证就是不分收付款，都用同样的凭证登记。对于小微

“精打细算”出利润

小微企业财务一本通

企业来说，使用通用记账凭证就够了，没必要那么麻烦。记账凭证的格式如图 2-12 所示。

记 账 凭 证																			
年 月 日																			
字第 号																			
摘 要	会 计 科 目		借 方 金 额						贷 方 金 额						记账				
	总账科目	明细科目	十	万	千	百	十	元	角	分	十	万	千	百	十	元	角	分	√
																			附 凭 证 张
合 计																			
会计主管			复核			记账			出纳			制单							

图 2-12 记账凭证

市场上销售的记账凭证也有和这个不一样的，不过大同小异，都差不多，买来用就行了。

（四）账本

账本规范的叫法是账簿，是账户的载体，就是记录每个账户增减变动情况的本子。一本账本可以用来记录很多个账户，事先做好目录，给每个账户留出一定的页码就行了。不过，库存现金和银行存款的明细收支记录最好使用专门的账本，不和其他账户共用一个账本。钱嘛，最好和别的分开，单独记录，而且每天要结算一下余额，一旦有问题可以随时发现。其他的账户，不用每天都结算，等到月末时再汇总计算本期发生额、结算余额即可，这种做法就是“日清月结”。

账本也分明细账账本和总账账本，记录库存现金和银行存款明细记录的账本叫库存现金/银行存款日记账（格式如表 2-3 所示，相当于明细账。因为每天、每笔都要登记，每天都得算算收支结余，所以习惯上叫日记账）。市场上有专门的库存现金日记账和银行存款日记账出售。其他账户的明细记录都叫明细账。

表 2-3 银 行 存 款 日 记 账

第 页																													
年		凭证号	摘 要	收入（借方）								支出（贷方）								结存（余额）									
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

账本中除了要记录各个账户的增减变动情况（相当于过程的记录）之外，还要记录增减变动之后的结余情况（即结果的记录），所以会有借方、贷方、余额三个金额栏。因此，最基本的账户格式就是三栏式的。

总账都是使用三栏式的，格式如表 2-4 所示。

表 2-4 总 账

第 页																																			
年	月	日	凭 证 号	摘 要	收入（借方）								支出（贷方）								借 或 贷	结存（余额）													
					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	分			

明细账的格式可以根据记录内容的特点来决定，有三栏式、多栏式、数量金额式三种。

三栏式明细账的格式与总账基本相同，格式如表 2-5 所示；多栏式明细账适合有很多项目、内容的账户，每个项目、内容都有一栏，清楚地记录各个项目、内容的增减变动，格式如表 2-6 所示；数量金额式明细账适合记录实物的增减变动和结余情况，可以记录增减变动的数量、单价和金

额，格式如表 2-7 所示。除了这两类之外，其他都适用三栏式。

表 2-5 三栏式明细账

明 细 账

二级或明细科目：

第 页

年 月 日		凭 证 号	摘 要	收入（借方）								支出（贷方）								借 或 贷	结存（余额）								
				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

（五）会计要素计量属性

会计要素计量属性就是会计要素记账金额计量标准，是指会计要素登记入账并在会计报表中报告时以什么金额为标准。

计量属性是指予以计量的某一要素的特性方面，或者说是被计量的对象的特性，如房屋的面积、书籍的页数、桌子的长度、汽车的载重量等。会计是使用货币来计量的，因此，会计计量属性所反映的就是交易或事项能用货币单位计量的方面。

同一计量对象在不同的情况下有不同的计量结果。例如，你 5 年前买的房子，当时花了 100 万元。现在市场价是 150 万元。又如，你去年买的 iPhone4 手机，花了 4 800 元，现在售价 3 000 元。那么，这个房子和 iPhone4 手机到底应该按哪个价格来记账呢？

会计计量属性包括实际成本、重置成本、可变现净值、公允价值、现值等。

1. 实际成本

实际成本也称历史成本，是指取得或制造某项财产物资时实际支付的现金金额，也就是你为了得到某项东西而实际支付的钱数。刚才说的房子 5 年前的买价 100 万元和 iPhone4 手机去年的买价 4 800 元，都是实际成本。

表 2-6 多栏式明细账

二级或明细科目：										第 页																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
年	月	日	凭证号	摘要	借 方										借 或 贷		余 额																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		
					十	万	千	百	元	角	分	十	万	千	百	元	角	分	千	百	万	千	百	万	千	百	元	角	分																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			</

表 2-7 数量金额式明细账

名称及规格:				明 细 账										第 页																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
计量单位:				发 出										结 存																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
年	月	证 号	凭 摘要	收 入						发 出						单 数	金 额																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		
				单 数	单 价	十 万	千 百	元 角	分	单 数	单 价	十 万	千 百	元 角	分		单 数	单 价	十 万	千 百	元 角	分																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													

2. 重置成本

重置成本又称现行成本，是指按照当前市场条件，重新取得同样一项资产所需支付的现金或银行存款金额。上例中，房子现在的售价 150 万元和 iPhone4 手机现在的售价 3 000 元，都是重置成本。

3. 可变现净值

可变现净值是指在正常生产经营过程中，以资产预计售价减去预计进一步加工成本和预计销售费用以及相关税费后的净值。上例中，你买了 5 年的房子现在市场价是 150 万元，也就是预计售价为 150 万元，由于房子不需要进一步加工，所以不存在预计进一步加工成本，但是如果卖掉的话，肯定要缴纳各种交易过程中的税费，那么扣除这些销售过程中的税费后，你所得到的就是可变现净值。

4. 公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。上例中，房子 5 年前的买价 100 万元、iPhone4 手机去年的买价 4 800 元，以及房子现在的市场价 150 万元、iPhone4 手机现在的售价 3 000 元，分别是购买时的公允价值和现在的公允价值。

5. 现值

(1) 什么叫现值。现值是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值，即未来某一时点上的一定量现金折合到现在的价值，也就是未来的一笔钱相当于现在的多少钱。因为，大家都知道，钱会变“毛”，10 年后的 100 万元不如现在的 100 万元值钱。10 年后的 100 万元在今天的价值，就是它的现值。

(2) 现值怎么算。现值算起来比较麻烦。要计算未来的一笔钱相当于现在的多少钱，我们叫折现。例如，10 年后的 100 万元相当于现在的多少钱，那就是要把 10 年后的 100 万元折现。折现需要一个利率，在折现时用的利率叫折现利率，简称折现率。最基本的折现率就是银行同期存款利率。

如果把钱存在银行，一段时间之后，就会产生利息。而把钱存在银行

是风险最低的一种投资方式。如果你投资的回报还超不过银行存款利息，那还不如把钱存银行，还落个省心。

假设你今天存入 10 000 元，一年期存款利率为 3.25%。

那么，一年后，你将得到的利息是：

$$10\,000\text{ 元} \times 3.25\% = 325\text{ 元}$$

假设不考虑利息税，那么一年后，你将从银行拿回本息合计 10 325 元。

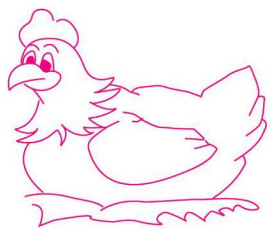
也就是说，你存入银行的 10 000 元，一年后变成了 10 325 元。

换句话说，就是今天的 10 000 元，等于一年后的 10 325 元。

就像你养了一只母鸡，一年后，你不但有一只母鸡，你还会有很多鸡蛋。

也就是，今天的一只母鸡，等于一年后的一只母鸡加若干个鸡蛋。

反过来说，就是一年后的一只母鸡加若干个鸡蛋，在今天就是一只母鸡，如图 2-13 所示。



一年前



一年后

图 2-13 一年前和一年后的母鸡

它们之间的关系可以用一个公式来表示：

$$10\,000\text{ 元} + 10\,000\text{ 元} \times 3.25\% = 10\,325\text{ 元}$$

或者

$$10\,000\text{ 元} \times (1 + 3.25\%) = 10\,325\text{ 元}$$

即

$$\text{现值} \times (1 + \text{利率}) = \text{终值}$$

在这个公式中，10 325 元是现在的 10 000 元在一年后的价值，我们称它为现在的 10 000 元的终值。

上述公式是在存款期限为一年的情况下的计算公式。由于利率一般都是复利，即利滚利，那么，在存期是两年、三年、四年……的情况下，各

年的利息分别是：

第一年利息=10 000 元×3.25%=325 元

第二年利息=(10 000+325) 元×3.25%=335.56 元

第三年利息=(10 000+325+335.56) 元×3.25%=346.47 元

第四年利息=(10 000+325+335.56+346.47) 元×3.25%=357.73 元

.....

各年能够获得的本息合计分别是：

存一年本息合计=10 000 元+10 000 元×3.25%=10 325 元

存两年本息合计=10 000 元+10 000 元×3.25%+(10 000+325)元×3.25%=
10 660.56 元

存三年本息合计=10 000 元+10 000 元×3.25%+(10 000+325)元×3.25%+
(10 000+325+335.56) 元×3.25%=11 007.03 元

存四年本息合计=10 000 元+10 000 元×3.25%+(10 000+325)元×3.25%+
(10 000+325+335.56) 元×3.25%+(10 000+325+335.56+346.47) 元×3.25%=
11 364.76 元

那么，归纳起来就是

现值×(1+利率)ⁿ=终值

n 代表计息期数。在上例中是以年为单位，则期数就是年数。

即

第一年本息合计=10 000 元×(1+3.25%)¹

第二年本息合计=10 000 元×(1+3.25%)²

第三年本息合计=10 000 元×(1+3.25%)³

第四年本息合计=10 000 元×(1+3.25%)⁴

.....

第 *n* 年本息合计=10 000 元×(1+3.25%)^{*n*}

理论上，我们把(1+利率)^{*n*}叫做复利终值系数。

如果上面的计算过程你弄不懂，没关系，只要记住这个公式就行了。

如果你想知道存一笔钱在银行，*n* 年后能获得的本息合计是多少，只要根据银行的存款利率和存款期限，按上述公式计算就行了。

反过来说，一年后的 10 325 元在今天的价值就是 10 000 元，即一年后

的 10 325 元相当于现在的 10 000 元，我们把现在的 10 000 元叫做一年后的 10 325 元的现值。它们之间的关系是：

$$10\,325\text{ 元} \div (1+3.25\%) = 10\,000\text{ 元}$$

或者

$$10\,325\text{ 元} \times \frac{1}{(1+3.25\%)} = 10\,000\text{ 元}$$

则

根据终值的计算公式，可以确定：

$$\text{终值} \times \frac{1}{(1+\text{利率})^n} = \text{现值}$$

理论上，我们把 $1/(1+\text{利率})^n$ 叫做复利现值系数。

如果你想知道未来 n 年后的一笔钱的现值是多少，只要根据银行的存款利率和存款期限，按上述公式计算就行了。

前面说过，最基本的折现率就是银行同期存款利率。在计算现值的时候，如果有预计的投资报酬率，也可以用预计的投资报酬率作为折现率。

投资报酬率也称投资收益率，是指投资所获得的回报占投资额的比率，一般用百分数表示。

$$\text{投资报酬率} = \frac{\text{投资所得} - \text{初始投资}}{\text{初始投资}} \times 100\%$$

投资所得是指投资所获得的回收额。

例如，把钱存在银行也算一种投资，假设 10 000 元存一年后，能获得 10 325 元。那么：

$$\text{投资报酬率} = \frac{10\,325\text{元} - 10\,000\text{元}}{10\,000\text{元}} = 3.25\%$$

虽然计算过程看起来复杂，但实际计算的时候，只要会用公式就行了。

$$\text{现值} = \text{终值} \times \text{复利现值系数}$$

$$\text{终值} = \text{现值} \times \text{复利终值系数}$$

晕了？公式太复杂了？记不住？

没错！期数多了算起来确实很麻烦。

别担心！

如果嫌公式太复杂，那就查表吧。本书的附录一和附录二为复利现值

系数表和复利终值系数表，给出了复利现值系数和复利终值系数的部分计算结果。不过，如果表中给出的利率与你使用的利率不符，那就得自己计算了。如果嫌麻烦，就把你使用的利率取个接近系数表中的数，算出一个大概数也是可以的，没必要一定要精确的结果。因为折现时使用的折现率本身也是一个估计数。

另外，还要特别强调一下，按照以上公式计算现值的前提是这笔未来的钱是一次性收到（或支付）的，或者虽然是分若干次收到（或支付）的，但每次收到或支付的金额不一样。即未来的钱是一次性收到（或支付），或者分次收到（或支付）而每次金额不同时，计算现值使用的是复利现值系数。

例如，你贷款 50 000 元买车，贷款期限为 2 年，年利率为 6%。两年后一次还本付息。

那么，两年后，你要还的本息合计是

$$50\,000 \text{ 元} \times (1+6\%)^2 = 56\,180 \text{ 元}$$

也就是说，两年后你要支付 56 180 元。这两年后 56 180 元在今天的现值就是：

$$56\,180 \text{ 元} \times [1/(1+6\%)^2] = 50\,000 \text{ 元}$$

如果这笔未来的钱不是一次性获得或支付，而是每隔相等时间分若干次获得或支付的，并且，每次获得或支付的金额相同，那就需要使用另一个系数——年金现值系数。每隔相等时间发生的相同金额的现金流入或流出，叫做年金。例如，你贷款买房后每月要还给银行的按揭贷款就是年金的性质。又如，你现在购买了养老保险，等你退休后每个月领到的养老金，也是年金。

年金现值系数的原理，就是把每一次获得或支付的钱，按照获得或支付的时间，分别使用复利现值系数来折现后再求和。归纳形成的公式如下：

$$\text{现值} = \text{终值} \times \text{年金现值系数}$$

$$\text{终值} = \text{现值} \times \text{年金终值系数}$$

这两个系数，同样可以查表获得。你可以不必纠结它的原理是什么，会算就够了。

如果你打算从现在开始，每个月给你未来的孩子存一笔相同金额的钱，计划存 25 年，目标是存够 200 万元，作为孩子出国留学的费用，那么你每

月存的这笔钱就是年金。你可以按照现在的银行存款利率算算，你每个月需要存多少钱，才能在 25 年后存够 200 万元。

对会计要素进行计量时，一般应当采用实际成本，如果采用重置成本、可变现净值、公允价值、现值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

约法三章——从企业创建开始

一、没钱是万万不能的——你会用别人的钱为自己赚钱吗

这年头什么都离不开钱。做生意更是如此。小微企业也不能例外。办企业首先要有本钱。本钱从哪来？这是个问题。

现在国家扶持小微企业发展，给了很多优惠政策，包括企业成立时注册资本法定限额的放宽。小微企业至少不必为了能够拿到工商局的营业执照而东拼西凑注册资本，也不必花钱请会计师事务所来验资了，这又省下了一笔费用。

2013年12月28日，第十二届全国人民代表大会常务委员会第六次会议审议通过了关于修改《公司法》的决定。这次《公司法》的修改主要涉及以下几个方面：

第一，放宽注册资本登记条件。除法律、行政法规以及国务院决定对公司注册资本最低限额另有规定的外，取消了有限责任公司最低注册资本3万元、一人有限责任公司最低注册资本10万元、股份有限公司最低注册资本500万元的限制。因此，目前成立小微企业已经不再受法定最低注册资本的限制。

第二，不再限制公司设立时股东（发起人）的首次出资比例；不再限制股东（发起人）的货币出资比例。

第三，将注册资本实缴登记制改为认缴登记制。除法律、行政法规以及国务院决定对公司注册资本实缴另有规定的外，取消了关于公司股东（发起人）应当自公司成立之日起2年内缴足出资，投资公司可以在5年内缴足出资的规定；取消了一人有限责任公司股东应当一次足额缴纳出资的规

第四，简化登记事项和登记文件。有限责任公司股东认缴出资额、公司实收资本不再作为公司登记事项。公司登记时，不需要提交验资报告。

虽然成立公司的时候，不需要准备那么多钱了，但是要从事生产经营，没有钱还是万万不能的。上哪里去弄钱呢？

融资难一直是让小微企业抓狂的一个问题。尽管国家一直在出台各种各样的政策扶持小微企业，可是《全国小微企业发展情况报告》显示，超过半数的小微企业并没有感受到金融环境的变化。因为很多政策并没有得到有效的贯彻和执行，所以还得自己想办法。

小微企业生产经营所需要的资金，可能的来源渠道包括以下几个方面：自有资金、亲友借款、客户预收款、银行及其他金融机构（指小额贷款公司以外的金融机构，下同）贷款、小额贷款公司贷款、发行股票、发行债券、政府补助和专项资金。

大多数情况下，企业创建时首先想到的、用到的，都是自有资金。这里的自有资金就是办企业的人自己的钱。

使用自有资金的好处是不必付利息，更不必偿还，没有负担，完全自由支配，所获取的投资回报也百分之百归自己。坏处是自有资金往往不足。如果是多人合伙，还要写好协议，确定如何分享收益、分担风险。

亲友借款是指从亲戚朋友等人那里借来的款项。

向亲戚朋友借款，好处是利息可能比较低，甚至可能不需要付利息。另外，在什么时候还钱、怎么还等方面也比较灵活，带来的经济压力相对较小。如果需要支付利息，利息还可以抵税（这个税是指企业所得税。利息抵税是指在计算该交多少企业所得税时，计算基数中可以扣除贷款利息，从而使应交的企业所得税减少）。坏处是这些资金是负债，显然是需要偿还

的，可能还要支付一定的利息。另外，由于属于民间借贷，手续往往不规范，可能带来一些风险。

3. 客户预收款

很多小微企业在经营过程中会选择向客户预收一定比例（常见的比例是 30%）的款项来解决流动资金的周转问题。这是个不错的解决短期流动资金不足的方式。一方面客户预收款不需要支付利息，既解决了资金紧张问题，又不必承担还款压力；另一方面可以减少自有资金的占用。不足之处是客户预收款往往具有定金的性质，一旦不能按期完成客户要求，可能会遭遇双倍返还等惩罚；要求客户预收款还可能会使客户要求降低收费标准。另外，客户预收款只能解决短期资金问题，不能长期占用。

4. 银行及其他金融机构贷款

银行及其他金融机构贷款是指小微企业从银行及其他金融机构获得的贷款。与小额贷款公司贷款相比，其好处是利率低、贷款压力小、还债风险低、利息可以抵税。缺点是贷款门槛高、手续复杂、资金到账慢、交易成本高等。银行及其他金融机构贷款通常要求有资产抵押，并且是不动产抵押，能够获得的贷款金额一般是抵押物评估价格的一半，最高也就能获得 70%，即如果你用房屋抵押，该房屋的评估价格为 30 万元，那么你能获得 15 万元的贷款，如果是门市房，还能再多些，差不多 20 万元左右。

5. 小额贷款公司贷款

小额贷款公司贷款是指从小额贷款公司获得的贷款，而并非来自银行及其他金融机构的贷款。

目前社会上有许多小额贷款公司，小微企业是其服务的主要对象。与银行相比，小额贷款公司具有门槛低、程序简单、手续简便、资金到位快、交易成本低、贷款范围广、还款方式灵活的优点，适合小微企业的资金需求；与民间借贷相比，小额贷款公司比较规范，贷款利息也可以协商。

小额贷款公司贷款的缺点是贷款利率通常较高。按照中国人民银行现行规定，小额贷款公司贷款利率上限为同期银行贷款基准利率的 4 倍。但

是现实生活中，因为小微企业普遍资金紧张带来的供需矛盾，利率超过标准的现象也存在。因此，小额贷款公司贷款的还债压力大，风险较高。

此外，虽然利息可以抵税，但在利息抵税的问题上，国家相关税收法规只允许按“不超过按照金融企业同期同类贷款利率计算的数额的部分”在缴纳企业所得税前扣除，超过这部分的利息不能税前扣除，也加重了企业的负担。

小额贷款公司也是金融机构，之所以把它和银行及其他金融机构分开界定，是因为虽然理论上小微企业可以向银行及其他金融机构申请贷款，但现实是小微企业很难从银行及其他金融机构获得借款。现实生活中，小额贷款公司是小微企业获得资金支持的一个重要渠道。

中国政府网公布了中央银行发布的 2013 年小额贷款公司数据统计报告，该报告显示，截至 2013 年年末，全国共有小额贷款公司 7 839 家，贷款余额 8 191 亿元，全年新增贷款 2 268 亿元。可见小额贷款公司在小微企业发展中的贡献。

6. 发行股票

这个筹资方式对于大多数小微企业来说，恐怕是不太现实的，因为门槛太高，必须符合法律、行政法规（《公司法》《证券法》等）规定的条件，并依法报经国务院证券监督管理机构或者国务院授权的部门核准；未经依法核准，任何单位和个人不得公开发行证券。所以这里就简单介绍一下。发行股票的好处是没有到期日、不用还、股利给不给和给多少都是公司自己说了算、风险小；缺点是手续复杂、筹资效率低、筹资费用高、对公司要求高、资本成本高（股利要在税后支付）、会改变股权结构影响原有股东权利地位等。

7. 发行债券

这个筹资方式对于小微企业也不太现实。其优点是筹资成本低（与股票股利相比，符合条件的利息可以在企业所得税前扣除）、不影响股东的控制权等；缺点是风险大（有固定的到期日，到期要还本付息）、限制条件多、门槛高、有金额限制不能无限量筹资（流通在外的债券累计总额不能超过公司净资产的 40%，这是《公司法》的规定）等。

8. 政府补助和专项资金

能不能拿到政府补助和专项资金首先要看有没有相关政策。需要及时关注和掌握各种优惠、补贴、专项资金扶持政策。其次要对政策进行仔细研究，判断自己是否符合条件，并积极向政府相关部门咨询。不过这不是个稳定的筹资渠道，不是经常会有有的。

（二）借，还是不借

以上是小微企业理论上的资金来源渠道。现实生活中，由于银行及其他金融机构贷款很难拿到、规模的限制决定了发行股票和债券都不太现实、政府补助不是常态等原因，所以常见的资金来源渠道其实是四个：自有资金、亲友借款、客户预收款和小额贷款公司贷款。这四个渠道中，除了自有资金之外，剩下的都具有一个共同点——都是借的。因为小微企业资金不足是个普遍现象。

前面已经说过，借来的钱，是别人的钱。如果我们能够有效地利用别人的钱来为自己赚钱，那么借钱是很划算的、聪明的做法。据说纽约华尔街的那些基金经理、风险投资者们，每天手上管理着上亿美元的资金，四处寻找投资机会，翻云覆雨，赚取收益，但却从来不拿自己的钱去投资。也就是说，他们都是拿别人的钱去为自己赚钱。

但是，必须时刻清醒地知道，负债是一把双刃剑，玩得好，的确可以受益；玩得不好，也绝对会受伤。

如何来衡量借不借呢？

一个简单而直观的判断标准是：

如果你的投资报酬率超过了利率，那么借钱就是划算的、值得的。

前面说过，投资报酬率是指你的投资所得扣除初始投资后所剩的余额与初始投资的比率。

例如，你借了 10 万元，1 年还款，年利率是 10%。如果你 1 年下来赚回 15 万元（扣除了相关成本费用和税金，这个税金包括企业所得税，但没有扣除借款本息，会计上叫息前税后所得），那么：

你的投资报酬率 = $(15 - 10) \text{ 万元} / 10 \text{ 万元} \times 100\% = 50\%$

投资报酬率 50% > 利率 10%，借钱划算。因为：

你需要归还的本金是 10 万元。

你需要归还的利息 = 本金 × 利率 × 计息期限 = 10 万元 × 10% × 1 = 1 万元

用百分数表示年利率是一种约定俗成的做法，除非特别说明，百分数都表示年利率，而千分数表示月利率，万分数表示日利率。

你需要归还的本金利息和 = 10 万元 + 1 万元 = 11 万元

那么，去掉还本付息的 11 万元，你还能净赚 15 万元 - 11 万元 = 4 万元。等于你用别人的钱给自己赚了 4 万元。当然划算。

如果你的投资报酬率等于利率，那你就是在辛辛苦苦地为别人赚钱。

还用刚才这个例子，如果你 1 年下来赚了 11 万元，那么：

你的投资报酬率 = (11 - 10) 万元 / 10 万元 × 100% = 10%

投资报酬率 10% = 利率 10%，借钱不划算。因为：

去掉还本付息的 11 万元，你 1 分钱都不剩。而债权人得到了 1 万元的利息。等于你忙了一年，最后只给别人赚了 1 万元，自己什么也没赚到，当然不划算。不过，即使这样，企业至少也有了生存下去的基础，因为企业付出的劳动全部得到了补偿，包括老板自己为企业付出的劳动，短期来看也是可行的。

如果你的投资报酬率小于利率，那你就要赔钱倒贴给债权人。

继续使用刚才那个例子，如果你 1 年下来赚了 8 万元，那么：

你的投资报酬率 = (8 - 10) 万元 / 10 万元 × 100% = -20%

投资报酬率 -20% < 利率 10%，借钱是赔本赚吆喝。因为：

你要还本付息 11 万元，债权人收回了 10 万元的本金，并赚到了 1 万元的利息。而你赚来的 8 万元拿来还本付息都不够，你忙了一年，还得倒贴 3 万元。当然惨了。

投资报酬率这个指标一般是在预测投资项目的时候使用，用来计算整个投资期间的报酬率。我们只是用这个指标来说明如何判断借还是不借的基本原理。

实际上，我们需要在投资之前确定借钱是否划算，如果仍然使用这个指标，可以估计投资所得，根据估计结果计算。至于怎么估计，我们将在第四章中介绍。

除了投资报酬率，要在投资之前或者投资过程中确定借款是否合适，如果你的投资项目只有一个，那么，还有一个简单的标准：

净利润 ≥ 0 ，借钱就是划算的、值得的。

这里的净利润就是按照第二章中净利润的计算公式计算出的净利润。净利润也可以根据市场和生产经营情况进行估计。

使用“净利润 ≥ 0 ”作为是否借款的标准，是由于在计算净利润时，已经扣除了利息费用（参见净利润计算公式），也就是说去除要支付的利息等借款费用，我们还有剩余，那就意味着我们用别人的钱为自己赚了钱。

（三）跟谁借

小微企业在资金的问题上，其实关键不是借不借的问题，而是从哪儿借的问题。前面对各种不同的资金来源渠道进行了简单的比较。这里再来进一步分析。

1. 首选当然是客户预收款。

客户预收款可能没有资金成本，不过，客户预收款可能会有机会成本，因为客户预收款的方式可能导致买方要求降低商品或服务的价格。

资金成本是指为筹集和使用资金而付出的代价，包括资金筹集费用和资金占用费用两部分。资金筹集费用是在借款过程中支付的费用，如，手续费、咨询费等。资金占用费用是指占用他人资金应支付的费用，或者说是你用了别人的钱而应当向其支付的报酬，如股东的股息、红利、借款的利息等。

机会成本是指在鱼和熊掌不能兼得的情况下，如果选择熊掌，而放弃了鱼，那么鱼就是你选择熊掌的机会成本。即为了作出某项选择而放弃了别的选择，被放弃的选择所能获得的潜在好处（即收益）。例如，在你的房子是借给你的亲戚住还是出租出去这两个选择中，如果你选择借给你的亲戚住，那么这个房子出租所能得到的租金，就是你选择借给亲戚住的机会成本。

如果你要向客户预收款，客户就需要作出一个选择：是选择收预收款的你，还是选择不收预收款的其他卖家。对于客户来说，不收预收款的其

他卖家，显然比你更有吸引力。那么，你要想留住客户，很可能需要降低你的商品或服务的价格。也就是说，你可能卖不到正常价格，因为客户预收款而使你的商品或服务的价格低于正常价格的那部分，就是你选择客户预收款的机会成本。

通常情况下，通过协商，有合作关系的客户一般不会拒绝预收款要求。毕竟，全部由你来垫支成本，确实有一定困难。而有合作关系的客户，双方比较容易达成一致。但是，对于没有合作关系的客户，就可能拿不到客户预收款。毕竟，双方之间需要有一定的信任度，而信任度是需要通过时间和诚信交易建立起来的。

因此，要想拿到客户预收款，就必须在与客户发生交易特别是首次发生交易的时候，无论发生什么困难，都尽可能保证按时、按质完成交易，以此逐步建立良好的合作关系和信任度。诚信经营是获得客户预收款的重要条件。毕竟，你也许可以骗一个人一次，但不太可能骗一个人两次。从长远来看，诚信经营成本最低——买家信得过你，就可以预付款给你；卖家信得过你，就可以赊账给你。

这里有一个真实的故事。新中国成立前，有个做药材生意的人，和香港一家贸易行做生意。他把自己收购的药材卖给那家香港的贸易行，他们之间是这样交易的：因为战乱，时局不稳，他交货的时候，并不要贸易行付款给他，而是在贸易行将药材卖掉之后，将属于他的那部分收入换成黄金或银票，小部分汇给他，作为日常家用，大部分则存在贸易行那里。他什么时候需要，什么时候就向贸易行索取。从他们第一次做生意起，就是这种方式。几年当中，从未发生过任何问题。

新中国成立后，内地和香港断了联系。他的钱大部分都存在香港那家贸易行，无法要回。

三十多年后，内地改革开放，重新和香港建立了联系。那个做药材生意的人已经去世了。

他的后人曾经听他说过这件事，但他们并不知道那家贸易行在哪，也不知道父亲在那里存了多少钱。按照父亲当年和贸易行往来书信上的地址，他们尝试给那家贸易行写了一封信，希望能拿回父亲存在那里的钱。

所有人都认为这是徒劳无功的，且不说这家贸易行是否还在，就算还

在，三十多年过去了，当年知情的人恐怕也都找不到了，当年的账也早就不可能保存了，谁会承认呢？所以，其实他们也不过是姑且一试罢了，并没有抱什么希望。

然而，两个多月后，他们收到了那家贸易行的回信，信中首先就没有及时回信表示了歉意，因为需要查找三十多年前的旧账，还要查找当年的经办人，花了比较长的时间。那家贸易行详细报告了账目，并很快将存在那里的黄金折算成现金，总共一万多元，汇了过来。那是 20 世纪 80 年代。谁家有一万元，就会被称为“万元户”。一万元在那时是个什么概念，大家都明白。

2. 第二选择是跟亲友借

跟亲友借的好处前面都说了。如果亲友不要利息，那么建议在赚钱的情况下也支付利息。如果亲友坚持不收，那就是人情问题了，这里不再讨论。

3. 第三选择是银行及其他金融机构贷款

这个虽然有难度，但是事在人为，办法总比困难多。一方面要好好利用国家的相关政策（有政策会相对好办些），另一方面要和银行人员搞好关系，尤其是商业银行，很多事情是可以争取、可以协商的。银行及其他金融机构借款毕竟利率低，利润空间大。

商业银行和其他金融机构贷款的利率都是根据中国人民银行规定的贷款基准利率确定的，中国人民银行规定允许在贷款基准利率的基础上浮动一定百分比，目前浮动比例一般是 30%，而且基本上都是上浮。是上浮还是下浮，取决于银根的松紧情况。另外，中国人民银行规定的贷款基准利率也并不是固定不变的，会因资金供需情况对规定的贷款基准利率进行调整，所以企业要密切关注中国人民银行的一举一动，留意利率调整动态，以便决策。

商业银行的小企业流动资金贷款一般针对成熟企业，门槛较高，手续复杂。通常要求企业已经经营一定时期（如 2 年或更长时间）以上，要求有土地使用证、房产证、会计报表、近若干年的审计报告、存借款及对外担保情况、纳税证明、银行对账单、大客户合同和销售清单、资产抵押情况等（这只是一部分，还有很多，具体可向各地银行咨询，不同的银行要

求上会有所区别)。总的来说,需要企业资料规范齐全,经营规范。

此外,各家商业银行为了竞争,也会推出不同的贷款种类,来吸引客户。有些贷款种类手续相对简单,门槛低一些,小微企业可以考虑。例如,目前中国建设银行的助业贷款,期限为1~3年,1年期的利率为7.8%,到期还本付息;2~3年期的利率也只有8%左右,按月归还本息(像买房还房贷)。贷款条件是只需要用房产(门市房或自有住房)抵押即可。当然了,房产的评估费用需要贷款人自理。

如果资金需求量较低,又有较好的信用,则还可以选择信用卡贷款。贷款金额不超过信用卡的额度,不过信用卡的额度有上限。例如,中国建设银行的信用卡额度上限是每人5万元。

大家可以货比三家,多多关注各家商业银行的贷款品种,选择适合自己的品种。

4. 第四选择是小额贷款公司贷款

如果你是做实体产业的,那么我劝你不要选择小额贷款公司贷款了。因为,你的投资收益率不可能高过小额贷款公司的贷款利率。你想想,什么样的实体产业能获得这么高的投资收益率呢?所以,除非遇到特别紧急的状况,并且你有很大的把握(怎么也得有八、九成的把握)确实能解决眼前的危机而不会带来严重后果,或者,这个后果你完全能够预料并完全能够承担,不然还是不要选择小额贷款公司贷款。

如果你投资房地产、期货、股指、黄金、股市什么的,运气好的话还是有可能赚到钱的。不过一定要对小额贷款公司有所了解,正规的小额贷款公司虽然手续简单,但不可能什么条件都没有,抵押担保什么的还是要有的,还要签合同。

另外,要注意小额贷款公司在放款前是否找各种理由收费,或者让你先付利息再放款,以防上当受骗。

(四) 借多少

这个问题比较复杂,并非简单的缺多少借多少,而是借多少、怎么借最合算的问题。前面已经说过,这借来的钱玩得好呢,能用别人的钱为自

己赚钱；玩得不好，则不是白玩儿，就是赔本倒贴。所以，借多少，还真得好好算计算计。

1. 你需要多少

要确定借多少，首先要确定你一共需要多少钱，即资金需求总量是多少。这里的资金需求总量是指全部可用资金。

你需要多少钱一般取决于你的经营和投资规模。显然，规模越大，需要的钱越多。销售业务增长，你需要的钱也会增多。如果你要扩大经营和投资规模，那么你就需要比以往更多的钱。

预测资金需求总量的方法有多种，这里介绍因素分析法和预计资产负债表法两种。

2. 确定资金需求总量的方法——因素分析法

因素分析法的原理是，根据你上年实际平均资金需求量，再考虑你今年销售业务的增长变化，以及加速资金周转的要求，来预测你今年的资金需求总量。

因素分析法一般用于没有新增投资项目的情况下经营活动资金需求量的预测，不适合新投资项目资金需求量的预测。新增投资项目时，需要单独预测该项目的资金需求量。

在预测时，要分析上年度资金使用中存在的的地方，把不合理的资金占用都剔除。可以使用以下公式计算确定资金需求总量：

$$\begin{aligned} \text{资金需求总量} = & (\text{上年度资金实际平均占用额} - \text{不合理平均占用额}) \\ & \times (1 \pm \text{本年度预计销售增减百分比}) \times \\ & (1 \pm \text{本年度预计资金周转速度变动百分比}) \end{aligned}$$

资产是资金的表现形态，因此，公式中，上年度资金实际平均占用额可以选择上年度各期资产总额的平均数，可以是年初、年末数的平均数，也可以是各个季度末数据的平均数，还可以是每个月月末数据的平均数。如果各期资金的使用量比较均匀就可以少选数，不均匀就多选几个数。因为数据越多计算结果越有代表性，准确度也越高。

本年度预计销售增减百分比和本年度预计资金周转速度变动百分比，都要根据公司的经营情况和管理要求进行估计。

【例 3-1】A 公司上年度期初资产总额 206 万元，期末资产总额 224 万元（为简化起见，这里只选择了资产的年初、年末数）。经分析，不合理的资金占用额为 15 万元。预计今年销售额将比上年增加 10%，资金周转速度加快 2%。试预测今年资金需求总量。

上年度资金实际平均占用额 = $(206 + 224) \text{ 万元} / 2 = 215 \text{ 万元}$

资金需求总量 = $(215 - 15) \text{ 万元} \times (1 + 10\%) \times (1 - 2\%) = 215.6 \text{ 万元}$

采用因素分析法的关键是要准确判断预测年度销售和资金周转速度增减变动的幅度。

因素分析法的好处是比较简单，容易掌握。缺点是不太准，只能匡算个大概。但是它比较适合小微企业，因为太复杂会增加成本，没什么必要。在准确性和复杂性之间，我们得做个取舍，所以能把握个大概也就基本足够了。

3. 确定资金需求总量的方法——预计资产负债表法

预计资产负债表法也叫营业收入比例法。

由于资产是资金的表现形态，因此，未来的资产总额也就是你需要的资金总量。

资产体现在资产负债表中。资产的增减变动就意味着资金总量的增减变动。

资产负债表是反映企业在某一天拥有多少资产、欠多少债务、有多少属于企业所有者自己的权益的会计报表。

因此，未来的资金需求总量可以通过编制预计资产负债表来预测。只要预测出预计资产总额，就确定了资金需求总量。即

预计资产总额 = 资金需求总量

根据等式：

资产 = 负债 + 所有者权益

可知，资产增加无非通过两个途径，即增加负债或增加所有者权益，也就是说资产的增加一定是通过借入资金的增加或所有者权益的增加两个途径形成的。而资产和负债的增减变动，都和收入有关。因为收入总是表现为资产增加或者负债减少，或者二者兼而有之。

例如，你销售了一件商品，售价为 200 元，则收入增加了 200 元。如果收到钱了，则现金或者银行存款这种资产增加了 200 元；如果没有收到钱，那么应收款这种资产增加了 200 元；如果我们欠买家 300 元钱，那么可以拿这 200 元销货款去抵欠款，则负债减少了 200 元。

可见，资产和负债会随着收入的增减而增减，因此，收入和资产、负债之间存在着一定的比例关系。那么，我们可以通过这种比例关系，根据未来的营业收入来确定资产、负债各项目的预计金额。即可确定预计资产总额和预计负债总额以及预计所有者权益总额。

预计资产总额=资产各项目预计数之和=资金需求总量

具体方法和步骤如下：

(1) 预测本年度营业收入。本年度营业收入可以根据上年企业的经营情况，结合对本年度市场情况的预测来确定。

(2) 预计本年度营业收入净利润率。营业收入净利润率是指净利润占营业收入的百分比。

根据企业以往的历史数据，以及预测的本年度营业收入，即可确定本年度营业收入净利润率。

(3) 确定本年度净利润的留存额。净利润的留存额是指企业实现的净利润有多少会留存在企业。把你实现的利润多留存一点，手里可用的资金就会多一点，就可以少和别人借一点。

净利润的留存额也可以根据历史数据来确定，可以根据历史资料确定一个留存利润占净利润的百分比。即每年实现的净利润，有百分之多少会留存在企业。

假设净利润留存百分比为 50%，那就意味着实现的净利润中有一半会留在企业。如果本年度企业预计营业收入为 360 万元，预计营业收入净利润率为 8%。那么

留存的利润额=360 万元×8%×50%=14.4 万元

(4) 以上年度为基数，计算资产、负债各项目与营业收入的比例关系。即以上年度的会计报表数据为计算基数，计算年末资产负债表中资产、负债各个项目与当年度利润表中营业收入的百分比。

计算公式如下：

$$\text{某项资产或负债的营业收入百分比} = \frac{\text{该资产或负债金额}}{\text{本年营业收入}} \times 100\%$$

计算基数可以选择上年度的会计报表数据，也可以选择最近几年的会计报表数据分别计算，然后求一个平均数。就是把近几年（如3年或5年）每年资产或负债各项目的营业收入百分比都计算出来，然后计算几年的平均数，这样可以在一定程度上消除一些偶然性因素的影响。例如，存货项目近三年的营业收入百分比分别是22%、25%、26%，那么三年的平均数就是24.33%（三个百分比的和除以3）。

另外，不需要计算所有资产、负债项目与营业收入的百分比。因为并不是所有的资产、负债项目都随着营业收入的变动而变动。那些会随着营业收入的变动而变动，并且与营业收入保持不变的比例关系的项目属于敏感项目。有些项目对营业收入的变化不敏感，不会随着营业收入的变动而变动。计算的时候，只需要计算敏感项目的百分比即可。

一般来说，销售会增加库存现金、银行存款、应收账款、存货等资产，这些属于敏感资产；而短期投资、预付账款、应收股利、应收利息、长期债券投资、长期股权投资、长期待摊费用等，属于不敏感资产。固定资产一般也不属于敏感资产，除非企业要在未来年度进行大规模扩张。

同样，负债中的应付票据、应付账款、预收账款、应交税费、应付利润等属于敏感项目；而短期借款、应付利息、非流动负债则对营业收入的变化不敏感。所有者权益项目中，实收资本和资本公积属于不敏感项目，而盈余公积和未分配利润则属于敏感项目。盈余公积和未分配利润属于净利润的留存。

（5）根据预测的本年度营业收入，以及上年末（或者作为计算基数的年度）资产负债表中资产、负债各个项目与当年度利润表中营业收入的百分比，编制预计资产负债表，计算确定本年度资产、负债各个项目的预计数。

$$\text{本年度某项资产或负债的预计数} = \text{预计本年度营业收入} \times \text{该项目的营业收入百分比}$$

为便于理解，下面举例说明。

(6) 根据计算结果编制预计资产负债表，测算资金需求总量。根据表 3-2 的计算结果，可以确定，营业收入每增加 100 元，将增加资产 45.33 元。但负债和所有者权益两项资金来源却只增加 23.34 元。那么，每增加 100 元营业收入产生的资金缺口如下：

资金缺口=45.33 元-23.34 元=21.99 元（注意，这个结果没有考虑留存的利润，即留存收益）

在预计营业收入确定的情况下，根据资产负债表各项目的营业收入百分比，可知：

资产负债表各项目的预计数=预计营业收入×各项目营业收入百分比
根据预计结果，即可编制预计资产负债表。

例 3-2 中，20×5 年预计营业收入为 3 600 000 元，根据 20×4 年 12 月 31 日的资产负债表和资产负债表各项目的营业收入百分比，编制 A 公司 20×5 年预计资产负债表如表 3-3 所示。

表 3-3 预计资产负债表

单位：元			
项 目	20×4 年资产负债表	20×4 年营业收入百分比（%）	20×5 年预计资产负债表
资 产			
货币资金	108 000.00	4	144 000.00
应收账款	468 000.00	17.33	623 880.00
预付账款	72 000.00	不敏感	72 000.00
存 货	648 000.00	24	864 000.00
固定资产	792 000.00	不敏感	792 000.00
资产总额	2 088 000.00	45.33	2 495 880.00
负债与所有者权益			
短期借款	250 000.00	不敏感	250 000.00
应付票据	432 000.00	16	576 000.00
应付账款	180 000.00	6.67	240 120.00
应交税费	18 000.00	0.67	24 120.00
长期借款	425 000.00	不敏感	425 000.00
负债总额	1 305 000.00	23.34	1 515 240.00
实收资本	700 000.00	不敏感	700 000.00
留存收益	83 000.00	敏感	227 000.00

(续)

项 目	20×4 年资产负债表	20×4 年营业收入百分比 (%)	20×5 年预计资产负债表
所有者权益总额	783 000.00		927 000.00
负债与所有者权益总额	2 088 000.00		2 442 240.00
可用资金总额			2 442 240.00
需借入资金额			53 640.00

(7) 如何确定需要借多少。根据编制的预计资产负债表可知, 在确定了预计资产总额的同时, 也根据未来营业收入确定了预计负债和预计所有者权益。预计负债与预计所有者权益之后就是企业可以使用的资金总额。扣除可以使用的资金总额, 剩下的就是需要借的数额了。

这个过程可以用以下公式来表示:

预计负债=负债各项目预计数之和

预计所有者权益=所有者权益各项目预计数之和

则

可用资金总额=预计负债+预计所有者权益

需要借入的资金=资金需求总量(即预计资产)-可用资金总额

当预计资产大于预计负债与预计所有者权益的和时, 差额就是需要借入的资金。

根据这些公式, 对表 3-3 中 20×5 年预计资产负债表个别项目计算说明如下:

1) 预计资产总额=资产各项目预计数之和=资金需求总量=2 495 880 (元)

2) 预计负债总额=负债各项目预计数之和=1 515 240 元

3) 20×5 年的预计留存收益=20×4 年留存收益+20×5 年因营业收入增加而增加的留存收益=83 000+3 600 000×8%×50%=227 000 (元)

4) 预计负债与预计所有者权益总额=预计负债总额+预计所有者权益总额=1 515 240 元+927 000 元=2 442 240 元

5) 可用资金总额=预计负债与预计所有者权益总额=2 442 240 元

6) 需借入资金额=2 495 880 元-2 442 240 元=53 640 元

预计资产负债表法的优点是易于使用, 并且适合短期筹资决策。

预计资产负债表法的缺点是预测的过程比较复杂。其中的关键是敏感

项目与营业收入之间的比例是固定不变的。如果这些敏感项目与营业收入之间的比例与实际情况不符甚至出入很大，那预测的结果就会不准确。而实际上，一方面，哪些项目是敏感项目、哪些项目是非敏感项目，并不是一成不变的；另一方面，敏感项目与营业收入之间的比例也有可能发生变化。所以，要充分考虑敏感项目的构成以及它们与营业收入之间的比例关系的变动，并根据情况对百分比进行必要的调整。这样才能使预测结果相对准确。

二、谁说了算

（一）合伙、单干或者有限责任公司

小微企业的组织形式有三种：个人独资企业（即单干）、合伙企业 and 有限责任公司。不同的组织形式，有不同的特点。

1. 单干

一个人投资创办的企业在法律上可以是个人独资企业，也可以是一人有限责任公司。个人独资企业和一人有限责任公司有所不同。下文内容中没有特别指明的都适用于个人独资企业和一人有限责任公司。

一个人投资办企业的好处和坏处都是显而易见的。

好处是：

- （1）自己说了算，不会发生意见冲突，灵活高效。
- （2）赚了都是自己的，不用跟别人分，也就不会有人觉得分配不均。
- （3）想干就干，不想干就不干，手续简单、方便，和别人没有关系。

（4）在所得税税负方面，个人独资企业只需要交个人所得税，不需要交企业所得税。

（5）个人独资企业的信息可以保密，不必公开，也没人强制你公开。

（6）一人有限责任公司如果能够将公司资产同个人财产独立区分开来的话，则股东对公司债务承担的责任是有限的，其责任以公司资产为限，不会连累个人财产。

坏处是：

(1) 风险自负，没人和你风雨同舟共渡难关。

(2) 个人独资企业如果赔了，全是你一个人担着，而且责任无限，在法律上，企业的资产和你个人的资产不加区分，赔大了你可能会连家当都搭进去。

(3) 什么都得你自己决定，自己看着办，没有可以商量的人。

(4) 借钱困难。

(5) 一人有限责任公司的股东不能证明公司财产独立于股东自己的财产的，要对公司债务承担连带责任，也存在把自己的家当搭进去的可能。

(6) 一人有限责任公司的年度财务会计报告必须经会计师事务所审计，你每年都得花一笔审计费用。

2. 合伙

两个人或多人合伙共同出资创办的企业叫合伙企业。合伙同样有好处也有坏处。

合伙的好处是：

(1) 风险共担，不再是一个人面对一切。

(2) 决策可以协商，思路更广，考虑更全面，企业经营管理能力更强。

(3) 比个人独资企业借钱容易。

(4) 创办手续简单、方便。

合伙的坏处是：

(1) 权力分散，各有想法，可能因意见不统一而使决策效率受影响，更可能为利益分配问题闹矛盾，矛盾严重时，可能会散伙影响经营。

(2) 必须为合伙人的错误买单，就是说你的合伙人犯了错误，你会跟着“连坐”，他“吃不了”，你也得“兜着走”，因为合伙人承担无限连带责任，这是法律规定。

(3) 想中途退伙没那么容易，转让产权比较麻烦。

(4) 人多事多，人多口杂，管理起来复杂。

总之，合伙和单干各有各的好，凡事都有两面。在最初的阶段，单干、合伙都可以。如果想发展壮大，则单干有些困难。合伙就必须明确谁说了算的问题，避免发生矛盾。

3. 有限责任公司

小微企业也可以是有限责任公司。股东人数不能多于 50 人，这是《公司法》的规定。一个人也可以成立有限责任公司。这里说的有限责任公司指的是 2 人以上股东的有限责任公司。

有限责任公司的的好处是：

- (1) 公司对债务承担的责任是有限的，以公司全部资产为限。
- (2) 股东对债务承担的责任是有限的，以其全部投资额为限。
- (3) 遇事时，股东们可以商量着来，决策有效性更高，一人计短两人计长嘛。
- (4) 筹资相对容易。
- (5) 风险共担。

有限责任公司的坏处则和合伙企业差不多，除了承担无限连带责任这条以外。

(二) 企业谁说了算

如果企业是一个人投资办的，也就是投资者只有一个人，那当然是这个投资者自己说了算，因为就他一个老板。

对于合伙式的小微企业来说，谁说了算，是需要在企业成立的时候就要明确的问题。

亲兄弟，明算账，不用抹不开面子。谁说了算这个问题，其实是很好解决的。

一种方式是资本为王。如果有人投资额超过总投资额的半数，那就谁投的钱多谁说了算。其他人可以表达意见，但不能最终决策。

另一种方式是在没有人的投资额占绝对优势的情况下，那就大家共同决策，特别是重大事项，最好是大家共同表决。小微企业没必要雇职业经理人（太浪费钱了），股东自己管理就行了。负责经营管理的股东，可以根据职务分工按市场价拿工资。

为了明确这些问题，在企业成立的时候，大家就坐在一起讨论，把自己内心的真实想法都说出来，最后把达成一致的讨论结果做成公司章程或

协议一类的文件，大家签字画押。

三、共患难易，共享乐难

关于共患难与共享乐的问题，有两种说法：一种是共享乐易，共患难难；另一种是共患难易，共享乐难。这完全矛盾的两个说法，到底哪一个是对的呢？

这得看那个享乐（在这里也可以说是利益、利润）是大家共同奋斗获得的，还是你一个人奋斗获得的；而那个困难是大家都面对的，还是你一个人面对的。

如果享乐是你一个人奋斗获得的，困难是你一个人面对的，那一定是共享乐易，共患难难。因为别人可以不劳而获，分享你的快乐、分享你的利润、分享你的利益，不需要付出什么，当然很乐意、很容易；而与你共患难，则意味着要和你一起吃苦、和你一起奋斗打拼，自己需要付出金钱、时间、精力，当然很辛苦、不容易。

反过来，如果困难是大家都共同面对的，享乐也是大家共同奋斗获得的，那一定是共患难易，共享乐难。因为每个人都要面对这个困难，大家一起努力共同分担，比一个人面对付出得少，因而更容易；而大家一起努力获得的利益，分享的人越少，每个人可以分享到的就越多，所以当然不愿意与别人分享。老话说，人多好干活，人少好吃饭，就是这个意思。古代皇帝们打天下的时候，和兄弟们患难与共，那是因为他需要大家的扶持，才能坐上皇帝宝座，而坐上皇位就杀功臣，无非是不愿意共享乐而已。

因此，对于做合伙企业的人来说，当然是共患难易，共享乐难。有多少小微企业都是在创业初期的艰难时刻，合伙人们能心往一处想，劲往一处使，共同努力渡过难关。而到了企业蒸蒸日上、盈利可观的时候，却因为利润分配问题滋生矛盾、闹纠纷。

要避免只肯共享乐、不能共患难的问题，还是要把风险的分担方式和利润的分配方法与谁说了算这个问题一起，在企业成立的时候就说清楚。做到既能共患难，也能共享乐。还有，做人别太小气、太斤斤计较，不能什么好处都你一个人占了。这样的人，多半生意做不好也做不大。有好处

大家分，大度点，大方点，才能越来越好。越是锱铢必较的人，越难赚到钱。越是大大方方的人，生意越红火。

四、创建环节的账怎么记

企业创建环节，要记的账主要包括两个方面：一是筹集到的资金；二是创建过程中的费用开支。

（一）筹集到的资金

从前面的内容可以看出，企业的资金来自两个渠道：一是自有资金；二是借入资金。来源不同，记的账也不同。

1. 自有资金

对于股东们投入的自有资金，小微企业要在实际收到的时候记账。

对于钱，收到是指存到企业账上；对于其他实物资产如房子、汽车、生产材料或商品，收到是指办妥财产转移手续。

在记账时使用“实收资本”“银行存款”“固定资产”“无形资产”“原材料”“库存商品”“资本公积”等账户。具体会计处理如下：

（1）投入存款的，作会计分录如下：

借：银行存款（实际收到的钱数）

贷：实收资本——股东的姓名或名称（实际收到的钱数）

创建时期，收到的资产和形成的实收资本的登记金额均以实际到账金额为准。

（2）投入实物资产的，作会计分录如下：

借：固定资产

无形资产

原材料（最好写清楚什么材料）

库存商品（建议写清楚什么商品）

贷：实收资本——股东的姓名或名称

固定资产可以按类登记和管理，常见的分类是分成房屋和建筑物、机

器设备、仪器仪表、交通工具、其他五类，具体怎么分，可以看情况。

材料种类多的，可以分类，按类登记；种类少的，直接按名称登记就可以。商品的处理参照材料。

在股东投入实物资产的情况下，有一个非常重要的问题，那就是需要确定实物资产的价值。实物资产的作价，关系到股东在企业的地位（即在企业资本中所占的份额比例）。在经济领域里，一切都很现实——谁出的钱多谁就是老大。所以出资额认定为多少，关系到每位股东的权益。不同类型的实物资产，价值的确定标准不同。

投入的材料或商品等存货，按照评估价值记账。

投入的房子、车等固定资产和无形资产，按照评估价值和相关税费确定。

创建时期，收到的资产和形成的实收资本的登记金额均按上述标准确定，编制会计分录。

（3）后加入的投资者投资的处理。企业运营一段时期之后，有新投资者加入的，情况会稍微复杂些。

【例 3-3】某公司由 4 个人投资设立，每人出资 3 万元，各自持有公司 25% 的资本份额。在经营了两年后，有新投资者加入，假设新投资者希望获得公司 20% 的份额。如果他也出资 3 万元，那么原有投资者能够接受吗？

如果我是原有投资者，我肯定不能接受。理由很简单，我的 3 万元已经投资两年了，两年中公司已经度过了创业的艰难时期，走上正轨并取得了盈利，原有投资者付出了金钱，也付出了精力，现在新投资者什么都没有付出，就想和我一样分享收益，我觉得不公平。除非，他的投资额超过 3 万元。

如果经过协商新投资者同意投资 4.5 万元，那么，在登记以他的名字命名的“实收资本”明细账时，可以登记 4.5 万元吗？

当然不可以！

因为“实收资本”账户代表的就是每个投资者在公司的投资比例或享有的权益份额。其他人在公司成立的时候，投入了 3 万元，每个人的“实收资本”明细账户登记的也是 3 万元。如果给新投资者按他的出资额 4.5 万元来登记“实收资本”账户，就会超过原有投资者的投资比例。

所以，只有其中的 3 万元可以作为实收资本，这样大家各占 20% 的份额，超过 3 万元的部分要记入“资本公积”账户。假设该投资者投入的是银行存款，那么会计分录如下：

借：银行存款	45 000
贷：实收资本——股东的姓名或名称	30 000
资本公积	15 000

也就是说，在企业运营一段时期之后，有新投资者加入的，新投资者的投资额中，按其在企业实收资本中所占份额比例的部分，记入“实收资本”账户，超过部分要记入“资本公积”账户。

当然，如果原有投资者能够接受的话，也可以按创建时期收到投资的处理办法处理，将其全部投资额都记入“实收资本”账户。这是可以商量的。

2. 借入资金

借入的资金，在记账的时候，要区分是从哪儿借来的，不同来源的借款，登记的账户不一样。小额贷款公司贷款、银行及其他金融机构贷款，可以根据贷款时间长短，使用“短期借款”（贷款时间≤1 年的）和“长期借款”（贷款时间>1 年的）账户；其他渠道的借款，使用“其他应付款”账户。

（1）收到钱的时候。按实际收到的钱数，编制会计分录：

借：库存现金（或银行存款）（实际收到的钱数）

 贷：短期借款（或长期借款、其他应付款）（实际收到的钱数）

借款的利息也要记账。使用“财务费用”和“应付利息”账户。

（2）按月支付利息的时候。如果按月支付利息，或者按季度或更长的时间支付利息，或者到期一次还本付息但利息金额不多，则可以在支付时直接记账：

借：财务费用（实际支付的金额）

 贷：银行存款（实际支付的金额）

如果按季度或更长的时间支付利息，或者到期一次还本付息但利息金额较大的，最好每个月先把应付的利息算出来，并记在“应付利息”账上，也就是先按月记账，然后到期付款。这种做法会计上叫做“计提”。

每个月记账时（即计提利息）：

借：财务费用（本月应付利息额）

贷：应付利息（本月应付利息额）

到付息日支付时：

借：应付利息（实际支付的金额）

贷：银行存款（实际支付的金额）

先按月记账，然后到期付款的做法，一方面是为了合理反映每个月的费用负担情况（借了款，每个月、每天都有利息产生，只是会计上习惯按月算账）；另一方面可以使各月费用发生额相对比较均衡，不会对利润造成太大影响。以利息费用为例，若平时的每个月不计算这笔利息费用，等到付息日一并算账、记账的话，金额小还好，登记的费用不多，对支付利息那个月的利润没有太大影响。如果金额很大，则支付利息的月份，费用发生额就会很大，对当月利润的影响就会较大。

（3）借款到期归还的时候。借款到期归还时的会计分录，与借入时正好相反：

借：短期借款（或长期借款、其他应付款）（实际支付的金额）

贷：银行存款（实际支付的金额）

（二）创建过程中的费用开支

创建过程是指从企业筹建到正式开业之日这段时间。如果是工业企业，则以第一次投料试生产日前为截止日。

小微企业创建过程中的开支，通常包括注册登记费、咨询费、中介费、评估费、办公费、水电费、差旅费、招待费、广告费、印花税、创建期间人员的薪酬等，总之在企业正式开业日之前发生的所有费用开支，都属于创建过程中的费用开支。

创建过程中费用开支的会计核算是比较简单的，在发生的时候，直接记入“管理费用”账户就行了。

借：管理费用（实际支付额或发生额）

贷：银行存款（或库存现金、其他应付款）（实际支付额或欠款额）

如果暂时欠款，则形成的“其他应付款”在以后支付时的会计处理如下：

借：其他应付款（实际支付额）

贷：银行存款（或库存现金）（实际支付额）

（三）租入门市房、厂房等的改建支出

1. 租赁的分类

租赁的方式在会计上分为两种：一种是经营租赁；另一种是融资租赁。

融资租赁是指实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。资产的所有权最终可能转移，也可能不转移。

经营租赁就是除了融资租赁以外的租赁。

太复杂？不明白？

其实，所谓“实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬”，就是指在租期内，这个资产好不好都是承租人的事，和出租人一点关系也没有。

要是还弄不明白，也没关系，可以按下面的标准来判断。符合下列一个或几个标准的，就是融资租赁：

（1）在租赁期满时，租赁资产的所有权归承租人。

（2）租赁合同约定，承租人有买下租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将很便宜，便宜到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（是指租赁协议日与租赁各方就主要租赁条款作出承诺日两个日期中较早的那个）就可以合理确定承租人将来会选择把它买下来。

（3）即使最终租赁资产的所有权不会转移到承租人手里，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分（“大部分”，通常以租期 $\geq$ 租赁资产使用寿命的75%为标准）。不过这个条件的前提是，必须是新资产。

（4）承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产的公允价值（“几乎相当于”，通常是指最低租赁付款额现值 $\geq$ 租赁开始日租赁资产公允价值的90%）。

（5）租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用，别人用不了。

2. 经营租赁的会计处理

对于小微企业来说，大多数情况下，租入门市房、写字楼、厂房属于经营租赁。

对于经营租入固定资产的改建支出，即改变房屋或者建筑物结构、延长使用年限等发生的支出，应当在发生时记入“长期待摊费用”账户，然后在合同约定的剩余租期内分期摊销。用于生产产品的，摊入“制造费用”账户；用于管理的，摊入“管理费用”账户；用于销售的，摊入“销售费用”账户。

【例 3-4】企业租入写字楼办公室两间，用于办公，从事咨询服务。租期 5 年。进行改建，改建耗时 2 个月，共发生建筑安装等工程支出 10 万元，已分五次通过银行付款。

那么，企业应作如下处理：

(1) 支付改建支出时，作会计分录如下：

借：长期待摊费用（每次实际支付金额）

贷：银行存款（每次实际支付金额）

(2) 每月摊销时，作会计分录如下：

改建已经花掉 2 个月时间，租期剩余 4 年零 10 个月，总共 58 个月，每月摊销额是 $100\,000 \text{ 元} \div 58 = 1\,724.14 \text{ 元}$ 。

借：管理费用 1 724.14

贷：长期待摊费用 1 724.14

3. 融资租赁的会计处理

小微企业融资租赁的会计处理比大企业简单得多。融资租赁多用于设备租赁，由于租赁款是分期支付的，所以，融资租赁最大的好处是不必一次性支付大笔的钱购置设备，适合资金不足的小微企业。

融资租入的固定资产，在租赁期开始日，按照租赁合同约定的付款总额和在签订租赁合同过程中发生的相关税费等，记入“固定资产”或者“在建工程”账户，未来应当支付的租赁付款总额记入“长期应付款”账户；签订租赁合同过程中发生的相关税费，通常由企业负担，根据付款与否记入“银行存款”或者“其他应付款”账户。会计处理如下：

租赁开始日：

借：固定资产（或在建工程）（合同约定付款总额+相关税费）

贷：长期应付款（未来应当支付的租赁付款总额）

银行存款（或其他应付款）（合同签订过程中发生的相关税费）

如果按照税法规定，小微企业融资租入固定资产的增值税进项税额符合抵扣条件，那么上述会计分录中，应当将符合抵扣条件的增值税进项税额，记入“应交税费——应交增值税（进项税额）”账户的借方。租赁开始日的会计处理相应变成：

借：固定资产（或在建工程）（合同约定付款总额+相关税费）

应交税费——应交增值税（进项税额）（按照税法规定可以抵扣的
增值税进项税额）

贷：长期应付款

银行存款（或其他应付款）

支付租赁付款额时：

借：长期应付款（每次实际支付金额）

贷：银行存款（每次实际支付金额）

（四）购买设备、工具等固定资产的会计处理

购买设备、工具等固定资产的业务不仅仅会发生在企业筹建期间，也会发生在正常的生产经营期间。不过，无论发生在什么时间段，要做的账都是一样的，因此在这里一并讲讲。

小微企业购买设备、工具等固定资产的会计处理，涉及两个问题：一是购置的设备、工具等固定资产的成本怎么计算；二是购置时的账怎么核算。

1. 购置固定资产成本的计算

有人可能会觉得：这还用算？花了多少钱成本就是多少呗！

理论上说是这样，但是在会计上，有些钱花出去了，不一定会算到买的东西的成本中，会计上的成本有特定的内容。不过别担心没有算进成本中你就亏了。

购买的固定资产成本包括购买价款、相关税费、运输费、装卸费、保险费、安装费等，但不含按照税法规定可以抵扣的增值税进项税额。

固定资产的成本，在会计上叫做固定资产原值或固定资产原价。

(1) 购买价款。购买价款是指买家和卖家达成的购买价格。

购买价款体现在购货发票上。如果取得的发票是普通发票，则购买价款就是发票上的价格；如果取得的是增值税专用发票，则购买价款是指发票“金额”栏的数据，该数据是不含增值税的价格。

【例 3-5】企业采购设备一台，取得的普通发票上标明价格为 58 500 元。试确定设备成本。

该设备的购买价款是 58 500 元。

如果购买该设备取得的是增值税专用发票，发票上标明价格是 50 000 元，税额是 8 500 元，合计 58 500 元。则该设备的购买价款是 50 000 元。

(2) 相关税费。相关税费是指按照税法规定应当计入购买的固定资产成本的税费，包括不能抵扣的增值税进项税额、进口关税等。

这里的增值税包括购买固定资产时取得的增值税专用发票上的“税额”，以及按照税法规定的可以抵扣的增值税进项税额。

采购设备、工具、商品、材料物资等时，需要支付的全部价款中的增值税进项税额是否可以抵扣，取决于是否符合税法规定的增值税抵扣条件。有关增值税的抵扣条件，请看本书第七章的相关内容。

如果按照税法规定增值税进项税额可以抵扣，那么增值税就不计入购买的固定资产成本，而是记入“应交税费”账户的借方，代表这笔税费你已经交纳了，未来可以因此少交相同金额的增值税（所以说不计入成本你并不吃亏）；如果增值税进项税额不可以抵扣，则应当计入购买的固定资产成本。

在例 3-5 中，假设没有发生其他费用。

在取得的发票为普通发票的情况下，该设备不存在需要计入成本的相关税费。设备的成本仍然是 58 500 元。

在取得的发票为增值税专用发票的情况下，相关税费为增值税。此时，又分以下两种情况：

1) 如果增值税可以抵扣，则同样不存在需要计入成本的相关税费。设备的成本仍然是 50 000 元。

2) 如果增值税不可以抵扣，则 8 500 元的增值税应当计入成本。此时，该设备的成本是 58 500 元（50 000+8 500）。

(3) 运输费、装卸费、保险费、安装费等。运输费、装卸费、保险费都是指发生在运输过程中的费用。安装费则是指购买的固定资产需要经过安装才能使用,在安装过程中发生的费用。

继续来看例 3-5。假设在购买该设备的过程中,发生运输费、装卸费、保险费共计 1 380 元。安装设备又发生了 1 000 元费用。

1) 在取得的发票是普通发票的情况下:

该设备的成本=58 500 元+1 380 元+1 000 元=60 880 元

2) 在取得的发票为增值税专用发票的情况下:

① 如果增值税可以抵扣,则

设备的成本=50 000 元+1 380 元+1 000 元=52 380 元

② 如果增值税不可以抵扣,则

设备的成本=50 000 元+8 500 元+1 380 元+1 000 元=60 880 元

在这个例子中,为了购买设备,企业总共需要支付的款项是 60 880 元(50 000+8 500+1 380+1 000)。

在增值税可以抵扣的情况下,60 880 元中,计入固定资产成本的是 52 380 元,增值税 8 500 元作为进项税额。

在增值税不可以抵扣的情况下,60 880 元全部计入固定资产成本。

如果按照税法规定,可以从运费中抵扣增值税进项税额,则运费中的增值税进项税额不计入成本。运费中的增值税是否可以抵扣、如何计算运费中可以抵扣的进项税额是多少,请看第七章的相关内容。

继续来看例 3-5。假如共计 1 380 元的运输费、装卸费、保险费中,增值税进项税额是 42 元,那么,在取得的发票是普通发票和取得的发票虽然是增值税专用发票但增值税不能抵扣的情况下:

该设备的成本=58 500 元+1 380 元+1 000 元=60 880 元

而在取得的发票为增值税专用发票,增值税进项税额可以抵扣的情况下:

该设备的成本=50 000 元+(1 380-42) 元+1 000 元=52 338 元

2. 购置固定资产的核算

在计算出购置的固定资产成本后,就可以将购买固定资产的交易记账了。在核算购买固定资产业务的时候,涉及两个账户:一个是“固定资产”

账户，另一个是“在建工程”账户。区别在于，如果买回来的设备、工具等固定资产不能直接使用，必须经过安装调试才能使用，那么就先作为“在建工程”来核算，待安装完毕可以使用了，再从“在建工程”账户转到“固定资产”账户中。“在建工程”是“固定资产”的前身。它们的关系就像“胎儿”和“婴儿”。

(1) 购买的设备或工具需要安装才可以使用。

【例 3-6】企业采购设备一台，取得的增值税专用发票上标明的金额为 50 000 元，税额为 8 500 元。在购买该设备的过程中，发生运输费、装卸费、保险费共计 1 380 元。安装设备又发生了 1 000 元费用。

以下分别说明增值税可以抵扣和不能抵扣两种情况的核算方法。

(1) 增值税可以抵扣的账务处理。我们购买任何东西所付的钱中都包含各种税金，这些税金的最终负担者都是买家，所谓“羊毛出在羊身上”就是这个意思。

增值税可以抵扣，意味着企业需要缴纳的税款已经通过向卖家付款的方式支付了，因此，买家需要缴纳的税金就减少了（已经交了）。所以，可以抵扣的增值税进项税额要登记在“应交税费——应交增值税（进项税额）”账户的借方。

1) 购买时：

借：在建工程 51 380（购买价格 50 000+相关税费 0+采购过程中的其他费用 1 380）

 应交税费——应交增值税（进项税额） 8 500（可以抵扣的增值税进项税额）

 贷：银行存款（或应付账款、应付票据、长期应付款） 59 880

贷方的会计科目取决于付款的情况和付款方式。

2) 安装时：

借：在建工程 1 000

 贷：银行存款（或应付账款、应付票据等）（视付款情况和付款方式） 1 000

3) 安装完毕可以使用时：

借：固定资产 52 380（确定的固定资产成本：50 000+1 380+1 000）

贷：在建工程 52 380（确定的固定资产成本：50 000+1 380+1 000）

（2）增值税不可以抵扣的账务处理

1）购买时：

借：在建工程 59 880（确定的固定资产成本：50 000+8 500+1 380）

贷：银行存款（或应付账款、应付票据等）（根据付款情况和付款方式确定）59 880

2）安装时：

借：在建工程 1 000

贷：银行存款（或应付账款、应付票据等）（视付款情况和付款方式）1 000

3）安装完毕可以使用时：

借：固定资产 60 880（确定的固定资产成本：59 880+1 000）

贷：在建工程 60 880（确定的固定资产成本：59 880+1 000）

（2）购买的设备或工具不需要安装就能使用。

【例 3-7】企业采购设备一台，取得的增值税专用发票上标明金额为 50 000 元，税额为 8 500 元，则该设备的购买价款是 50 000 元。在购买该设备的过程中，发生运输费、装卸费、保险费共计 1 380 元。设备不需要安装即可使用。

（1）增值税可以抵扣的账务处理如下：

借：固定资产 51 380（购买价格 50 000+相关税费 0+采购过程中的其他费用 1 380）

应交税费——应交增值税（进项税额）8 500（可以抵扣的增值税进项税额）

贷：银行存款（或应付账款、应付票据等）（根据付款情况和付款方式确定）59 880

② 增值税不可以抵扣的账务处理如下：

借：固定资产 59 880（确定的固定资产成本：58 500+1 380）

贷：银行存款（或应付账款、应付票据等）（根据付款情况和付款方式确定）59 880

看好钱包——现金收支预算与管理

一、算计不到就受穷

这里的现金，包括库存现金、银行存款和其他以货币形态存在的资金。

现金是好东西，人人都喜欢，为什么呢？因为现金花着方便，这叫流动性强。在各类资产中，现金的流动性是最强的。

但对于企业来说，现金还有另外一面，那就是，现金的收益性最差——如果你手中有股票，或者房产，那么，房产可能会增值，股票也可能行情看涨，为你带来收益——你如果把现金放在那里，那它就在那里，不多不少。因为它不能带来收益。

一文钱难倒英雄汉，手里没钱，不行。

钱都在手里搁着，不能增值，也不行。

现金的流动性和收益性就像跷跷板的两头，保持平衡才是最佳状态。

现金收支预算与管理的目的，一方面是保证满足正常生产经营的资金需求；另一方面是不让钱闲着。做生意为的是赚钱，赚更多的钱。我们得让钱生钱。闲钱太多，就不能生钱，不能带来收益，是浪费。存银行的利息不算，因为对于企业来说，把钱存在银行不能算真正的投资。而闲钱太少的话，又会不够花，一旦有债务到期没钱还，还可能带来大麻烦。

所以，我们得好好算计算计，我们手中该留多少现金，才能玩转流动性和收益性这个跷跷板。

要做好现金收支预算与管理，需要按顺序做这样几件事：一是编制现金收支计划（或现金收支预算）；二是对日常现金收支进行控制；三是确定最佳现金持有量，即最佳现金余额。

（一）编制现金收支预算

现金收支预算可以按年、季度、月、周或者日编制。具体根据企业生产经营的特点和管理要求来决定。

现金收支预算的标准方法有两种：一种是收支预算法；另一种是调整净收益法。

对于小微企业来说，调整净收益法的编制理论比较复杂，而且调整净收益法还有一个缺点，就是无法反映现金收支的来龙去脉，不利于对现金收支预算执行情况的分析和控制。所以这里只介绍收支预算法。

收支预算法是将预算期（某年、某季度、某月、某周或某日）内，可能发生的所有现金收支都分门别类地列到预算表中，然后确定收支之间的差额，再确定是需要借钱还是需要把闲钱拿去投资。

如果现金收入>现金支出，就说明有剩余，那么，就需要考虑进行短期投资以避免闲置浪费。

如果现金收入<现金支出，就说明钱可能不够（当然还要看期初有没有剩余现金，以及手头需要保留多少现金）；如果不够，那就需要提前做好准备，筹集足够的资金以满足生产经营的需要。

具体步骤如下：

1. 确定预算期内的所有现金收入

预算期内的所有现金收入包括来自销售的现金收入、来自投资的现金收入，以及来自其他方面的现金收入，如租金、处理固定资产的收入等。

对于来自销售的现金收入，除了要考虑现金销售收到的现金以外，还要确定将要在预算期内收回的应收货款。

2. 确定预算期内的所有现金支出

预算期内的所有现金支出包括买材料、发工资、交税、支付各项费用等。

3. 计算预算期现金余额

根据确定的预算期内所有现金收入和所有现金支出，以及预算期期初现金的余额，就可以确定预算期的现金余额。计算公式如下：

预算期内现金富余或短缺=预算期期初现金余额+预算期内现金收入-预算期内现金支出-最佳现金余额

4. 确定现金投融资决策

根据上述公式：

如果计算结果>0，则说明现金有富余，可以考虑拿去提前还贷或者投资有价证券，以减少贷款和利息压力或者增加投资收益。

如果计算结果<0，则说明现金不够花，要提前安排借款或其他渠道筹资。

收支预算法也叫直接法，这种方法的好处就是直截了当，好理解；坏处是计算结果的准确性取决于对预算期内的收支情况的估计，这需要对企业未来的经营情况作出恰当的判断。

在具体应用时，收支预算法的步骤是通过编制现金收支预算表来完成的。

收支预算法下的现金收支预算表如表 4-1 所示。

表 4-1 收支预算法下的现金收支预算表

序 号	现金收支项目	上月实际数	本月预算数
1	现金收入		
2	营业现金收入		
3	现销和当月应收账款的收回		
4	以前月份应收账款的收回		
5	营业现金收入合计		
6	其他现金收入		
7	利息收入		
8	股利收入		
9	其他现金收入合计		
10	现金收入合计（10=5+9）		
11	现金支出		
12	营业现金支出		
13	材料采购支出		
14	当月现金支付的采购材料支出		
15	本月支付的以前月份采购材料支出		
16	工资支出		
17	管理费用支出		

“精打细算” 出利润

小微企业财务一本通

(续)

序 号	现金收支项目	上月实际数	本月预算数
18	销售费用支出		
19	财务费用支出		
20	营业现金支出合计		
21	其他现金支出		
22	固定资产(厂房、设备等)投资支出		
23	缴纳税款		
24	租金支出		
25	利息支出		
26	归还债务		
27	股利支出		
28	证券投资支出		
29	其他现金支出合计		
30	现金支出合计(30=20+29)		
31	净现金流量(31=10-30)		
32	现金余缺		
33	期初现金余额		
34	净现金流量		
35	期末现金余额(35=33+34)		
36	最佳现金余额		
37	现金富余或短缺(37=35-36)		

(二) 对日常现金收支进行控制

有了现金收支预算,企业就可以照着预算对日常现金收支进行控制。

1. 现金收入控制

对于现金收入的控制,主要是确定实际现金收入是否达到预算目标。如果未达到,则要分析原因,及时采取措施,想办法在预算期内收回。

对小微企业来说,最重要的现金收入控制活动,就是应收款的追讨。

赊销是经营中的常态,因为它对促销的作用是显而易见的,并且能够减少库存。商品或者服务不卖出去就永远换不回钱;卖出去虽然有要不回钱的可能,但毕竟也还有要回钱的可能。关键是做好赊销的管理。

(1) 赊销成本。赊销肯定是有成本的。

一是机会成本，就是现销立即收回来的钱可以用于别的投资，从而带来的收益。一般可以按有价证券（债券）的利息计算。

二是管理成本，包括调查、收集客户信用状况信息等的费用，要账的费用以及其他费用等。

三是坏账损失，就是赊销之后最终要不回钱的损失。

由于赊销不可避免，所以在赊销的管理中，控制赊销成本，尽快收回应收款是核心目标。这就需要考虑赊销增加的收入和赊销增加的成本之间的关系。

(2) 赊销前的调查。在赊销之前，应当对客户进行必要的信用调查，包括通过熟悉的人了解、分析客户的会计报表（如果能得到的话）。银行和税务、财政、工商等部门也会有相关信息。总之通过各种渠道，尽可能多地收集客户的信用信息，确定是否赊销。对于风险较大的客户，最好拒绝赊销。

赊销前的调查会增加赊销的管理成本，但是有助于降低机会成本和坏账损失。

(3) 赊销的要求该严格还是该宽松。一旦通过调查确定可以赊销，接下来要做的，就是确定给买家什么样的赊销政策，是严格一点，还是宽松一点。这也需要考虑成本来决定。

如果赊销的要求太严格，机会成本和管理成本就会降低，但销售可能会因此减少；如果太宽松，则虽然能增加销售，但也会增加坏账损失和机会成本。

选择的标准很简单，那就是看在政策严格和政策宽松两种情况下，哪个净收益更高。

净收益的计算公式如下：

$$\text{净收益} = \text{销售利润} - \text{应收账款机会成本} - \text{坏账损失}$$

计算过程如下：

1) 先确定目前状况下的相关信息，包括销售收入、销售利润率、平均收现期、平均坏账损失率、应收账款机会成本率。

【例 4-1】假设某小微企业上一年的销售收入是 100 万元，销售利润率是 15%，平均收现期是 60 天，平均坏账损失率是 8%，应收账款机会成本率是 8%。

2) 计算严格和宽松两种赊销政策下，收入的减少额或增加额，以及减少或增加后的预计收入额。这个数字需要估计。

根据例 4-1 的资料，假设选择严格赊销政策估计会减少 10 万元的销售收入，而选择宽松赊销政策估计会增加销售收入 50 万元。则两种情况下的预计收入为

选择严格赊销政策的预计收入=100 万元-10 万元=90 万元

选择宽松赊销政策的预计收入=100 万元+50 万元=150 万元

3) 计算严格和宽松两种赊销政策下，收入减少或增加之后的销售利润。

销售利润=销售收入×销售利润率

根据例 4-1 的资料，则

严格赊销政策下的销售利润=90 万元×15%=13.5 万元

宽松赊销政策下的销售利润=150 万元×15%=22.5 万元

4) 计算严格和宽松两种赊销政策下，应收账款的机会成本。

应收账款的机会成本=销售收入×平均收现期/360×应收账款机会成本率



注意啦：

不同的赊销政策，对平均收现期会有影响。选择严格赊销政策，平均收现期可能会缩短；而选择宽松赊销政策，新增的收入的收现期往往会比原有的收现期要长。所以，需要估计新赊销政策下的平均收现期。

根据例 4-1 的资料，假设选择严格赊销政策后，平均收现期缩短为 45 天，而选择宽松赊销政策后，新增的 50 万元销售收入的平均收现期为 90 天，原有收入的平均收现期仍为 60 天不变。则

严格赊销政策的应收账款机会成本=90 万元×45 天/360 天×8%=0.9 万元

宽松赊销政策的应收账款机会成本=(100 万元×60 天/360 天+50 万元×

90 天/360 天) $\times 8\% = 2.33$ 万元

5) 计算严格和宽松两种赊销政策下, 可能发生的坏账损失。

坏账损失 = 销售收入 $\times$ 坏账损失率

严格赊销政策, 会降低坏账损失率; 而宽松赊销政策, 则可能增加坏账损失率。其增减变动也需要估计。

根据例 4-1 的资料, 假设选择严格赊销政策, 预计坏账损失率会降到 5%; 而选择宽松赊销政策, 新增销售收入的坏账损失率预计为 10%, 原有销售收入的坏账损失率不变。则

严格赊销政策下的坏账损失 = 90 万元 $\times 5\% = 4.5$ 万元

宽松赊销政策下的坏账损失 = 100 万元 $\times 8\% + 50$ 万元 $\times 10\% = 13$ 万元

6) 计算严格和宽松两种赊销政策下的净收益。

严格赊销政策下的净收益 = 13.5 万元 - 0.9 万元 - 4.5 万元 = 8.1 万元

宽松赊销政策下的净收益 = 22.5 万元 - 2.33 万元 - 13 万元 = 7.17 万元

8.1 万元 > 7.17 万元

在这个例子中, 严格赊销政策带来的净收益大于宽松赊销政策带来的净收益。因此, 应当选择严格赊销政策。

严格赊销政策, 虽然会减少销售收入, 但不一定会减少净收益。宽松赊销政策, 虽然可能增加销售收入, 却未必一定增加净收益。因此, 在选择的时候, 应当进行必要的计算比较。



注意啦:

计算结果的准确性取决于对不同政策下影响净收益的各个因素增减变动的估计是否准确。影响净收益的因素包括销售收入、销售利润率、平均收现期、应收账款机会成本率、坏账损失率。其中, 应收账款机会成本率、销售利润率比较容易确定, 而销售收入、平均收现期、坏账损失率的变动则需要估计。

(4) 赊销期限给多长时间比较好。赊销期限的长短通常是买卖双方协

商的结果。

对于卖家来说，赊销期限延长，会增加收入，但也会增加应收账款机会成本和坏账损失风险。而赊销期限缩短，会减少收入，但也会减少应收账款机会成本和坏账损失风险。

要确定赊销期限给多长时间比较好，同样要计算两种情况下的净收益，然后进行比较，选择净收益较高的赊销期限。

计算公式和计算过程同上。即确定两种情况下的收入变动以及销售利润，计算两种情况下的应收账款机会成本和坏账损失，最后确定净收益，选择净收益较高的赊销期限。

其他赊销政策如现金折扣等的选择原理也是如此。

现金折扣是指企业为了鼓励买家尽快付款，在价格上给予的一定折扣。如果买家享受到了现金折扣，就会减少卖家实际收款的金额，减少的这部分金额，是选择现金折扣的成本。现金折扣会使资金尽快回笼，从而减少应收账款的机会成本和坏账损失。

(5) 赊销后的管理。在赊销之后，要随时关注客户的经营状况。对应收账款进行归类分析。最常用的归类标准是按赊销时间来分，通过编制账龄分析表来进行。账龄分析表格式如表 4-2 所示。

表 4-2 账龄分析表

账 龄	金额/元	占全部应收款的百分比 (%)
≤1 个月		
1~3 个月		
3~6 个月		
6~12 个月		
1~2 年		
2~3 年		
3 年以上		

前面提到的应收账款平均收现期就可以根据账龄分析表来计算。计算方法如下：

首先，将每类账龄应收款的平均收现期确定为账龄的中间值。例如：账龄≤1 个月的，平均收现期为 15 天。

账龄 1~3 个月的, 平均收现期为 60 天, 即 $(30+90)$ 天/2。

账龄 3~6 个月的, 平均收现期为 135 天, 即 $(90+180)$ 天/2。

其余以此类推。

全部应收款的平均收现期等于各类账龄应收款平均收现期与该账龄应收款占全部应收款的百分比乘积的和。

这个计算过程可以在账龄分析表中完成, 如表 4-3 所示。

表 4-3 应收款账龄分析表

账龄 (1)	金额/元 (2)	占全部应收款的 百分比 (%) (3)	平均收现期/天 (4) = 上下限的和/2	平均收现期/天 (5) = (4) × (3)
≤1 个月				
1~3 个月				
3~6 个月				
6~12 个月				
1~2 年				
2~3 年				
合 计			—	

表 4-3 中, 第 5 列“平均收现期/天 $(5) = (4) \times (3)$ ”的合计数就是全部应收款的平均收现期。

账龄分析表能帮助我们及时了解应收款的回收情况、买家的付款习惯、没有回收的应收款的质量等, 从而根据买家的付款情况作出相应的反应。

此外, 账龄分析表还能反映近期的销售情况——当月销售额增加, 账龄在一个月以内的应收款会增加。反过来, 账龄分析表中一个月以内的应收款减少, 则意味着当月销售额下降。

(6) 过期后的催收。约定的收账期过后, 如果客户没有按期付款, 就需要考虑催收了。催收的方式有很多种, 如发邮件或微信、发短信、打电话、派人上门要、打官司等。

追讨过期的应收款会增加收账成本, 但会减少坏账损失和应收账款机会成本。如果放任不管, 虽然不会产生收账成本, 但坏账损失会增加, 应收账款机会成本也会增加。

不同的催收方式，收账的成本不一样。所以，选择哪种方式要考虑欠款的多少和收账成本的大小。如果收账成本比能要回来的钱还多，那就别要了。

所以，在要不要催收之间，仍然需要权衡利弊。权衡的办法和前面一样。

2. 现金支出控制

对于现金支出的控制，主要是确定实际现金支出是否与预算相符，有没有超预算支出。如果有，则要在支出时进行审核，确定是否有必要支出、能不能延后支付（延迟到下一个预算期）等。

对于确实无法在预算期内收回的预算内现金收入，以及确实有必要的超预算支出，要考虑它们对现金富余或短缺带来的影响，及时对现金投融资政策作出必要的调整，以免影响生产经营的资金需求或者造成不必要的资金闲置浪费。

（三）确定最佳现金持有量

1. 什么叫最佳现金持有量

在确定预算期内现金富余或短缺的计算公式中，一个必须要考虑的因素是最佳现金持有量。没有这个数据，就无法确定现金富余或短缺。

最佳现金持有量是指期末应当保留的最佳现金余额，也就是兜里揣多少钱最合适。这个持有量就是前面所说的，让现金的流动性和收益性这个跷跷板保持平衡的现金持有量。

确定最佳现金持有量的方法有好几种，这里只介绍最容易的成本分析法。

虽然兜里有钱，可以心里不慌，可是，兜里揣钱也是要付出代价的。也就是说，持有现金会给企业带来一定的成本；而缺钱也会给企业带来损失。无论哪种情况，企业都要付出一定的代价。

就没有两全其美的办法吗？

答案是：这个真没有！

我们唯一能做的，就是在有钱和没钱所带来的各种成本之间寻求一个最小的成本，此时的现金持有量，就是最佳现金持有量。这种确定最佳现金持有量的方法，就是成本分析法。

2. 多少算最佳

根据上面的分析可以知道，与现金持有量有关的成本主要有两个：一个是有钱产生的机会成本；另一个是没钱带来的短缺成本。

(1) 有钱产生的机会成本。有钱产生的机会成本是指你手里要保留一定的现金，就要承担一定的现金管理费用，以及因为要把钱留在手里不能拿去投资而失去的投资收益。显然，你手里留的钱越多，你失去的投资收益就越多。

因为手里必须有点“过河钱”，所以即使投资，也不能投在不容易变现或者风险太大的项目上。因此，现金的投资收益，应当以投资有价证券（国债、债券等）能获得的收益为标准来衡量。

据此确定：

有钱产生的机会成本=现金持有量×有价证券利率

【例 4-2】 现金持有量为 10 000 元，有价证券利率为 8%。则

持有现金 10 000 元的机会成本=10 000 元×8%=800 元

(2) 没钱带来的短缺成本。没钱带来的短缺成本是指你手里没钱，又没法在需要用钱的时候及时地把别的资产变现而造成的损失。例如，为了筹措需要的资金去借钱而支付的利息、手续费等，或者因此失去的一单生意所能产生的利润等。显然，你手里的钱越少，你需要负担的短缺成本越高。也就是说，短缺成本的高低，与你手里现金的多少成反比。

没钱带来的短缺成本，需要根据具体情况进行估计。

最佳现金持有量，就是有钱产生的机会成本与没钱带来的短缺成本两项成本的和最小的时候的现金持有量。

【例 4-3】 因为缺钱你需要借款 10 000 元，借款利率为 7.8%。借款手续费为 50 元。则

没钱带来的短缺成本=10 000 元×7.8%+50 元=830 元

3. 如何计算最佳现金持有量

确定最佳现金持有量，可以按以下步骤进行：

(1) 对现金持有量作个初步的估计。一般来说，你可以考虑这么几个

现金持有量的方案，如最少留多少、最多留多少、一般留多少等。

(2) 计算每个现金持有量方案下的成本。有了这几个备选方案，你就可以逐一计算每个方案下的现金成本了。

现金成本=有钱产生的机会成本+没钱带来的短缺成本

(3) 比较每个现金持有量方案下的成本。现金成本最小的现金持有量，就是最佳现金持有量。

【例 4-4】假如你对现金持有量有三个考虑：10 000 元、30 000 元、50 000 元。投资有价证券的利率是 8%。三种情况下的短缺成本估计分别是 5 000 元、3 000 元、1 000 元。可以通过列表的方式确定你的最佳现金持有量。最佳现金持有量测算表如表 4-4 所示。

表 4-4 最佳现金持有量测算表

单位：元

方 案	现金持有量	有钱产生的机会成本	没钱带来的短缺成本	现 金 成 本
1	10 000	$10\,000 \times 8\% = 800$	5 000	5 800
2	30 000	$30\,000 \times 8\% = 2\,400$	3 000	5 400
3	50 000	$50\,000 \times 8\% = 4\,000$	1 000	5 000

据此可以确定，最佳现金持有量应当是 50 000 元。

二、外币那点事儿

(一) 什么是外币

提到外币，中国人能想到的，肯定是外国货币，反正不是人民币。这是生活意义上的外币。

但是，会计上所说的外币可不是这个意思。

会计记账时，要反映金额是多少，也就是“多少钱”：材料多少钱、设备多少钱、产品成本多少钱等。这个钱数和货币种类有关。也就是说，是多少人民币，还是多少美元、港币或者欧元。不同的币种钱数不一样。

这样一来，我们肯定要选一个货币种类来记账，不能一会儿用人民币，

一会儿用美元，一会儿用港币，那就乱套了。

我们选定的那个用来记账的货币种类，叫做记账本位币。记账本位币一般是企业经营所处的主要经济环境中的货币。

在会计上，记账本位币以外的货币都是外币。

（二）记账本位币可以自己选择吗

答案是：可以。

原则上，在中国，应该用人民币作为记账本位币。《小企业会计准则》也是这么说的。不过，如果企业的业务收支往来用的都是某种外国货币的话，用外国货币作为记账本位币也是可以的。但是，编报的会计报表必须折算成人民币。

记账本位币一旦选定，不能随意改变。除非企业经营所处的主要经济环境发生了重大变化，例如，你的产品由原来的以内销为主转向以出口为主，结算时都使用美元，那么可以考虑改成以美元为记账本位币。不过，要按规定的办法来改。

（三）什么是外币业务

外币业务包括外币交易和外币会计报表折算。

1. 外币交易

外币交易是指在业务经营中使用外币计价或者使用外币结算的交易，包括买卖以外币计价的商品或者劳务、借入或者借出外币资金，以及其他以外币计价或者结算的交易。

外币计价是指商品或者劳务的价格是用外币表示的。例如，在以人民币为记账本位币的情况下（以下所有例题都是以人民币为记账本位币），材料价格为 1 000 美元，或者商品售价为 10 美元/件。

外币结算是指买卖商品或劳务的款项是要收外币或者付外币的。例如，进口材料价格为 1 000 美元，则你要向卖家支付的是 1 000 美元，而不是相应金额的人民币；同样，商品售价是 10 美元/件，则买家要向你支付的是 10 美元，而不是相应金额的人民币。

2. 外币会计报表折算

外币会计报表折算是指使用外国货币作为记账本位币的企业，要把编报的会计报表折算成人民币。折算方法将在后面介绍。

（四）外币业务怎么记账

1. 记账原则

对于发生的外币交易，企业应当将外币金额折算为记账本位币金额。

2. 如何折算

将外币折算为记账本位币的方法，是按照外币与记账本位币之间的汇率来折算的。

汇率是指用一国货币来表示另一国货币的价格。例如，1 美元价值人民币 6.22 元。那么 6.22 就是美元对人民币的汇率。在我国，外国货币的汇率是由中国人民银行每天挂牌公布的，所以也叫外汇牌价。

对于银行来说，汇率包括买入价和卖出价，就是银行买入或者卖出一种货币的价格。对企业来说，则正好相反：企业卖出外币，用的是银行的买入价；而企业买入外币，用的是银行的卖出价。

我们都知道，汇率是不断变化的。那么，记账是用买入价还是卖出价呢？

答案是：哪个都不用，记账用的是交易当天的中间价或者交易当期（当月）的平均价。

中间价是指当天买入价和卖出价的平均数，通常叫做即期汇率。

平均价是指当期（当月）买入价和卖出价的平均数。计算平均价时，要分别算出当期买入价的平均数和当期卖出价的平均数，再将两个平均数平均。

$$\text{当日中间价} = (\text{当日买入价} + \text{当日卖出价}) / 2$$

$$\text{当期平均价} = (\text{当期平均买入价} + \text{当期平均卖出价}) / 2$$

$$\text{当期平均买入价} = (\text{当期期初买入价} + \text{当期期末买入价}) / 2$$

$$\text{当期平均卖出价} = (\text{当期期初卖出价} + \text{当期期末卖出价}) / 2$$

【例 4-5】今日美元汇率买入价为 6.20，卖出价为 6.24。则

今日中间价= (6.20+6.24) /2=6.22

【例 4-6】本月月初美元买入价为 6.21，卖出价为 6.23。月末美元买入价为 6.20，卖出价为 6.24。则

本月平均买入价= (6.21+6.20) /2=6.205

本月平均卖出价= (6.23+6.24) /2=6.235

本月平均价= (6.205+6.235) /2=6.22

在当期汇率波动不大的情况下，一般可以用平均价，然后整个月份都使用该价格作为折算汇率，这样做是为了方便，因为汇率波动不大，准确性也还可以。如果当期汇率波动比较大，那就最好用即期汇率（即当日中间价）来记账，这是为了保证准确性。

外币业务的折算，包括外币业务发生时的折算和期末的折算。

3. 外币业务的账户

有外币业务时，有些账户需要单独设置，并使用特殊的格式。

需要单独设置账户核算的是外币货币性项目。外币非货币性项目不需要单独设置账户核算。

货币性项目是指企业持有的货币资金和将以固定或可确定的金额收取的资产或者偿还的负债，即货币性资产和货币性负债。

货币性资产包括库存现金、银行存款、应收账款、其他应收款等；货币性负债包括短期借款、应付账款、其他应付款、长期借款、长期应付款等。

非货币性项目是指货币性项目以外的项目，包括存货、长期股权投资、固定资产、无形资产等。

在有外币业务的时候，需要在外币货币性资产和外币货币性负债账户中分别登记外币金额、折算汇率和折算成记账本位币的金额。因此，在账户的借方、贷方和余额三栏中，都需要再分别设置外币、汇率、记账本位币三个栏目。就像数量金额式明细账的格式一样，把数量、单价、金额三栏分别换成外币、汇率、记账本位币就行了。这种格式也叫双三栏式。

4. 外币业务发生时的具体折算方法

除了收到投资者以外币投入的资本这种交易以外，其他外币交易在发

生的时候，可以采用交易发生日的即期汇率（即当日中间价）把外币金额折算为记账本位币金额；也可以采用交易当期平均汇率（即当期平均价）折算。

企业收到投资者以外币投入的资本，必须采用交易发生日即期汇率折算，不得采用合同约定汇率和交易当期平均汇率折算。

【例 4-7】企业以人民币为记账本位币，采用交易发生当日的中间价对外币业务进行折算。假设 3 月末美元汇率是 6.31。4 月初有关外币账户的期初余额如表 4-5 所示。

表 4-5 4 月初有关外币账户的期初余额

账 户	美 元	汇 率	人 民 币
银行存款	1 000 美元	6.31	6 310 元
应收账款	12 000 美元	6.31	75 720 元

4 月发生以下交易：

（1）4 月 6 日，出口商品一批，售价为 10 000 美元，当日美元中间价为 6.305。货款尚未收到。

（2）4 月 15 日，借入美元借款 6 000 美元，当日美元中间价为 6.30。已存入银行。

（3）4 月 20 日，收到投资者以外币投入的资本 15 000 美元，存入银行。当日美元中间价为 6.28。

（4）4 月 28 日，收到上月出口商品的货款 7 000 美元，当日美元中间价为 6.26。

假设不考虑税金，则上述四笔交易的账务处理如下：

第一步，编制会计分录。

（1）4 月 6 日出口商品售价 10 000 美元，按当日中间价折算为人民币的金额是 63 050 元（ $10\,000 \times 6.305$ ）

编制会计分录如下：

借：应收账款——××公司（美元户） 63 050
 贷：主营业务收入 63 050

(2) 4月15日借入的6 000美元,按当日中间价折算为人民币的金额是37 800元($6\,000 \times 6.30$)

编制会计分录如下:

借:银行存款——××银行(美元户) 37 800

贷:短期借款——××银行(美元户) 37 800

(3) 4月20日收到投资者以外币投入的资本15 000美元,按当日中间价折算为人民币的金额是94 200元($15\,000 \times 6.28$)

编制会计分录如下:

借:银行存款——××银行(美元户) 94 200

贷:实收资本 94 200

(4) 4月28日收到的上月出口商品的货款7 000美元,按当日中间价折算为人民币的金额是43 820元($7\,000 \times 6.26$)

编制会计分录如下:

借:银行存款——××银行(美元户) 43 820

贷:应收账款——××公司(美元户) 43 820

第二步,将编制的会计分录登记到相关账户中。

为了简化,这里只列出了外币货币性项目的相关账户登记情况,外币非货币性项目的账户登记情况省略。

(1) “银行存款”账户(简化格式)如表4-6所示。

表4-6 “银行存款”账户(简化格式)

日期	摘要	借方			贷方			借或贷	余额		
		美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币		美元	汇率	人民币
4.1	月初余额							借	1 000	6.31	6 310
4.15	收到借款	6 000	6.30	37 800				借	7 000		44 110
4.20	收到投资	15 000	6.28	94 200				借	22 000		138 310
4.28	收回货款	7 000	6.26	43 820				借	29 000		182 130
4.30	本月合计	28 000		175 820				借	29 000		182 130

(2) “应收账款账户”(简化格式)如表4-7所示。

表 4-7 “应收账款”账户（简化格式）

日期	摘要	借方			贷方			借或贷	余额		
		美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币		美元	汇率	人民币
4.1	月初余额							借	12 000	6.31	75 720
4.6	销售	10 000	6.305	63 050				借	22 000		138 770
4.28	收回货款				7 000	6.26	43 820	借	15 000		94 950
4.30	本月合计	10 000	6.305	63 050	7 000	6.26	43 820	借	15 000		94 950

（3）“短期借款”账户（简化格式）如表 4-8 所示。

表 4-8 “短期借款”账户（简化格式）

日期	摘要	借方			贷方			借或贷	余额		
		美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币		美元	汇率	人民币
4.15	收到借款				6 000	6.30	37 800	贷	6 000	6.30	37 800
4.30	本月合计				6 000	6.30	37 800	贷	6 000	6.30	37 800

5. 外币业务期末的具体折算方法

由于汇率不断发生变化，我们手中的外币资产和外币负债的记账本位币价值也会不断变化。

例如，你手里有 10 000 美元存款，你拿到这笔钱的那天，美元汇率是 6.24，那么在这天，这 10 000 美元相当于人民币 62 400 元。

到了月末这天，美元汇率是 6.22。那你手里的这 10 000 美元换算成人民币的价值就不是 62 400 元了，而是 62 200 元。这意味着，因为汇率的变动，你损失了 200 元。

反之，如果月末这天，美元汇率是 6.25，那你手里的 10 000 美元就价值人民币 62 500 元了，意味着你赚了 100 元。

也就是说，你手中的外币资产和外币负债价值多少人民币（或记账本位币），会因为汇率的变化而变化，在不同的时点，价值是不一样的。而这种价值的变动会给你带来损失或者收益。

因此，除了在外币业务发生时要进行折算外，在会计期末，还要记录汇率变动带来的外币资产和外币负债的价值变动，以及由此产生的损失或收益。

外币业务期末的折算原则是在资产负债表日，企业应当按照以下规定对外币货币性项目和外币非货币性项目进行会计处理：

(1) 外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算。资产负债表日的即期汇率与当初交易发生时或者上一个资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。但汇兑损失和汇兑收益走的账户不一样：汇兑损失，记入“财务费用”账户；汇兑收益，记入“营业外收入”账户。

由于汇兑损失和汇兑收益使用的账户不一样，所以，在具体计算的时候，要分别计算每一个外币货币性项目的汇兑差额，并按照汇兑损失和汇兑收益分别汇总，不能将汇兑损失和汇兑收益互相抵消。具体做法如下：

外币货币性项目期末折算金额=外币货币性项目期末外币余额×

资产负债表日即期汇率

期末折算汇兑差额=外币货币性项目期末折算金额-

外币货币性项目账户原余额

在计算出每个外币货币性项目的汇兑差额之后，要编制会计分录。一方面，要按汇兑差额把该外币货币性项目账户的原有记账本位币余额调整为按照资产负债表日的即期汇率确定的折算金额；另一方面，将汇兑差额确认为财务费用或者营业外收入。

登记汇兑损失的会计分录如下：

借：财务费用

贷：有关外币货币性资产或外币货币性负债账户

登记汇兑收益的会计分录如下：

借：有关外币货币性资产或外币货币性负债账户

贷：营业外收入

(2) 以历史成本计量的外币非货币性项目，仍使用交易发生当天的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。不会因汇率变动而产生汇兑差额。

【例 4-8】沿用例 4-7 的资料。假设 4 月 30 日（即资产负债表日）美元汇率为 6.258。

按照上述原则，需要将银行存款、应收账款和短期借款三个外币货币性项目账户，按资产负债表日的即期汇率进行折算，以确定外币货币性资产和外币货币性负债在资产负债表日价值多少人民币（即记账本位币）。这

“精打细算”出利润

小微企业财务一本通

个折算结果与交易发生当日按当日中间价折算的结果之间的差，就是汇兑差额，也就是由此产生的损失或收益。

处理如下：

(1) 计算确定外币货币性项目的汇兑差额。

银行存款期末折算金额=29 000 美元×6.258=181 482 元

银行存款的汇兑差额=181 482 元-182 130 元=-648 元

应收账款期末折算金额=15 000 美元×6.258=93 870 元

应收账款的汇兑差额=93 870 元-94 950 元=-1 080 元

短期借款期末折算金额=6 000 美元×6.258=37 548 元

短期借款的汇兑差额=37 548 元-37 800 元=-252 元

(2) 编制会计分录，确认汇兑差额产生的损失或收益。

借：短期借款——××银行（美元户）	252
贷：营业外收入	252
借：财务费用	1 728
贷：银行存款——××银行（美元户）	648
应收账款——××公司（美元户）	1 080

即期末因汇率变动而产生的汇兑差额是损失了 1 476 元。

将编制完的会计分录登记到相关账户（“财务费用”“营业外收入”账户略）。

(1) “银行存款”账户如表 4-9 所示。

表 4-9 “银行存款”账户

日期	摘要	借方			贷方			借或贷	余额		
		美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币		美元	汇率	人民币
4.1	月初余额							借	1 000	6.31	6 310
4.15	收到借款	6 000	6.30	37 800				借	7 000		44 110
4.20	收到投资	15 000	6.28	94 200				借	22 000		138 310
4.28	收回货款	7 000	6.26	43 820				借	29 000		182 130
4.30	本月合计	28 000		175 820				借	29 000		182 130
4.30	汇兑差额						648		29 000	6.258	181 482

(2) “应收账款”账户如表 4-10 所示。

表 4-10 “应收账款”账户

日期	摘要	借方			贷方			借或贷	余额		
		美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币		美元	汇率	人民币
4.1	月初余额							借	12 000	6.31	75 720
4.6	销售	10 000	6.305	63 050				借	22 000		138 770
4.28	收回货款				7 000	6.26	43 820	借	15 000		94 950
4.30	本月合计	10 000	6.305	63 050	7 000	6.26	43 820	借	15 000		94 950
4.30	汇兑差额						1 080		15 000	6.258	93 870

(3) “短期借款”账户如表 4-11 所示。

表 4-11 “短期借款”账户

日期	摘要	借方			贷方			借或贷	余额		
		美元	汇率	人民币	美元	汇率	人民币		美元	汇率	人民币
4.15	收到借款				6 000	6.30	37 800	贷	6 000	6.30	37 800
4.30	本月合计				6 000	6.30	37 800	贷	6 000	6.30	37 800
4.30	汇兑差额			252					6 000	6.258	37 548

(五) 外币会计报表怎么折算

前面已经说过,《小企业会计准则》虽然允许业务收支往来用的都是某种外国货币的小企业使用外国货币作为记账本位币,不过,编报的会计报表必须得折算成人民币。

那么该怎么折算呢?

外币会计报表折算的关键是使用什么汇率来折算。

《小企业会计准则》规定,小企业对外币会计报表进行折算时,要采用资产负债表日的即期汇率对外币资产负债表、利润表和现金流量表的所有项目进行折算。

也就是说,在编完了用外国货币表示的会计报表后,要把会计报表里所有项目的外币金额,都按照资产负债表日的即期汇率(当日中间价),折算成人民币。即折算后的会计报表各个项目的人民币金额折算方法如下:

某个报表项目的人民币金额=该项目的外币金额×资产负债表日即期汇率

“精打细算”出利润

小微企业财务一本通

由于所有项目使用的汇率都一样，所以折算成人民币的会计报表不会出现汇兑差额。

【例 4-9】某小企业以美元为记账本位币。本年 12 月 31 日的美元利润表（简表）如表 4-12 所示。

表 4-12 利润表

会小企 02 表

编制单位：		20××年 12 月		单位：美元
项 目	行 次	本 月 金 额	本年累计金额（略）	
一、营业收入	1	64 500.00		
减：营业成本	2	38 685.00		
营业税金及附加	3	740.00		
销售费用	11	1 050.00		
管理费用	14	2 432.00		
财务费用	18	540.00		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	21 053.00		
加：营业外收入	22	20 000.00		
减：营业外支出	24	10 000.00		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	30	31 053.00		
减：所得税费用	31	7 764.00		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	32	23 289.00		

假设 12 月 31 日美元汇率为 6.22。将报表中的各个项目分别乘以资产负债表日的即期汇率 6.22，即可将报表折算为人民币报表。折算过程以及折算后的利润表如表 4-13 所示。

表 4-13 利润表

会小企 02 表

编制单位：		20××年 12 月		单位：元
项 目	行 次	本 期 金 额		
		美 元	汇 率	人 民 币
一、营业收入	1	64 500.00	6.22	401 190.00
减：营业成本	2	38 685.00	6.22	240 620.70
营业税金及附加	3	740.00	6.22	4 602.80

(续)

项 目	行 次	本 期 金 额		
		美 元	汇 率	人 民 币
销售费用	11	1 050.00	6.22	6 531.00
管理费用	14	2 432.00	6.22	15 127.04
财务费用	18	540.00	6.22	3 358.80
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	21 053.00		130 949.66
加：营业外收入	22	20 000.00	6.22	124 400.00
减：营业外支出	24	10 000.00	6.22	62 200.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	30	31 053.00		193 149.66
减：所得税费用	31	7 764.00	6.22	48 292.08
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	32	23 289.00		144 857.58

（六）要改变记账本位币时怎么办

前面说过，记账本位币一旦选定，不能随便更改。

如果因为经营所处的主要经济环境发生重大变化，结算用的主要货币种类发生改变，因而确实需要改变记账本位币，那么，要在改变时，把所有项目的外币余额使用变更当天的即期汇率折算为变更后的记账本位币。

成本不可怕——控制不住才可怕

对于企业来说，成本的存在就像人心里赚钱的欲望一样，无法消灭。没有投入，哪来的产出？这世界上就没有天上掉馅饼的好事儿。所以，要好好想想怎么控制成本，让每一分钱都花在刀刃上，才能物有所值。

一、把住成本第一关——采购

大多数行业都会有采购成本。无论是采购固定资产，还是采购存货，差别只是采购的频繁程度而已。但在采购成本的控制方面，二者也是有区别的——存货是非买不可的，而固定资产可以买，也可以租。东西买回来或者租回来后，还有后续的成本跟着，如管理成本、储存成本、管理不善造成的损失等，这些都需要进行必要的控制。

（一）存货成本都包括什么

为了满足生产经营的需要，通常企业手中都会保留一定量的存货。存货占流动资产的比例往往还不小，在工商业企业，这个比例可能达到 50% 左右。和手中持有一定量的现金会发生成本一样，采购和持有存货也是有成本的。

存货的成本包括采购成本、订货成本、储存成本、短缺损失等。

1. 采购成本

存货的采购成本包括买价、相关税费、运输费、装卸费、保险费以及在外购存货过程中发生的其他直接费用，但不含按照税法规定可以抵扣的

增值税进项税额。

采购成本的多少和供应商报价、采购量多少、供应商所在地与企业所在地距离远近都有关系。不同的供应商报价可能不同；而一般来说，采购量越大，采购总成本越高。但是采购量大也可能获得一定的价格折扣（多买少算），单位采购成本可能会降低。供应商所在地与企业所在地距离越远，采购过程中发生的运输、装卸、保险等费用越高。

所以，控制采购成本应当考虑货比三家、采购量、供应商距离等多个因素。

2. 订货成本

存货的订货成本是指为了订购存货而发生的成本。例如，为了货比三家而跑市场的过程中发生的费用、联系订货过程中的费用等，如采购人员的差旅费。

订货成本一般在每次订货时都会发生，无论买多少都会发生。所以，订货成本一般和采购量没关系，但和采购次数有关系，和供应商距离远近也有一定关系（距离越远，差旅费越高）。

因此，控制订货成本应当少买几次，每次多买点，还要考虑尽量在企业附近采购，别跑到太远的地方去买。

3. 储存成本

储存成本是存货在储存过程中发生的成本，包括仓储费、搬运费、保险费，以及占用资金的机会成本、占用资金支付的利息、变质毁损损失等。变质毁损损失是存货因存的时间太长、存得太多而产生的损失。

存得越多，储存成本越高。而采购量越大，存得也越多。因此，储存成本和采购量有关。

所以，控制储存成本应当减少采购量，减少库存。

4. 短缺损失

短缺损失是因存货库存太少不能满足生产经营的需要而带来的损失，如停工待料或者无法按时交货而需要支付的违约金或赔偿，以及失去订单而损失的利润等。

短缺损失和库存多少有关，因而和采购量有关。

控制短缺损失应当多存、多买。

（二）存货成本控制的内容

从上面的存货成本构成以及每种存货成本特点的分析可以看出，不同的存货成本项目之间存在一定的矛盾冲突。

买得多，价钱会便宜，短缺损失会降低，但运费等采购费用会增加，储存成本也会增加。

买得少，价钱会贵，短缺损失会增加，但运费等采购费用会降低，储存成本也会降低。

可见，存货成本的控制仍然需要在各种存货成本之间蹉跎跷板，寻求一种平衡，使各种存货成本的总和最低。这就需要解决以下几个问题：

一是每次采购多少最合适。这个最合适的采购量，就是让存货成本蹉跎跷板保持平衡的关键点。我们叫它经济订货量、经济批量或者经济订货批量。

二是什么时候采购最合适。买早了，闲置浪费；买晚了，耽误生产经营。最合适的采购时间是下一批存货买回来的时候上一批刚好用完。也就是库存还剩下多少的时候需要开始采购，这个库存量叫再订货点。

三是库存保持多少最安全。这是指为了应付突发状况，如存货使用量突然增加或采购的存货到货时间延误时，能够满足需要的库存量。我们叫它安全储备量，或者保险储备量。

（三）存货成本控制的具体方法

1. 每次采购多少最合适——经济订货批量的确定方法

对于业务简单、存货量又不多的小微企业来说，确定经济订货批量有一个比较简单的办法。具体的确定过程如下：

（1）确定以下数据：

- 1) 某种存货的全年需求量。
- 2) 每批订货成本。
- 3) 每单位（如每件、每公斤、每吨等）存货的年储存成本。

这些都需要根据企业生产经营情况进行估计。

(2) 确定几种订货批量。例如，假设企业对某种存货的全年需求量为 9 000t。则有 6 种订货批量可以选择：每批采购 1 000t、1 500t、2 250t、3 000t、4 500t、9 000t。即可确定每种订货批量下一年需要采购几次（或分几批采购）。如每批采购 1 000t，则一年需要采购 9 次（即 9 批）；而每批采购 1 500t，则需要采购 6 次（即 6 批），以此类推。

(3) 测算每种订货批量下的年订货成本和年储存成本。

年订货成本=每批订货成本×订货批数（批次）

年储存成本=每单位存货的储存成本×每批订货量

(4) 计算每种订货批量下的年总成本。

年总成本=年订货成本+年储存成本

(5) 对各种订货量的总成本进行比较。总成本最低的订货批量就是经济订货批量。

【例 5-1】某小微企业生产用的甲材料据估算全年需求量是 9 000t，每批订货成本是 500 元，每吨年储存成本是 4 元。企业确定了每批采购 600t、900t、1 000t、1 500t、2 250t、3 000t、4 500t、9 000t 等 8 种订货批量。试确定经济订货批量是多少。

根据上述经济订货批量的确定过程和计算公式，可将计算过程列表进行（见表 5-1）。

表 5-1 经济订货批量测算表

项 目	不同批量及其成本							
订货批数/批	15	10	9	6	4	3	2	1
订货批量/t	600	900	1 000	1 500	2 250	3 000	4 500	9 000
年订货成本/元	7 500	5 000	4 500	3 000	2 000	1 500	1 000	500
年储存成本/元	2 400	3 600	4 000	6 000	9 000	12 000	18 000	36 000
年总成本/元	9 900	8 600	8 500	9 000	11 000	13 500	19 000	36 500

显然，分 9 批采购，每批采购 1 000t 时，年总成本最低。经济订货批量应该是每次采购 1 000t。

这个测算方法看起来虽然有些麻烦，但如果会使用 Microsoft Excel 软

件的话,就非常简单——只需要将上述计算公式代入表格,然后将每种订货批量输入表格,就可以自动计算出各种情况下的总成本,剩下的工作就是找出哪种订货批量的总成本最小了。

如果企业业务比较复杂,存货量比较多的话,可以使用经济订货批量的计算公式来计算。

经济订货批量有个基本的计算公式如下:

$$\text{经济订货批量} = \sqrt{2 \times \text{全年需求量} \times \text{每批订货成本} / \text{每件存货的年储存成本}}$$

$$\text{经济订货次数} = \text{全年需求量} / \text{经济订货批量}$$

$$\text{总成本} = \sqrt{2 \times \text{全年需求量} \times \text{每批订货成本} \times \text{每件存货的年储存成本}}$$

经济订货次数是指按照经济订货批量采购存货时,一年需要采购存货的次数,即一年需要采购几次。

【例 5-2】某小微企业生产用的甲材料全年需求量是 10 000 件,每次订货成本是 500 元,每件存货年储存成本是 40 元。则

$$\text{经济订货批量} = \sqrt{2 \times 10\,000 \text{ 件} \times 500 \text{ 元} / 40 \text{ 元}} = 500 \text{ 件}$$

$$\text{经济订货次数} = 10\,000 \text{ 件} / 500 \text{ 件} = 20 \text{ 次}$$

$$\text{总成本} = \sqrt{2 \times 10\,000 \text{ 件} \times 500 \text{ 元} \times 40 \text{ 元}} = 20\,000 \text{ 元}$$



注意啦:

这个基本的经济订货批量计算公式是建立在一系列假设条件基础上的,这些假设条件包括:

- (1) 需要多少能够准确估计出来而且需求量是稳定的。
- (2) 需要的时候肯定能立刻买到。
- (3) 想买多少就能买多少而且能一次买到。
- (4) 想买的时候有足够的钱去买。
- (5) 采购单价不变。

(6) 没有缺货成本、每次订货的固定成本是不变的,单位储存成本也是不变的。

显然，在现实生活中，不可能具备所有这些假设条件。特别是采购单价，不可能买多少都一个价，买得多，就可能享受价格优惠。这样一来，采购量不同，采购成本也不一样。所以，在确定总成本的时候，不仅要考虑订货成本和储存成本，还要把采购成本也算进去，再确定哪种订货批量下，总成本最低。该订货批量就是经济订货批量。此时：

$$\text{总成本} = \text{订货成本} + \text{储存成本} + \text{采购成本}$$

在买得多，卖家会给予价格优惠（会计上叫商业折扣，俗称打折）的情况下，需要计算按测算法或按经济订货批量计算公式计算的经济订货批量采购和按享受折扣价格的采购量采购两种情况下的总成本，然后对总成本进行比较。

【例 5-3】延续例 5-1 的资料。假设甲材料单价为 50 元，卖家表示，如果一次订货量达到或超过 1 500t，可以打 9 折（会计上叫 10% 的商业折扣）。那么，此时的经济订货批量应该是多少呢？

（1）计算不考虑采购价格折扣时，经济订货批量的总成本。在例 5-1 中，我们已经测算出在采购单价没有打折优惠情况下的经济订货批量是 1 000t，一年采购 9 次。那么，考虑采购成本后，按 1 000t 的经济订货批量采购的总成本如下：

$$\begin{aligned}\text{总成本} &= \text{订货成本} + \text{储存成本} + \text{采购成本} \\ &= 500 \text{ 元} \times 9 + 1\,000\text{t} \times 4 \text{ 元/t} + 1\,000\text{t} \times 50 \text{ 元/t} \\ &= 58\,500 \text{ 元}\end{aligned}$$

（2）计算考虑采购价格折扣时，按享受折扣价格的采购量采购的总成本。要享受价格折扣，采购量必须达到或超过 1 500t，可以选择分 6 次采购、每次采购 1 500t 的批量来测算总成本。

$$\begin{aligned}\text{总成本} &= \text{订货成本} + \text{储存成本} + \text{采购成本} \\ &= 500 \text{ 元} \times 6 + 1\,500\text{t} \times 4 \text{ 元/t} + 1\,500\text{t} \times 50 \text{ 元/t} \times 0.9 \\ &= 76\,500 \text{ 元}\end{aligned}$$

显然，还是按每次 1 000t 的订货量采购总成本最低。经济订货批量仍然应该是 1 000t。

2. 什么时候采购最合适——再订货点的确定方法

再订货点是指在正常的生产经营情况下，在库存还有多少时采购下一批最合适。这个库存量就是再订货点。

在库存还有多少时买下一批，取决于以下几个因素：一是平均每天需要用多少；二是从订货到到货验收完毕所需要的时间是多长，这个时间长度也叫订货提前期。再订货点的计算公式如下：

$$\text{再订货点} = \text{平均每天消耗量} \times \text{订货提前期（天数）}$$

【例 5-4】假设企业某种原材料甲材料的每天正常消耗量是 20kg，订货提前期是 15 天。则

$$\text{再订货点} = 20\text{kg/天} \times 15 \text{ 天} = 300\text{kg}$$

也就是说，要在原材料库存还剩 300kg 时再次采购。

3. 库存保持多少最安全——安全储备量的确定方法

再订货点是在正常生产经营情况下，再次采购时的库存量。这个库存量在没有意外状况的情况下正好够用，不多不少。但企业在生产经营过程中，可能会有一些意外状况发生，如有新订单导致存货的消耗量突然增加，或者因意外导致到货时间延长等。这就意味着你的实际库存要比再订货点适当地多点，这样才安全。

要多存多少才安全呢？这取决于以下两个因素：一是每天的最大消耗量是多少；二是最长的收货时间是多长。

$$\text{安全储备量} = (\text{预计每天最大消耗量} \times \text{预计最长收货时间} - \text{再订货点}) / 2$$

在把安全储备量算进去之后，新的再订货点（我们可以叫它安全再订货点）的算法如下：

$$\text{安全再订货点} = \text{再订货点} + \text{安全储备量}$$

【例 5-5】延续例 5-4 的资料，假设甲材料预计每天最大消耗量是 25kg，预计最长交货时间是 20 天。则

$$\text{安全储备量} = (25\text{kg/天} \times 20 \text{ 天} - 300\text{kg}) / 2 = 100\text{kg}$$

$$\text{安全再订货点} = 300\text{kg} + 100\text{kg} = 400\text{kg}$$

也就是说，在原材料库存还剩 400kg 时再次采购最安全。

4. 安全储备量与缺货成本的平衡

库存少了，心里不踏实，因为缺货会产生缺货成本（即缺货损失）。所以，我们需要安全再订货点。

可是，存得多了，安全是安全了，储存成本也增加了。可见，缺货成本和储存成本就是一对势不两立的冤家。

在把缺货成本也考虑进去之后，总成本的计算公式如下：

$$\text{总成本} = \text{订货成本} + \text{储存成本} + \text{缺货成本}$$

所以库存到底存多少最合适，取决于存多少能让上面这个公式中的总成本最小。这就需要确定一个最佳安全储备量和最佳安全再订货点。

要确定这个总成本，需要像例 5-1 那样，测算不同安全储备量下的储存成本和缺货成本。储存成本会因安全储备量的增加而增加，而缺货成本则会因安全储备量的增加而减少。订货成本一般不受订货量的影响，所以不必重新确定。

具体程序如下：

（1）在确定了经济订货批量的基础上，确定不考虑缺货情况下的再订货点和安全储备量。

（2）确定几种不同的安全储备量——和测算订货批量的方法一样。

（3）确定各种安全储备量下的平均存货—— $\text{平均存货} = (\text{经济订货批量} / 2) + \text{安全储备量}$ 。

（4）确定各种安全储备量下的安全再订货点—— $\text{安全再订货点} = \text{再订货点} + \text{安全储备量}$ 。

（5）确定各种安全储备量下的储存成本—— $\text{储存成本} = \text{平均存货} \times \text{单位存货年储存成本}$ 。

（6）确定各种安全储备量下的缺货成本——需要估计。

（7）确定总成本—— $\text{总成本} = \text{订货成本} + \text{储存成本} + \text{缺货成本}$ 。

（8）比较总成本。总成本最小时的安全储备量、安全再订货点就是最佳安全储备量和最佳安全再订货点。

二、把住成本第二关——生产

（一）关于成本的一些概念

要控制成本，必须了解各种成本的特点。从而在生产经营决策中有针对性地进行控制。

1. 相关成本和无关成本

（1）相关成本。相关成本是指与你作出的决定有关系的成本。或者说如果你不作某个决定，就不会发生某项成本，而一旦你作了某个决定，就一定会发生的成本。

相关成本是在决策之后将要发生的成本。例如，你决定结婚，那么你结婚要花费的支出就是相关成本，包括买房子、买车、装修、拍结婚照、婚礼酒宴支出等。

如果你决定生产一种新产品，而生产这种产品需要一种专门的设备，那相关成本就是购买这种专门设备的支出。例如，你经营饭店，要开发新的菜品，那就需要派厨师出去学习，学费和差旅费等就是相关成本。

相关成本是在作决定的时候必须考虑的成本。

（2）无关成本。无关成本是指和你作出的决定没有关系的成本。也就是说，你作不作这个决定，这个成本都会发生，或者已经发生了。例如，对于结婚这个决定来说，你和恋人恋爱期间发生的支出（包括一起吃饭、一起出去旅行、给恋人买礼物等）就是无关成本。因为不管你决定结婚还是决定不结婚，这些成本都已经发生了，跟你要不要结婚这个决定没有关系。

相关成本和无关成本都是站在特定决策的角度考虑的。同样一项成本，对这个决定来说可能是相关成本，而对另一个决定来说，可能是无关成本。

我们在作决定的时候，需要确定哪些是相关成本，哪些是无关成本。需要控制的，能够控制的，都是相关成本，不是无关成本。

2. 机会成本

机会成本是指当我们决策时，我们可能有很多选择，而我们必须从中选择一个，在选择之前，我们肯定会有一个排序。我们选择了我们认为最

好的一号方案时，就放弃了其他所有的方案。而我们放弃的那个二号方案可能带来的潜在利益，就是我们选择一号方案的机会成本，或者说是我们选择一号方案而要付出的代价。

例如，你有两个喜欢的人：一个能干、会做家务、长得漂亮、脾气好、文化程度高，但是没钱；另一个相貌平平、会吃会玩、不会做家务、脾气很坏、文化程度低，但是有钱。如果你选择没钱的那个，你就放弃了有钱人的财富，你的机会成本就是有钱人的财富；如果你选择那个有钱人，你就要忍受他的坏脾气、什么都不会干，因为你放弃了有漂亮的外貌、好脾气、能干、会做家务、文化程度高的人，这些就是你选择那个有钱人的机会成本。

机会成本能够帮助我们全面考虑成本效益。

【例 5-6】你租的厂房比较大，有一部分地方闲着。你可以用它来生产产品，也可以把它转租出去。如果用来生产产品，则能够获得的收入是 20 000 元，成本费用是 15 000 元，净利是 5 000 元。如果转租出去，则可以拿到租金 4 000 元。那么，闲着的地方是用来自己生产产品，还是转租出去呢？

如果你选择用来生产产品，那么转租的 4 000 元租金就是机会成本。你放弃了 4 000 元的转租租金，但赚回了 5 000 元的产品销售利润；如果你放弃 5 000 元的产品销售利润，则只能赚回 4 000 元的租金。显然，用来生产产品比转租赚得更多，应当选择用来自己生产产品。

3. 差量成本

不同的决定有不同的成本，差量成本就是指不同的决定之间的成本差异。

例如购物时，选择网络购物还是去实体店购物，这两个决定就有不同的成本。这两个成本之间的差异，可以帮你作出决定。

【例 5-7】同样的商品网上卖 80 元一件还包邮，而实体店卖 120 元一件。那么该选择网络购物还是选择去实体店购物呢？

显然，网络购物的成本是 80 元，与实体店的购物成本 120 元之间相差 40 元。这 40 元就是两个决定的差量成本。当然应当选择成本更低的网络购物。

差量成本不仅可以用来帮你作决定，更重要的是，可以让你明白两个

或多个决定之间的差异有多大。

在企业生产经营过程中，有些生产产品用的零部件或半成品可以自己制造，也可以从外面买，那么自己制造的成本和外购的成本之间的差异，就是两种选择之间的差量成本。

4. 边际成本

边际成本是指每增加或减少一个单位产量或销售量所引起的成本变动金额。即每多生产或销售一个商品会增加多少成本。

5. 沉没成本

沉没成本是指过去已经发生了，无论现在或者将来作什么决定都无法改变的成本。

例如，你的车坏了，可以修好，但需要花不少钱。你要决定是修一修继续用，还是买个新的。在这个决策中，当初买这个车时花的钱就是沉没成本。因为无论你是选择修一修继续用，还是选择买新的，当初买车的钱都已经花了。

对于你要作的决定来说，沉没成本是决策无关成本，不用管它。在这个例子中，与你的决定有关的成本是修车的费用和买新车的价钱。这两个才是决策相关成本。你需要对它们进行比较，来决定该怎么办。

6. 付现成本

付现成本是指你现在或者将来作出某项决定，就会改变支出数额的成本。

【例 5-8】你的车坏了，你要决定是修一修继续用还是买新的。假如修旧车费用是 6 万元，买新车的价格是 10 万元。那么，是该修旧车还是买新车呢？

如果你决定修一修继续用，则付现成本是维修费用 6 万元；如果决定买新车，则付现成本是 10 万元。在仅考虑这两项付现成本的情况下，显然是修一修继续用的成本低，因为可以少花 4 万元。

但是，如果旧车可以卖掉，那你还要考虑旧车能卖多少钱，因为旧车的出售价格是选择修车的机会成本。要把机会成本算进去，再来决定是修旧车还是买新车。选择修旧车，总成本是 9 万元（付现成本 6 万元+机会成

本 3 万元)；而选择买新车，则总成本是 10 万元（全部是付现成本，没有机会成本）。这个过程可以用表 5-2 来反映。

表 5-2 修旧车还是买新车决策比较

单位：元

方 案	付 现 成 本	机 会 成 本	总 成 本
修旧车	60 000	30 000	90 000
买新车	100 000	0	100 000

显然，修旧车的成本更低，应当选择修旧车。

当然，你也可以这么理解：如果修旧车，则要花掉 6 万元，而如果买新车，虽然要花 10 万元，但旧车能卖 3 万元，实际的花费是 7 万元，比修旧车多花 1 万元，还是修车省钱。

当然，这种比较考虑的仅仅是付现成本和机会成本，也就是可以用钱来衡量的因素，并没有考虑新车带来的无法用多少钱来衡量的一些因素，如开旧车还是开新车的感觉等。会计算的是经济账，必须是能用多少钱来衡量的账。无法用多少钱来衡量的账，会计上是算不了的。

在这个例子中，假如旧车可以卖 5 万元，那么情况就会发生变化，如表 5-3 所示。

表 5-3 修旧车还是买新车决策比较

单位：元

方 案	付 现 成 本	机 会 成 本	总 成 本
修旧车	60 000	50 000	110 000
买新车	100 000	0	100 000

或者是修旧车的成本是 6 万元，而买新车的成本实际只有 5 万元（10 万元的价格减去卖旧车的收入 5 万元）。这样一来，显然是买新车更划算了。



注意啦：

这里所说的成本，并不仅仅指产品的生产成本，而是一个大成本概念，

它指的是企业在生产经营过程中投入的全部支出，既包括为了生产产品而直接投入的各项支出（即会计核算上的产品生产成本），也包括为了组织和管理生产经营活动而发生的、不是直接投入在产品生产上的支出（即会计核算上的期间费用）。

（二）成本的分类

对成本进行分类，能帮助我们更好地控制成本。在成本控制环节，最有用的成本分类有以下三种：

1. 按成本的经济用途分类

成本按照经济用途分类，可以分为制造成本和非制造成本。

（1）制造成本。制造成本就是产品的生产成本，包括直接材料、直接人工和制造费用。会计核算时计算出来的产品生产成本就是制造成本。

直接材料，就是在产品生产过程中用来形成产品主要实体的各种材料成本，包括原材料和半成品。

直接人工，就是生产工人的薪酬。

制造费用，就是生产部门为生产产品而投入的，除了直接材料和直接人工以外的其他间接费用。因为内容很多，一笔一笔地计入产品成本太麻烦，也没有必要，所以在发生时先登记在一个账户中，到月末统计汇总，再一次性分配到生产的产品成本中，如各种工具、物料的消耗，固定资产的折旧，生产车间的水电费等。

（2）非制造成本。非制造成本就是会计核算上的期间费用，包括管理费用、销售费用、财务费用。

2. 按成本的性态分类

成本按性态分类，可以分为固定成本、变动成本和混合成本。

（1）固定成本。有些成本是“雷打不动”的，不管你是生产还是不生产，不管你生产或销售多少产品，它都在那里，不多不少。这样的成本就是固定成本，是在一定时间和一定生产量或销售量下，总额固定不变，不会因为产量或销售量增减变动而变动的成本，如按使用年限平均计算的固定资产折旧费、租入厂房的租金、办公费、行政管理人员的工资、财产保

险费、房产税、车船税、城镇土地使用税等。

固定成本总数虽然不受生产量或销售量的影响，但是，随着生产量或销售量的变化，摊到单位生产量或销售量上的固定成本却会发生变化。

【例 5-9】企业营业用的商铺是租来的，月租金 10 000 元。

那么，无论你卖没卖出商品，卖出去多少，月租金都是 10 000 元。

但是，如果卖掉 100 件，则摊到每件产品上的租金是 100 元；如果卖掉 200 件，则摊到每件产品上的租金就变成了 50 元。你卖的商品越多，摊到每件商品上的租金就越少。

也就是说，单位固定成本和生产量或销售量是成反比的。

1) 固定成本可以再细分为选择性固定成本和约束性固定成本两类。

选择性固定成本是指那些虽然肯定要花，但花多少可以选择的成本。也就是选择性固定成本的多少，会受到管理层决策的影响，如广告费、员工的培训费等。广告费的多少和广告媒体的选择有直接关系，你可以在街头发放小广告，也可以在电视台和网络上打广告，但费用肯定不一样。所以，选择性固定成本的多少，取决于管理层的选择。管理层可以在总量上进行控制。

约束性固定成本是指肯定要花，而花多少管理层无法选择的成本，如刚才提到的厂房或商铺的租金、按使用年限平均计算的固定资产折旧费等。对于约束性固定成本，管理层是无法进行总量控制的，只能提高经营效率，高效利用这些成本，让它们最大限度地发挥效益。



注意啦：

凡事都有个限度，固定成本的“固定”，是在一定范围内来说的，不是永远固定不变的。“一定范围内”是指一定时间或者一定的生产量或销售量内。如果你原来的厂房不够用了，你又租了一片厂房，那你的租金肯定会增加。

2) 固定成本还可以按涉及的范围大小分为专属成本和联合成本。

专属成本是指可以专门为哪种产品或哪个部门投入的成本。没有那种产品或那个部门，就不会发生这个成本。

联合成本是指为多种产品或多个部门投入的成本，不是专门为某一种产品或某一个部门投入的。联合成本应该分摊到相关的各种产品或各个部门。

专属成本和决策有关，是相关成本，而联合成本和决策无关。在作决定时，需要考虑和控制的是专属成本，不是联合成本。

(2) 变动成本。相比固定成本，变动成本是个不稳定分子，在一定时间和一定生产量或销售量范围内，它不是固定不变的，而是会随着生产量或销售量的增减变动而增减变动的。生产量或销售量增加，它就增加；生产量或销售量减少，它就跟着减少。也就是说，变动成本与生产量或销售量成正比。

例如直接材料，生产的产品越多，投入的直接材料就越多；又如，生产工人的工资是计件工资，那么生产的产品越多，需要支付的工资也就越多。另外，像按照生产量或者业务量计算的固定资产折旧费，如汽车，你行驶的里程越多，折旧就越多；如设备，你用它生产的产品越多，折旧也就越多；如按销售收入提成的销售人员工资，销售量越大，提成工资就越高。

虽然变动成本会随着生产量或销售量的增减变动而增减变动，但投入在单位生产量或销售量上的变动成本却是不变的。例如直接材料，同样的产品，你为每个产品投入的直接材料都是一样的。例如，你经营一家奶茶店，对于同样分量的奶茶，每一杯奶茶用的水量、牛奶、茶等都是同样的，那么，你的生产量或销售量越大，变动成本就越大。

变动成本也可以分为选择性变动成本和约束性变动成本。例如，按计件支付和按销售收入提成的工资，就是选择性变动成本。管理层可以提高或者降低计件工资标准或提成比例，从而控制成本大小。但这种控制是有限的，因为无法脱离市场环境，你给得太少，会没人愿意干；而直接材料则属于约束性变动成本。产品一旦定型，需要投入多少直接材料就已经定了，无法改变，除非对产品进行改型。



注意啦：

变动成本也是在一定范围内来说的，不是永远和生产量或销售量成正比例变动的。例如，当产量很小的时候，因为生产得少，技术不熟练、材料利用不充分等原因，可能导致单位直接材料成本较高；而当产量增加后，因为熟练程度提高以及生产经验的积累使材料的利用更充分、生产安排更合理等原因，会使单位直接材料成本降低。

总之，固定成本也好，变动成本也罢，都是建立在一定范围内的。我们作这样的划分，只是为了让大家更好地认识每一种成本的特点，从而把握如何去控制成本。

(3) 混合成本。混合成本是指既有固定性又有变动性的成本。它们会随着生产量或销售量的变动而变动，但并不成比例变动，至少不是严格地按比例变动。

例如，按阶梯价格收取的水电费等，在一定范围内，其价格不变，而超过范围，价格就会变化。

要对混合成本进行控制，必须把它们再细分成固定成本和变动成本。

对混合成本进行细分的方法有很多种，如历史成本法、账户分析法、工程分析法等。对于小微企业来说，比较好用的是账户分析法。因为它比较简单方便，应用也很广泛。只是其准确性取决于分析人员的判断能力。其他方法的准确性相比账户分析法要高一些，但比较复杂，或者分析成本比较高，对分析人员的专业要求比较高。

账户分析法就是根据成本费用明细账户中记录的内容，逐一判断确定每项成本费用与生产量或销售量之间的关系，确定是属于固定成本还是变动成本的方法。

例如，“管理费用”账户记录的各项费用，如果在正常生产量或销售量范围内，费用发生额和生产量或销售量无关，那就是固定成本；又如，“制造费用”账户中按使用年限计算的固定资产折旧费、办公费、生产车间管理人员的工资等，其发生额多少与生产量没有直接关系，则也属于固定成本；而固定资产的维修费，虽然与生产量或销售量并不成比例变动，但和

生产量或销售量也有一定关系，应该属于变动成本。

3. 按成本与决策的关系分类

成本按照其与决策的关系，可以分为相关成本和无关成本。

（三）量本利分析

这里的量，是指销售量；本，是指成本；利，是指利润。

量本利分析，就是对销售量、成本、利润三者之间的关系进行分析。

销售量、成本、利润三者之间的关系可以用以下公式来表示：

$$\text{利润} = \text{销售收入} - \text{成本} = \text{销售量} \times \text{单价} - \text{成本}$$

量本利分析可以帮助你确定销售量达到多少才能保本、盈利，才能实现你的目标利润，确定影响利润的各个因素的变动对利润的影响程度，以及如何降低成本。



注意啦：

量本利分析是建立在把成本按性态划分为固定成本和变动成本基础上的一种分析方法。也就是说，在使用这个方法的时候，必须把企业全部的成本划分成固定成本和变动成本两大类。即

$$\text{成本} = \text{变动成本} + \text{固定成本}$$

由于成本按性态划分时，还包括混合成本，因此，在进行量本利分析的时候，必须把混合成本分解成固定成本和变动成本。在前面关于混合成本的介绍中，已经介绍了将混合成本分解成固定成本和变动成本的方法，这里不再重复。

在量本利分析法下，量本利之间的关系就变成了：

$$\begin{aligned}\text{利润} &= \text{销售量} \times \text{单价} - \text{变动成本} - \text{固定成本} \\ &= \text{销售量} \times \text{单价} - \text{销售量} \times \text{单位变动成本} - \text{固定成本} \\ &= \text{销售量} \times (\text{单价} - \text{单位变动成本}) - \text{固定成本}\end{aligned}$$

1. 量本利分析的前提条件

使用量本利分析法进行分析时，必须建立在几个假设的前提条件基础

上。这些假设的前提条件包括：

(1) 销售量保持在一定范围内假设。因为固定成本与变动成本之间的划分是建立在一定时间和一定业务量范围内的，失去了这个范围，固定成本和变动成本就都可能随之发生变化。

这个假设前提条件意味着，在这个销售量范围内：

1) 固定成本不变。

2) 单位变动成本不变。

3) 销售单价不变。

4) 变动成本与销售量严格成正比，即每多销售一件商品，变动成本就直线增加。

5) 销售收入与销售量严格成正比，即每多销售一件商品，销售收入也直线增加。

(2) 产销平衡假设。也就是假设生产多少就能卖掉多少。

(3) 产品品种结构不变假设。这是指在生产多种产品时，假设生产的各种产品品种结构保持不变，不会因为销量或利润等因素而增加或减少某种产品的生产。作这样的假设，是因为每种产品的单位利润会不一样。

2. 盈亏平衡点的确定

盈亏平衡是指企业处于不盈利也不亏损的状态，也就是保本状态。不盈利也不亏损，意味着刚好保本，即利润是零。所以盈亏平衡点也叫保本点。

盈亏平衡点就是指让企业处于不盈利也不亏损即利润为零时的销售量或者销售额。

根据量本利之间的关系公式：

$$\text{利润} = \text{销售量} \times \text{单价} - \text{变动成本} - \text{固定成本}$$

可知，当利润等于零时：

$$\begin{aligned}\text{销售量} \times \text{单价} &= \text{变动成本} + \text{固定成本} \\ &= \text{销售量} \times \text{单位变动成本} + \text{固定成本}\end{aligned}$$

则

$$\text{盈亏平衡点销售量} = \frac{\text{固定成本}}{\text{单价} - \text{单位变动成本}}$$

【例 5-10】假如你要开一个咖啡屋，门面是租的，租金一年 50 000 元，

雇了一个服务员，工资是一个月 1 500 元，一年 18 000 元。假设不考虑别的成本费用。

那么，你经营这个咖啡屋的固定成本就是一年 68 000 元。这意味着，要想保本，你一年至少要卖出 68 000 元的营业额。换句话说，你的年营业额要超过 68 000 元才能赚钱。这还是在租金不变、服务员工资不变（即量本利分析的前提条件）的情况下。然后你再确定一杯咖啡的变动成本（咖啡粉、奶粉、糖、咖啡伴侣、水等）是多少，一杯咖啡的售价是多少，你就可以确定，你一年需要卖掉多少杯咖啡才能保本不亏了。

根据盈亏平衡点销售量的公式，我们可以计算盈亏平衡点的销售量，假如一杯咖啡的售价是 10 元，单位变动成本是 2 元。那么：

$$\text{盈亏平衡点销售量} = \frac{\text{固定成本}}{\text{单价} - \text{单位变动成本}} = \frac{68\,000\text{元}}{10\text{元} - 2\text{元}} = 8\,500 \text{ 杯}$$

即你一年需要卖掉 8 500 杯咖啡，才能保证不赔钱。

换句话说，就是当你卖到第 8 501 杯的时候，你才开始赚钱。

3. 贡献毛益与贡献毛益率的确定

（1）贡献毛益的确定。贡献毛益也叫“边际收益”“边际贡献”“创利额”，是指产品销售收入减去变动成本后剩下的可以用来抵偿固定成本并创造利润的数额。

$$\text{单位产品贡献毛益} = \text{单价} - \text{单位变动成本}$$

$$\text{贡献毛益总额} = \text{销售收入} - \text{变动成本}$$

$$= \text{销售量} \times \text{单价} - \text{销售量} \times \text{单位变动成本}$$

$$= \text{销售量} \times (\text{单价} - \text{单位变动成本})$$

贡献毛益告诉我们，每销售一件商品，能够给我们收回多少固定成本。或者说，每卖掉一件商品，为收回固定成本作了多大的贡献。

显然，单位产品贡献毛益越大，固定成本收回得越快，企业越有可能盈利或者实现的利润就越高。而不同的产品，其单位产品贡献毛益往往不一样。

有了贡献毛益，我们就可以将盈亏平衡点销售量的公式变成：

$$\text{盈亏平衡点销售量} = \frac{\text{固定成本}}{\text{单价} - \text{单位变动成本}} = \frac{\text{固定成本}}{\text{单位产品贡献毛益}}$$

(2) 贡献毛益率的确定。贡献毛益率是指单位产品贡献毛益占产品单价的百分比。即

$$\begin{aligned}\text{贡献毛益率} &= \frac{\text{单位产品贡献毛益}}{\text{单价}} \times 100\% \\ &= \frac{\text{单价} - \text{单位变动成本}}{\text{单价}} \times 100\%\end{aligned}$$

贡献毛益率反映了产品单价中有百分之多少可以用来收回固定成本。这个百分比越大越好。

使用贡献毛益、贡献毛益率可以计算盈亏平衡点销售额。

因为：

$$\text{贡献毛益率} = \frac{\text{单位产品贡献毛益}}{\text{单价}} \times 100\%$$

所以：

$$\text{单位产品贡献毛益} = \text{单价} \times \text{贡献毛益率}$$

$$\text{盈亏平衡点销售额} = \text{盈亏平衡点销售量} \times \text{单价} = \frac{\text{固定成本}}{\text{单位产品贡献毛益}} \times \text{单价}$$

所以：

$$\begin{aligned}\text{盈亏平衡点销售额} &= \frac{\text{固定成本}}{\text{单价} \times \text{贡献毛益率}} \times \text{单价} \\ &= \frac{\text{固定成本}}{\text{贡献毛益率}}\end{aligned}$$

4. 安全边际的确定

安全边际是指正常或者现有销售量超过盈亏临界点销售量的那部分差额。

【例 5-11】仍以例 5-10 来看，假如现有销售量是平均每月 1 000 杯左右。那么一年大约 12 000 杯，则

$$\text{安全边际} = 12\,000 \text{ 杯} - 8\,500 \text{ 杯} = 3\,500 \text{ 杯}$$

安全边际可以告诉我们，一旦销售量下滑多少，就会亏损。

5. 量本利分析法下各因素变动对盈亏平衡点的影响

前面已经说过，量本利分析是建立在一系列假设的前提条件基础上的。这些假设包括在一定时期、一定销售量范围内固定成本不变，单位变动成

本不变，单价不变，产品品种结构不变等。但是事实上，这种状态几乎不存在。所以，我们得确定各个因素的变动对盈亏平衡点的影响。

这些变动产生的影响，从公式上就可以判断出来。

固定成本增加，盈亏平衡点销售量会增加；反之，则会减少。二者成正比。

单价提高，盈亏平衡点销售量会降低；反之，则会增加。二者成反比。

单位变动成本下降，盈亏平衡点销售量会降低；反之，则会提高。二者成正比。

不过，产品品种结构的变动对盈亏平衡点的影响就比较复杂，这取决于每种产品的贡献毛益大小。在全部产品的总销售量不变的情况下，生产销售贡献毛益大的产品越多，盈亏平衡点销售额就越低。

以下分别说明：

(1) 固定成本变动对盈亏平衡点的影响。前面说过，固定成本包括选择性固定成本和约束性固定成本。其中，选择性固定成本会受管理层决策的影响，也会受企业生产经营能力变化的影响。

【例 5-12】仍以例 5-10 来看，假如你经营到第二年的时候，房东要求把房租由原来的一年 50 000 元涨到一年 52 000 元，服务员要求每月工资由 1 500 元提高到 1 600 元。咖啡的单价和单位变动成本不变。那么：

固定成本=52 000 元+ (1 600 元×12) =71 200 元

盈亏平衡点销售量= $\frac{71\,200\text{元}}{10\text{元}-2\text{元}}$ =8 900 杯

也就是说，你今年要想保本，必须比去年多卖 400 杯咖啡才行。

(2) 单位变动成本变动对盈亏平衡点的影响

【例 5-13】仍以例 5-10 为例。假设房租一年 50 000 元和服务员月工资 1 500 元不变。但制作咖啡的原料涨价了，使得每杯咖啡的单位变动成本由原来的 2 元，上涨到了 2.20 元。假设单价仍然是 10 元不变。那么：

盈亏平衡点销售量= $\frac{68\,000\text{元}}{10\text{元}-2.2\text{元}}$ ≈8 718 杯

也就是说，在每杯咖啡变动成本由 2 元提高到 2.20 元的情况下，要想

保本，必须卖掉 8 718 杯咖啡，比原来多卖 218 杯（8 718-8 500）。

（3）单价变动对盈亏平衡点的影响。

【例 5-14】继续沿用例 5-10。假设房租、服务员工资、每杯咖啡的变动成本都不变，将每杯咖啡的售价由 10 元提高到 12 元。那么：

$$\text{盈亏平衡点销售量} = \frac{68\,000 \text{元}}{12 \text{元} - 2 \text{元}} = 6\,800 \text{杯}$$

这意味着，只要一年卖掉 6 800 杯咖啡，就可以保本。比原来少卖 1 700 杯（8 500-6 800）。

（4）产品品种结构变动对盈亏平衡点的影响。由于不同产品的单位贡献毛益很可能不同，所以在全部产品销售总量不变的情况下，产品品种结构改变，就会引起盈亏平衡点的变化。

要确定在其他因素不变，只有产品品种结构变动的情况下，产品品种结构变动对盈亏平衡点的影响，需要计算的不是产品品种结构变动后的盈亏平衡点销售量，而是盈亏平衡点销售额。前面讲的贡献毛益率就派上用场了。通过计算每种产品的贡献毛益率，然后计算每种产品的销售收入占全部销售收入的比重，再以每种产品销售收入占全部销售收入的比重为权重，计算全部产品的加权平均贡献毛益率，最后根据全部产品加权平均贡献毛益率，计算盈亏平衡点销售额。

$$\text{加权平均贡献毛益率} = \sum (\text{每种产品的销售收入占全部销售收入的百分比} \times \text{该产品贡献毛益率})$$

$$\text{盈亏平衡点销售额} = \frac{\text{固定成本}}{\text{加权平均贡献毛益率}}$$

在计算出了盈亏平衡点销售额之后，根据每种产品销售收入占全部销售收入的百分比，就可以计算出在盈亏平衡点下，每种产品的销售收入是多少，进而根据每种产品的单价，来确定每种产品的盈亏平衡点销售量。

$$\text{每种产品的盈亏平衡点销售额} = \frac{\text{盈亏平衡点销售额} \times \text{该产品销售收入占全部销售收入百分比}}$$

$$\text{每种产品的盈亏平衡点销售量} = \frac{\text{每种产品的盈亏平衡点销售额}}{\text{该产品单价}}$$

【例 5-15】假设在例 5-10 中，我们的咖啡屋除了经营咖啡，还出售话梅

和开心果两种零食。年固定成本仍然是房租 50 000 元和服务员工资 18 000 元。其他相关资料如表 5-4 所示。

表 5-4 其他相关资料

项 目 \ 产 品	咖啡	话梅	开心果
销售量/件	12 000	2 000	1 800
单价/元	10	6	8
单位变动成本/元	2	3	4

此时，先计算各种产品的贡献毛益率和各种产品销售收入占全部销售收入的百分比。计算过程如表 5-5 所示。

表 5-5 计算过程

项目 \ 产品	销售量 /件 ①	单价 /元 ②	单位变动成本 /元 ③	销售收入 /元 ④=①×②	占总收入比重 (%) ⑤=④/Σ④	贡献毛益/元 ⑥=①×(②-③)	贡献毛益率 (%) ⑦=⑥/④
咖啡	12 000	10	2	120 000	81.97	96 000	80
话梅	2 000	6	3	12 000	8.20	6 000	50
开心果	1 800	8	4	14 400	9.83	7 200	50
合计				146 400	100.00	109 200	

加权平均贡献毛益率=81.97%×80%+8.20%×50%+9.83%×50%=74.59%

盈亏平衡点销售额= $\frac{\text{固定成本}}{\text{加权平均贡献毛益率}} = \frac{68\,000\text{元}}{74.59\%} \approx 91\,165\text{元}$

即各种产品的销售收入合计达到 91 165 元时，可以实现盈亏平衡。

三种产品的盈亏平衡点销售额分别是：

咖啡的盈亏平衡点销售额=91 165 元×81.97%≈74 728 元

话梅的盈亏平衡点销售额=91 165 元×8.20%≈7 476 元

开心果的盈亏平衡点销售额=91 165 元×9.83%≈8 962 元

三种产品的盈亏平衡点销售量分别是：

咖啡的盈亏平衡点销售量=74 728 元÷10 元≈7 473 件

话梅的盈亏平衡点销售量=7 476 元÷6 元=1 246 件

开心果的盈亏平衡点销售量=8 962 元÷8 元≈1 121 件

以上结果是在现有产品品种结构下的盈亏平衡点。

由于每种产品的贡献毛益率不同，当产品品种结构发生改变时，加权平均贡献毛益率就会发生变化。

【例 5-16】假设在例 5-15 中，咖啡、话梅、开心果的品种结构比例由原来的 81.97%：8.20%：9.83%，改为 85%：5%：10%，那么，产品品种结构改变后：

$$\text{加权平均贡献毛益率} = 85\% \times 80\% + 5\% \times 50\% + 10\% \times 50\% = 75.5\%$$

$$\text{盈亏平衡点销售额} = \frac{\text{固定成本}}{\text{加权平均贡献毛益率}} = \frac{68\,000 \text{元}}{75.5\%} \approx 90\,067 \text{元}$$

要降低盈亏平衡点，从产品品种结构方面来看，应当尽可能扩大贡献毛益率高的产品的销售额，缩减贡献毛益率低的产品的销售额。



注意啦：

前面已经说过，量本利分析是建立在一系列假设的前提条件基础上的，其中包括产销平衡假设。产销平衡意味着当期生产的产品全部卖掉，不存在存货。事实上，产销平衡是企业想要的一种理想状态，现实中很难达到。

假设产销平衡，是因为量本利分析是建立在按照变动成本法来计算产品成本上的一种方法。这里的成本内涵与会计核算上的成本内涵是不一样的。

在前面介绍各类成本概念时我们说过，这里所说的成本，并不仅仅指产品的生产成本，而是一个大成本概念，既包括为了生产产品而直接投入的各项支出（即会计核算上的产品生产成本），也包括为了组织和管理生产经营活动而发生的、不是直接投入在产品生产上的支出（即会计核算上的期间费用）。

在变动成本法下，产品成本中只包括变动成本，不包括固定成本（包括会计核算上的期间费用）。

在会计核算上，产品成本是指制造成本，包括直接材料、直接人工和制造费用三项内容，不包括期间费用。直接材料和直接人工都属于变动成

本，而制造费用则包括变动性制造费用和固定性制造费用。

变动成本法下的成本内涵与会计核算上的成本内涵比较如表 5-6 所示。

表 5-6 变动成本法下的成本内涵与会计核算上的成本内涵比较

变动成本法	成本费用项目	会 计 核 算
产品生产成本 (变动成本)	直接材料	产品生产成本
	直接人工	
	变动性制造费用	
期间成本 (固定成本)	固定性制造费用	期间费用
	销售费用	
	管理费用	
	财务费用	

变动成本法产销平衡的情况下，计算利润时，本期生产的所有产品都被卖掉，那么所有的成本（不管是变动成本，还是固定成本）都从本期的收入中扣除了。即

$$\text{变动成本法利润} = \text{销售收入} - \text{变动成本} - \text{固定成本}$$

会计核算上，在产销平衡的情况下，计算利润时，本期生产的所有产品都被卖掉，那么，产品成本和期间费用都从本期收入中扣除了。即

$$\text{会计核算利润} = \text{销售收入} - \text{销售产品成本} - \text{期间费用}$$

这意味着，当产销平衡时，变动成本法计算出的利润和会计核算出来的利润是一样的。

但是，在产销不平衡时，变动成本法下计算出来的固定性制造费用作为固定成本，在计算利润时被扣除了。即

$$\text{变动成本法利润} = \text{销售收入} - \text{已销售产品的变动成本} - \text{固定成本}$$

$$\text{变动成本法存货成本} = \text{库存产品的变动成本}$$

而会计核算上，期末存货的成本中包括的固定性制造费用，在计算利润时没有扣除。即

$$\text{会计核算利润} = \text{销售收入} - \text{已销售产品成本} - \text{期间费用}$$

$$\text{会计核算存货成本} = \text{库存产品的生产成本（包括固定性制造费用）}$$

也就是说，在产销不平衡时，变动成本法计算出的利润和会计核算出来的利润是不一样的。

对于小微企业来说，会计核算该怎么办就怎么办。关键是在进行成本控制的时候，你能把全部成本区分为固定成本和变动成本两类就行。因为，我们的目标不是用变动成本法进行会计核算，而是要确定盈亏平衡点。只要能够分清哪些成本是固定成本，哪些成本是变动成本，那么，产销是否平衡，对量本利分析所确定的盈亏平衡点就没有影响。

6. 要实现目标利润，销售量或销售额该达到多少

很多时候，我们会给自己定个目标——今年想赚多少。

根据盈亏平衡点的计算公式，我们可以确定：

目标利润=实现目标利润的销售量×（单价-单位变动成本）-固定成本

光有目标当然不够，我们得落实到具体行动，想办法去实现这个目标。

量本利分析不但可以帮我们确定卖到多少能保本，也可以帮我们确定卖到多少能实现我们的目标利润。

因为当销售量或销售额达到盈亏平衡点的时候，我们就能保本了，如果再继续销售下去，我们就有钱赚了。

在例 5-10 中，我们已经确定，盈亏平衡点销售量是 8 500 杯。当我们卖到第 8 501 杯的时候，我们就开始盈利了。因为固定成本已经完全收回来了。在此之后，每卖掉一杯，售价扣除变动成本后的贡献毛益就是我们的利润。据此，我们就可以确定，为了实现我们的目标利润，我们的销售量和销售额应该达到多少。

$$\text{实现目标利润的销售量} = \frac{\text{目标利润} + \text{固定成本}}{\text{单位产品贡献毛益}}$$

$$\text{实现目标利润的销售额} = \frac{\text{目标利润} + \text{固定成本}}{\text{贡献毛益率}}$$

显然，根据公式我们可以确定，单价、销售量、单位变动成本、固定成本都会影响到目标利润。任何一个因素发生变化，目标利润都会受到影响。我们可以像测算各个因素的变动对盈亏平衡点的影响一样，去测算各个因素变动对目标利润的影响。

如果每个因素或多个因素都发生了变动，那么这个影响就得反复权衡和测算了。

注意，这个目标利润是缴纳企业所得税之前的利润。

企业所得税前利润和税后利润之间的关系，可以用以下公式来表示：

$$\text{税后利润} = \text{税前利润} \times (1 - \text{企业所得税税率})$$

$$\text{税前利润} = \frac{\text{税后利润}}{1 - \text{企业所得税税率}}$$

7. 影响利润的各个因素变动的极限

盈亏平衡点的分析结果告诉我们，企业盈不盈利、能赚多少利润，受单价、销售量、单位变动成本、固定成本四个因素的影响。它们的变化会左右企业的盈亏状况和盈利水平。

如果这种影响是增加利润，那当然是好事。可是，如果这种影响是减少利润，那么我们就得确定它们的变动达到什么程度的时候，企业就会由盈利变成亏损，因为，这是我们可以承受的最大限度。这个最大限度，就是盈亏临界值。在这个点上，目标利润是零。低于或高于这个点，就会亏损。

为了确定各个因素变动的极限，我们首先假设在某个因素变动的时候，其他因素不变。

(1) 销售量的盈亏临界值（最低销售量）。销售量下滑，会使利润减少。销售量的盈亏临界值是指在其他因素不变的情况下，销售量低于多少时，我们会亏损。销售量的盈亏临界值，就是使目标利润等于零时的销售量，或者说是保证不亏损的最低销售量。

根据公式：

$$\text{目标利润} = \text{实现目标利润的销售量} \times (\text{单价} - \text{单位变动成本}) - \text{固定成本}$$

$$\text{实现目标利润的销售量} = \frac{\text{目标利润} + \text{固定成本}}{\text{单位产品贡献毛益}}$$

可以确定，当目标利润等于零的时候：

$$\text{固定成本} = \text{实现目标利润的销售量} \times (\text{单价} - \text{单位变动成本})$$

$$\text{实现目标利润的销售量} = \frac{\text{固定成本}}{\text{单价} - \text{单位变动成本}}$$

则

$$\text{销售量的盈亏临界值} = \frac{\text{固定成本}}{\text{单价} - \text{单位变动成本}}$$

【例 5-17】在例 5-10 中，咖啡屋的固定成本是 68 000 元，咖啡单价为 10 元，单位变动成本为 2 元。假设预计年销售量为 18 000 杯。那么：

目标利润=18 000 杯×(10-2)元-68 000 元=76 000 元

那么假设销售量是多少时目标利润会是 0 呢？

根据上面的公式可以确定：

$$\text{销售量的盈亏临界值} = \frac{\text{固定成本}}{\text{单价} - \text{单位变动成本}} = \frac{68\,000\text{元}}{10\text{元} - 2\text{元}} = 8\,500\text{杯}$$

也就是说，销售量不能低于 8 500 杯，否则就会亏损。

根据当年的预计，只要完成预计销售量（18 000 杯）的 47.22%，我们就能保本不赔。否则，就会亏损。

根据计算结果可知，销售量的盈亏临界值，其实就是前面说的盈亏平衡点销售量。

(2) 单价的盈亏临界值（最低单价）。单价下降，会使利润减少。对于单价来说，盈亏临界值就是指在其他因素不变的情况下，单价降到多少，我们就会亏损。这个单价，是保证不亏损的最低单价，或者说在其他因素不变的情况下，如果我们需要对产品进行降价出售，那这个价格就是我们的底线，不能再便宜了。

根据目标利润和实现目标利润的销售量计算公式，可以确定，当目标利润等于零的时候：

$$\text{单价的盈亏临界值} = \frac{\text{固定成本}}{\text{销售量}} + \text{单位变动成本}$$

【例 5-18】继续使用例 5-17，计算咖啡的单价不低于多少元时才能不赔钱。

$$\text{单价的盈亏临界值} = \frac{\text{固定成本}}{\text{销售量}} + \text{单位变动成本} = \frac{68\,000\text{元}}{18\,000\text{杯}} + 2\text{元} = 5.78\text{元}$$

也就是说，单价不能低于 5.78 元，否则就会亏损。

(3) 单位变动成本的盈亏临界值（能接受的最大单位变动成本）。单位变动成本上升，会使利润减少。对于单位变动成本来说，盈亏临界值就是指在其他因素不变的情况下，单位变动成本增长到多少，我们就会亏损。

单位变动成本的盈亏临界值，是我们能够承受的单位变动成本上涨的极限，也就是保证不亏损的最大单位变动成本。再高，我们就要赔钱了。

根据目标利润和实现目标利润的销售量计算公式，可以确定，当目标利润等于零的时候：

$$\text{单位变动成本的盈亏临界值} = \text{单价} - \frac{\text{固定成本}}{\text{销售量}}$$

【例 5-19】继续使用例 5-17，计算咖啡的单位变动成本涨到多少元时会不挣钱。

$$\text{单位变动成本的盈亏临界值} = \text{单价} - \frac{\text{固定成本}}{\text{销售量}} = 10 \text{ 元} - \frac{68\,000 \text{ 元}}{18\,000 \text{ 杯}} = 6.22 \text{ 元}$$

也就是说，单位变动成本涨到 6.22 元的时候，就没钱可赚了。而一旦单位变动成本超过 6.22 元，就会亏损。

(4) 固定成本的盈亏临界值。固定成本增加，会使利润减少。对于固定成本来说，盈亏临界值就是指在其他因素不变的情况下，固定成本增长到多少，我们就会亏损。固定成本的盈亏临界值，是我们能够承受的固定成本上涨的极限，也就是保证不亏损的最高固定成本，再高，我们就要赔钱了。

$$\text{固定成本的盈亏临界值} = \text{销售量} \times (\text{单价} - \text{单位变动成本})$$

或者

$$\text{固定成本的盈亏临界值} = \text{目标利润} + \text{固定成本}$$

【例 5-20】继续使用例 5-17，计算咖啡的固定成本涨到多少元时会不挣钱。

$$\begin{aligned} \text{固定成本的盈亏临界值} &= \text{销售量} \times (\text{单价} - \text{单位变动成本}) \\ &= 18\,000 \text{ 杯} \times (10 - 2) \text{ 元} = 144\,000 \text{ 元} \end{aligned}$$

或者

$$\text{固定成本的盈亏临界值} = 76\,000 \text{ 元} + 68\,000 \text{ 元} = 144\,000 \text{ 元}$$

也就是说，固定成本涨到 144 000 元的时候，就没钱可赚了。而一旦固定成本超过 144 000 元，就会亏损。

8. 影响利润的各个因素中，利润对谁的变化最敏感

既然单价、销售量、单位变动成本、固定成本四个因素的变化都会左右企业的盈亏状况和盈利水平。那么，这四个因素对盈亏状况和盈利水平的影响都一样吗？哪个因素的变化对利润的影响大些？哪个因素的变化对利润的影响小些？

这个问题，就涉及利润对谁的变化更敏感。确定利润对哪个因素的变化更敏感，可以帮助我们确定成本控制的重点和关键在哪里，从而达到事半功倍的效果。

要确定利润对谁的变化最敏感，可以使用一个指标，叫做敏感系数。它反映了利润对各个因素变化的敏感程度。

$$\text{敏感系数} = \frac{\text{利润变动百分比}}{\text{影响利润的某个因素值变动百分比}}$$

影响利润的某个因素值变动百分比可以根据实际的变动确定，也可以根据我们对它可能发生的变动进行估计。

利润变动百分比，即某个因素变动后的利润与该因素变动前的利润的差额占该因素变动前利润的百分比。按照以下公式计算：

$$\text{利润变动百分比} = \frac{\text{某因素变动后利润} - \text{该因素变动前利润}}{\text{该因素变动前利润}} \times 100\%$$

计算结果，可能是正数，也可能是负数。如果是正数，则说明这个因素与利润的关系是成正比；如果是负数，则成反比。不过正数还是负数不重要，因为这四个因素和利润的关系是很明显的——单位变动成本、固定成本与利润成反比；而单价、销售量和利润成正比。

重要的是，敏感系数计算结果的大小意味着什么。

无论是正数还是负数，敏感系数越大（不考虑正负），这个因素的变动对利润的影响就越大，换句话说，就是利润对这个因素的变化越敏感。

我们需要关注的就是那些一旦变动就会对利润产生较大影响的因素。控制住这些因素的变动，就可以有效地控制成本，从而实现经营目标。

下面分别来确定这四个因素的敏感系数。

为了清楚地看出每个因素变动对利润的影响程度，我们假设在某个因素变动的时候，其他因素保持不变。

【例 5-21】继续使用例 5-17，咖啡屋的固定成本是 68 000 元，咖啡单价为 10 元，单位变动成本为 2 元。预计年销售量为 18 000 杯。原来的目标利润是 76 000 元。假设预计今年的销售量、单价、单位变动成本、固定成本将分别增长 10%，计算每个因素的敏感系数（即对利润的影响程度）。

（1）单价的敏感系数。一般来说，我们都会凭感觉认为价格变动对利润的影响最大。现在来看看我们的感觉是否准确。

咖啡原来的单价是 10 元，单价变动百分比为 10%，则

上涨后的单价=10 元×（1+10%）=11 元

单价上涨后的利润=销售量×（单价-单位变动成本）-固定成本

=18 000 杯×（11-2）元-68 000 元=94 000 元

利润变动百分比= $\frac{\text{某因素变动后利润}-\text{该因素变动前利润}}{\text{该因素变动前利润}} \times 100\%$

= $\frac{94\,000\text{元}-76\,000\text{元}}{76\,000\text{元}} \times 100\% = 23.68\%$

单价的敏感系数= $\frac{23.68\%}{10\%} = 2.368$

这个结果我们也可以这样理解：单价每上涨 10%，利润会上涨 23.68%。

（2）销售量的敏感系数。咖啡原来的销售量是 18 000 杯，销售量变动百分比为 10%，则

上涨后的销售量=18 000 杯×（1+10%）=19 800 杯

销售量上涨后的利润=19 800 杯×（10-2）元-68 000 元=90 400 元

利润变动百分比= $\frac{90\,400\text{元}-76\,000\text{元}}{76\,000\text{元}} \times 100\% = 18.95\%$

销售量的敏感系数= $\frac{18.95\%}{10\%} = 1.895$

这个结果意味着：销售量每上涨 10%，利润会上涨 18.95%。

（3）单位变动成本的敏感系数。咖啡原来的单位变动成本是 2 元，单位变动成本变动百分比为 10%，则

上涨后的单位变动成本=2 元×（1+10%）=2.2 元

单位变动成本上涨后的利润=18 000 杯×（10-2.2）元-68 000 元=72 400 元

利润变动百分比= $\frac{72\,400\text{元}-76\,000\text{元}}{76\,000\text{元}} \times 100\% = -4.74\%$

“精打细算”出利润

小微企业财务一本通

$$\text{单位变动成本的敏感系数} = \frac{-4.74\%}{10\%} = -0.474$$

这个结果意味着：单位变动成本每上涨 10%，利润会下降 4.74%。

(4) 固定成本的敏感系数。咖啡屋原来的固定成本是 68 000 元，固定成本变动百分比为 10%，则

$$\text{上涨后的固定成本} = 68\,000 \text{ 元} \times (1 + 10\%) = 74\,800 \text{ 元}$$

$$\text{固定成本上涨后的利润} = 18\,000 \text{ 杯} \times (10 - 2) \text{ 元} - 74\,800 \text{ 元} = 69\,200 \text{ 元}$$

$$\text{利润变动百分比} = \frac{69\,200 \text{ 元} - 76\,000 \text{ 元}}{76\,000 \text{ 元}} \times 100\% = -8.95\%$$

$$\text{固定成本的敏感系数} = \frac{-8.95\%}{10\%} = -0.895$$

这个结果意味着固定成本每上涨 10%，利润会下降 8.95%。

结论：

由于敏感系数反映的是各个因素的变动与利润的关系。从上面的计算结果可以发现，各因素的敏感系数，其实就是各个因素与利润之间的比率。所以，也可以用以下公式来计算敏感系数：

$$\text{单价的敏感系数} = \frac{\text{销售量} \times \text{单价}}{\text{利润}} = \frac{\text{销售收入}}{\text{利润}}$$

$$\text{销售量的敏感系数} = \frac{\text{销售量} \times (\text{单价} - \text{单位变动成本})}{\text{利润}}$$

$$\text{单位变动成本的敏感系数} = - \frac{\text{销售量} \times \text{单位变动成本}}{\text{利润}}$$

$$\text{固定成本的敏感系数} = - \frac{\text{固定成本}}{\text{利润}}$$



注意啦：

这四个公式中的所有数字，都是变动前的数字。另外，还是那句话，不必纠结公式是怎么来的，会用就行。

我们用例 5-21 来验算一下：

$$\text{单价的敏感系数} = \frac{\text{销售量} \times \text{单价}}{\text{利润}} = \frac{18\,000 \text{ 杯} \times 10 \text{ 元}}{76\,000 \text{ 元}} = 2.368$$

$$\begin{aligned} \text{销售量的敏感系数} &= \frac{\text{销售量} \times (\text{单价} - \text{单位变动成本})}{\text{利润}} \\ &= \frac{18\,000 \text{ 杯} \times (10 - 2) \text{ 元}}{76\,000 \text{ 元}} = 1.895 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{单位变动成本的敏感系数} &= -\frac{\text{销售量} \times \text{单位变动成本}}{\text{利润}} \\ &= -\frac{18\,000 \text{ 杯} \times 2 \text{ 元}}{76\,000 \text{ 元}} = -0.474 \end{aligned}$$

$$\text{固定成本的敏感系数} = -\frac{\text{固定成本}}{\text{利润}} = -\frac{68\,000 \text{ 元}}{76\,000 \text{ 元}} = -0.895$$

在这四个公式中，分母都是利润。所以，谁对利润的影响最大，就取决于哪个分子最大。而企业只有在销售收入大于总成本（变动成本与固定成本的和）的情况下，才能盈利。所以，通常情况下（或者说我们期望的正常情况下），销售收入应当既大于固定成本，又大于变动成本，即销售收入应该是最大的，所以，单价的敏感系数应该是最大的，也就是单价变动对利润的影响最大，或者说利润对单价的变动最敏感。所以，涨价是提高利润最有效、最直接的办法。同样，价格下跌对利润的影响也是最大的。

至于其他三个因素的敏感性谁更高，就不一定了，这取决于各个因素的基数大小。

虽然单价对利润的影响最大，但是现实生活中，激烈的竞争决定了不是你想涨价就能涨价。因为涨价往往会影响销售量，导致销售量下滑，从而减少销售收入，涨价带来的利润很可能被销售量下滑减少的利润所抵销。因此，是否调整价格要慎重。最好先测算一下涨价对销售量的影响以及对利润的影响，再决定是否涨价，涨多少。

更多的时候，我们可以考虑从销售量上下功夫。销售量的敏感系数还有一个叫法，就是“营业杠杆”，即通过撬动销售量，来促进利润的增长。当然了，要在销售量上下功夫，意味着可能会增加销售费用，包括广告费、销售人员的提成等。

总之，企业经营往往是牵一发而动全身，需要全面综合考虑再作决定。

（四）新产品开发决策的选择

如果企业的生产能力并没有得到全部的利用，则可能会考虑开发新产品。

如果只能开发一种新产品，那么在有多个新产品可以选择的情况下，该选择哪种新产品呢？

在这个决策中，需要考虑以下问题：

第一，会不会增加专属成本。

第二，开发哪种新产品赚得更多。

赚得多与少的标准，一般使用贡献毛益。也就是哪种产品提供的贡献毛益大，就选哪种。

这样做的理由是在生产能力过剩又不需要投入专属成本的情况下，企业是否开发新产品，固定成本都不会变。开发新产品，只会增加变动成本，所以，我们只需要比较各种新产品的贡献毛益总额就行了。

1. 新产品不需要投入专属成本

【例 5-22】企业目前的生产能力还有剩余，打算开发新产品，经过市场调研，有 A、B 两种产品可以选择。但目前的生产能力只能二选一。分析确定的 A、B 两种产品的成本与售价情况如表 5-7 所示。

表 5-7 两种产品的成本与售价情况

项 目 \ 产 品		
	A	B
产销量/件	100	150
单价/元	60	50
单位变动成本/元	32	28

计算 A、B 两种产品的贡献毛益，如表 5-8 所示。

表 5-8 两种产品的贡献毛益

项 目 \ 产 品		
	A	B
预计销售量/件	100	150
单 价/元	60	50

(续)

项 目 \ 产 品	A	B
单位变动成本/元	32	28
单位贡献毛益/元	28	22
贡献毛益总额/元	2 800	3 300

显然，B 产品带来的贡献毛益总额更多，应该选择开发 B 产品。

2. 新产品需要投入专属成本

如果新产品需要投入专属成本，要选择起来也不难，只要增加一个步骤——在计算出每种新产品的贡献毛益总额之后，计算出每种新产品的剩余贡献毛益额，然后，比较谁的剩余贡献毛益额大，就选谁。

某种新产品剩余贡献毛益额=该产品贡献毛益总额-该产品专属成本

(五) 亏损产品要不要停产

一般人的感觉是，既然亏损，生产得越多亏得越多，当然一定要停产。这个感觉一定准确吗？我们来检验一下。

【例 5-23】假设某企业生产三种产品，三种产品的收入和成本资料如表 5-9 所示。

表 5-9 三种产品的收入和成本资料

单位：元

项 目 \ 产 品	A	B	C	合 计
销售收入	60 000	200 000	36 000	296 000
成本	42 000	120 000	39 000	201 000
利润	18 000	80 000	-3 000	95 000

从表中看，C 产品亏损 3 000 元，如果停产，利润会增加 3 000 元。看起来确实应该停产。

但是，需要注意的是，表中写的“成本”，并没有说是什么成本。

前面已经说过，成本按性态最终可以分为固定成本和变动成本（混合

成本也要分解成固定成本和变动成本)。把成本划分为固定成本与变动成本的做法，叫做变动成本法。而在计算利润的时候，是否把成本划分为固定成本和变动成本是有区别的。

假设例 5-23 中的成本是没有区分固定成本和变动成本的。现在我们就把例 5-23 中的成本划分为固定成本和变动成本，看看是否有区别。我们通过列表的方式，把成本分解，如表 5-10 所示。

表 5-10 成本分解

单位：元

产 品 项 目	A	B	C	合 计
固定成本	20 000	50 000	19 000	89 000
变动成本	22 000	70 000	20 000	112 000
合计	42 000	120 000	39 000	201 000

再来看看把成本分成固定成本和变动成本后，生产或者不生产亏损产品企业的利润会发生什么变化。

按照变动成本法计算生产 C 产品和不生产 C 产品两种情况的利润如表 5-11 所示。

表 5-11 生产 C 产品和不生产 C 产品两种情况的利润

单位：元

项 目	继续生产 C 产品	停产 C 产品	差 异
销售收入	296 000	260 000	36 000
减：变动成本	112 000	92 000	20 000
固定成本	89 000	89 000	0
利润	95 000	79 000	16 000

表中的计算结果表明，不停产 C 产品，利润是 95 000 元；而停产 C 产品，利润是 79 000 元。利润非但没有像我们期望的那样随着亏损产品的停产而增加 3 000 元，反而少了 16 000 元，比不停产亏得还多。

固定成本和变动成本的特点决定了在一定的范围内，固定成本与产量或业务量是没有关系的，不管是生产还是不生产、生产多少都是不变的；

与产量有关的是变动成本。

亏损产品停产不增加利润反而有可能亏得更多的原因，就是因为成本中的固定成本在一定的范围内，不会因为某种产品的生产或者不生产、生产多少而变化。在例 5-23 中，无论是否生产 C 产品，固定成本 89 000 元都会发生，在计算利润的时候都要从销售收入中扣除。而 C 产品一旦停产，虽然 C 产品的变动成本 20 000 元不会再发生了，但是 C 产品的销售收入 36 000 元也没了，相应，C 产品的贡献毛益（就是销售收入减去变动成本的差额）16 000 元也没了。所以，企业不但没能增加利润，反而失去了亏损产品带来的贡献毛益，使利润进一步减少。



注意啦：

通过上文可以得出以下结论：

结论一

如果亏损产品能够提供贡献毛益，则一般不要停产。否则，会亏得更多。除非有更好的赚钱机会。

结论二

如果亏损产品能够正常出售（指单价、单位变动成本等不发生变化）甚至还能扩大销售量，则可以增加产量，因为这样可以带来更多的贡献毛益，情况良好的话，甚至可能会增加利润。

结论三

如果亏损产品能够提供贡献毛益，但是停产亏损产品能带来更好的赚钱机会，如停产亏损产品后可以转产别的产品，或者停产后设备可以拿去出租，那么，只要转产的产品产生的贡献毛益或者赚回来的租金大于亏损产品不停产提供的贡献毛益，就还是要停产亏损产品。

结论四

如果亏损产品不能提供贡献毛益，那就要考虑能不能通过降低单位变

动成本或者提高价格等措施改变亏损的局面，如果不能，则越早停产越好。

（六）零配件是自己生产合算还是从外面买合算

如果生产产品用的零配件自己能生产，市场上也能买到，而且质量差不多，供货也没问题，价格也不贵，那么，我们往往会纠结究竟是自己生产还是从外面买更合算。

到底哪个做法更合算，算了才知道。在计算的时候，要分以下几种具体情况：

1. 固定成本不受自己生产或外购的影响的情况

这是指无论你是自己生产，还是从外面买，固定成本都不会发生变化。那么，决定是自己生产还是外购的标准，就是自己生产的单位变动成本和从外面买的单价哪个更低。

自己生产的单位变动成本 $>$ 从外面买的单价，应该从外面买；

自己生产的单位变动成本 $<$ 从外面买的单价，应该自己生产。

如果二者相等，那就随便。

2. 固定成本受自己生产或外购的影响的情况

这是指自己生产会增加固定成本，或者从外面买会减少固定成本。

因选择自己生产而增加的固定成本或者因从外面买而减少的固定成本，都属于专属成本。

在这种情况下，要比较的，就不仅仅是自己生产的单位变动成本和从外面买的单价了，还要把专属固定成本也算进去。

固定成本虽然在一定范围内和产量无关，但单位产品分摊的固定成本却和产量有关。例如，专属成本是自己生产零部件时，设备按平均年限法计提的折旧额。假设月折旧额为 6 000 元。那么，无论生产多少，折旧都是一样的。但是，如果生产 200 件产品，则分摊到每件产品上的折旧额是 30 元。如果生产 300 件产品，则分摊到每件产品上的折旧额就变成了 20 元。所以对零部件的需求量是多少，会影响到自己生产的成本。

也就是说，需求量不同的时候，自己生产的成本是不一样的。而从外面买的成本，在我们进行比较的时候，是不变的。

如果二者相同，则怎么选都行。

如果二者不同，则是选择自己生产，还是从外面买，就取决于需求量是多少时，自己生产的成本会大于或者小于从外面买的成本。

我们要做的是计算一个成本分界点，这个成本分界点是两种选择成本相同时的需要量。然后，我们可以根据实际需要量，测算在需要量高于或低于成本分界点时，哪种选择成本更低。成本较低的方案，就是我们应当作出的选择。

计算方法如下：

自己生产的成本=自己生产增加的专属固定成本+

自己生产的单位变动成本×年需要量

从外面买的成本=从外面买的单价×年需要量

根据成本分界点的定义，当自己生产的成本=从外面买的成本时：

自己生产增加的专属固定成本+自己生产的单位变动成本×年需要量=

从外面买的单价×年需要量

$$\text{成本分界点} = \frac{\text{自己生产增加的专属固定成本}}{\text{从外面买的单价} - \text{自己生产的单位变动成本}}$$

【例 5-24】假设某企业每年需要 A 零部件 5 000 件。原来一直从外面买，单价 4 元。假设企业有能力增加生产，但是每年需要增加专属固定成本 3 000 元，自己生产的单位变动成本为 3 元。试确定企业应该选择自己生产还是从外面买这种零部件。

$$\text{成本分界点} = \frac{3\,000\text{元}}{4\text{元} - 3\text{元}} = 3\,000\text{件}$$

在年需要量为 5 000 件的情况下：

自己生产的成本=3 000 元+3 元×5 000 件=18 000 元

从外面买的成本=4 元×5 000 件=20 000 元

显然，自己生产更合算。

如果在例 5-24 中，年需要量是 2 500 件，那么

自己生产的成本=3 000 元+3 元×2 500 件=10 500 元

从外面买的成本=4 元×2 500 件=10 000 元

显然，从外面买更合算。

3. 存在机会成本的情况

这是指如果我们选择从外面买，闲置的生产能力可以用于转产其他产品或者出租，从而带来贡献毛益或者租金，这部分贡献毛益或租金就成为选择自己生产的机会成本。

在比较两种选择的成本哪个更低时，必须把机会成本算进去。此时：
自己生产的成本=自己生产的变动成本+租金或转产带来的贡献毛益

4. 从外面买存在采购费用的情况

在上面的几种情况中，我们都没有考虑从外面买零部件可能发生的订货成本、生产准备成本、储存成本等。这些成本可以计入单位变动成本或单价，但其实它们在性态上更接近固定成本，我们也可以单独考虑，但会比较麻烦。所以，从简化的角度来看，也可以把它们算在单位变动成本中，不单独考虑。

（七）半成品是直接卖掉还是加工成产成品再卖掉合算

一般来说，卖小麦和卖面粉相比，卖面粉挣得更多；卖挂面比卖面粉挣得多；卖方便面比卖挂面挣得多。这是因为，大多数情况下，产品经过加工，价值比原料增加了。

经过进一步的加工，的确会比进一步加工前增值。但是，进一步加工肯定会投入成本。在价值增加的同时，成本也增加了。所以，是把半成品直接卖掉，还是进一步加工成产成品再卖掉，还是要算算经济账的。这个账不难算，只要：

进一步加工增加的收入>进一步加工投入的成本，加工完了再卖就是合算的；否则，就直接卖半成品好了。

具体的计算公式如下：

进一步加工增加的收入=进一步加工后的销售收入-半成品销售收入

进一步加工投入的成本=进一步加工后的成本-半成品成本

【例 5-25】假设某粮食加工厂每年加工面粉 80 000kg。单价为 3.6 元，单位变动成本为 2 元，固定成本为 50 000 元。如果把面粉进一步加工成挂面，则单价可以提高到 5 元。单位变动成本会增加到 3 元，同时还需要投

入专属固定成本 5 000 元。试确定企业应该选择卖面粉，还是把面粉加工成挂面后再出售。为了简化计算，假设 1kg 面粉可以加工出 1kg 挂面。

进一步加工增加的收入 = $(5 - 3.6) \times 80\,000 = 112\,000$ (元)

进一步加工投入的成本 = $(3 - 2) \times 80\,000 + 5\,000 = 85\,000$ (元)

显然，加工成挂面后出售增加的收入大于把面粉加工成挂面投入的成本。把面粉加工成挂面挣得更多。所以，应该进一步加工。

总之，企业降低成本、提高利润的措施有很多种，包括：①改进产品设计，去掉多余功能；②选择可以替代的便宜的原材料；③减少材料的消耗；④提高产品的性能；⑤合理组织生产；⑥严格控制成本开支；⑦做好费用预算并严格执行预算等。

三、采购环节的算账、记账问题

采购环节，需要计算采购回来的物资的成本，包括采购的设备等固定资产的成本和采购的材料或商品的成本。确定了成本之后，才能记账。采购设备等固定资产的成本计算与核算在第三章中已经介绍，这里仅介绍材料物资或商品的采购业务。

(一) 材料或商品采购成本的构成

按照《小企业会计准则》的规定，采购的材料或商品，其采购成本包括购买价款、相关税费、运输费、装卸费、保险费以及在外购存货过程中发生的其他直接费用，但不含按照税法规定可以抵扣的增值税进项税额。

按照上述内容确定的，是采购材料或商品的总成本。

根据采购材料或商品的总成本和实际验收入库的数量，就可以确定材料或商品的单位成本。

材料或商品的单位成本 = 材料或商品的总成本 ÷ 实际验收入库数量

1. 购买价款

购买价款是指采购材料或商品时，与卖家商定的价格。

和采购固定资产一样，购买价款体现在购货发票上。如果取得的发票

是普通发票，则购买价款就是发票上的价格；如果取得的是增值税专用发票，则购买价款是指发票金额栏的数据，该数据是不含增值税的价格。

【例 5-26】企业采购一批商品。假设：

(1) 取得普通发票。发票金额为 23 400 元。则该商品的购买价款是 23 400 元。在不考虑其他因素的情况下，该商品的成本就是 23 400 元。

(2) 取得增值税专用发票。价税合计 23 400 元，其中包括增值税 3 400 元。

那么，该商品的购买价款是 20 000 元。3 400 元的增值税作为相关税费处理，是否能够抵扣取决于税法的规定。

2. 相关税费

采购材料物资或商品过程中发生的相关税费是指按照税法规定应当计入所购物资或商品成本的税费，包括不能抵扣的增值税进项税额、进口关税等税费，不包括税法规定的可以抵扣的增值税进项税额。

这里的增值税进项税额，包括购买材料物资或商品时取得的增值税专用发票上的“税额”，以及按照税法规定的可以抵扣的增值税进项税额。

和采购固定资产一样，增值税专用发票中包含的增值税，若按照税法规定可以抵扣，则在计算采购成本时不包括增值税进项税额；如果按照税法规定增值税进项税额不能抵扣，则计算采购成本时要包含增值税进项税额。

【例 5-27】沿用例 5-26，假设该批商品是进口的。

(1) 取得普通发票。金额为 23 400 元，进口关税为 1 600 元。则该批商品的相关税费是 1 600 元。在不考虑其他因素的情况下，该批进口商品的成本是 25 000 元（23 400+1 600）。

(2) 取得增值税专用发票。买价 20 000 元，增值税 3 400 元，关税 1 600 元，合计 25 000 元。

1) 如果按照税法规定增值税不可以抵扣，那么，算到采购成本中的相关税费为

3 400 元的增值税+1 600 元的关税=5 000 元

这批商品的采购成本=20 000 元+3 400 元+1 600 元=25 000 元

2) 如果按照税法规定增值税可以抵扣,那么,算到采购成本中的相关税费只包括 1 600 元的关税。

这批商品的采购成本=20 000 元+1 600 元=21 600 元

3. 运输费、装卸费、保险费以及在外购存货过程中发生的其他直接费用

这些费用可以叫做采购费用。除了运输费、装卸费、保险费,还包括包装费、运输途中的合理损耗和入库前的挑选整理费等。

运输途中的合理损耗是指材料采购过程中,由于自然因素造成的数量的损耗。像蔬菜、水果等生鲜食品,在运输途中不可避免地会产生一定的损耗,这种自然损耗就是合理损耗。它是相对于非合理损耗而言的。



注意啦:

不同行业的企业,采购费用是否算进采购成本,《小企业会计准则》规定是不同的。

对于制造业企业来说,采购费用算在材料的采购成本中。

对于商业企业来说,采购费用不包括在采购成本中,而是作为“销售费用”处理。

(二) 制造业企业采购成本的计算

【例 5-28】罐头厂采购了 1 000kg 水蜜桃, 0.8 元/kg, 共计 800 元。到货之后经过挑选和整理,发现有 40kg 损坏和腐烂,无法销售。实际验收入库 960kg。假设不考虑入库前的挑选整理费用。那么这批水蜜桃的总成本和单位成本应该是多少呢?

显然,损失发生的结果,是花了 800 元买 1 000kg 水蜜桃,实际得到的水蜜桃只有 960kg。这个问题的关键是损失的 40kg 水蜜桃的价值 32 元,能否从 800 元的总成本中扣除。

如果是合理损耗,则这 40kg 水蜜桃的成本 32 元,包含在总成本中,不扣除。也就是花 800 元买到了 960kg 水蜜桃。此时,总成本仍然是 800

元；单位成本则是 0.83 元（ $800 \div 960$ ）。

如果这 40kg 水蜜桃的损失是由于运输过程中失误摔坏的，那就不是合理损耗。我们可以追究运输单位的责任，要求他们赔偿这 40kg 水蜜桃的损失 32 元。此时，总成本不再是 800 元，而应当是扣除 32 元后的 768 元，单位成本仍然是 0.8 元。那 40kg 水蜜桃的损失 32 元，应当向运输单位索赔。

假设本例中，水蜜桃入库前发生的挑选整理费是 20 元。那么这批水蜜桃的总成本分别如下：

（1）合理损耗的情况下：

总成本=800 元+20 元=820 元

单位成本=820 元 $\div$ 960kg=0.85 元/kg

（2）非合理损耗的情况下：

总成本=768 元+20 元=788 元

单位成本=788 元 $\div$ 960kg=0.82 元/kg

在具体计算确定采购费用时，应分别以下情况：

1. 只采购了一种材料物资发生的采购费用

如果仅采购了一种材料物资，那么发生的采购费用都直接计入这种材料物资的采购成本。

【例 5-29】企业采购一批材料，取得增值税专用发票标明价税合计 23 400 元，其中增值税 3 400 元。运输费、装卸费、保险费等共计 1 600 元。全部应付价款为 25 000 元。

（1）假设按照税法规定增值税进项税额不可以抵扣。

这批材料的采购成本=23 400 元+1 600 元=25 000 元

（2）假设按照税法规定增值税进项税额可以抵扣，并且运输费中也可以抵扣 70 元增值税进项税额。

这批材料的采购成本=（23 400-3 400）元+（1 600-70）元=21 530 元

可以抵扣的增值税进项税额=3 400 元+70 元=3 470 元

即全部应付采购材料款项 25 000 元中，计入采购成本的是 21 530 元，计入增值税进项税额的是 3 470 元。

2. 同时采购了两种或更多种材料物资时发生的采购费用

对于能够分清是为哪一种材料物资发生的采购费用的，直接计入该材料物资的采购成本。即谁的钱入谁的账。

对于不能分清是为哪一种材料物资发生的采购费用的，属于共同费用，应当按照一定的标准在几种材料物资之间进行分摊（就像大家一起吃饭时付账的 AA 制，会计上叫分配。不过，不是简单的平均分配，例如，一群人去吃烤肉串，其中一个人吃了 60 串，另一个人吃了 8 串，如果简单平均分配就不公平）。

分配的标准通常包括重量、体积、买价、数量等。所选择的分配标准，应当与被分配的费用密切相关。例如，运费通常按照重量收取，因此可以按重量标准分配。

具体的分配方法，就是计算平均每个单位分配标准应当分摊的采购费用是多少钱（我们叫它分配率）。如果以重量为分配标准，就是计算每单位重量，如每公斤应当分摊的运杂费是多少钱。然后，再计算每种材料物资或商品应当分摊的采购费用是多少（即每种材料物资或商品的分配额）。计算公式如下：

$$\text{分配率} = \frac{\text{采购费用}}{\text{各种材料分配标准之和}}$$

每种材料应分配的采购费用额 = 该材料的分配标准 × 分配率

【例 5-30】×月×日，从 K 公司购入材料一批，其中：乙材料 5 000kg，10 元/kg；丙材料 1 500kg，20/kg。增值税专用发票注明：乙材料买价 50 000 元，增值税 8 500 元；丙材料买价 30 000 元，增值税 5 100 元。运杂费发票注明运费 600 元，杂费（指包装费、装卸费、保险费等）92 元。合计价款 94 292 元。材料已到，并验收入库，财务部门已收到收料单，货款尚未支付。

（1）假设增值税进项税额不能抵扣，则两种材料需要分摊的采购费用为 692 元（600+92）。

因为是运杂费，选择重量作为分配标准比较合适。乙材料重量为 5 000kg，丙材料重量为 1 500kg，两种材料总重量为 6 500kg。

“精打细算”出利润

小微企业财务一本通

首先计算平均每公斤材料应当分摊的运杂费是多少钱。

每公斤材料应当分摊的运杂费（即分配率）=692 元÷（5 000+1 500）kg=
0.11 元/kg

然后计算每种材料应当分摊的运杂费是多少钱（即分配额）。

乙材料应分摊的运杂费=5 000kg×0.11 元/kg=550 元

丙材料应分摊的运杂费=692 元-550 元=142 元



注意啦：

如果分配率的计算结果除不开，那么在计算每种材料的分配额时都使用该材料的重量乘以平均每公斤材料应当分摊的运杂费，一定会有误差。所以，在分配率是个除不开的小数时，最后一种材料的分配额不能用该材料的分配标准量乘以平均每单位分配标准量，而是要用总费用减去其他材料分配的费用。至于应当由哪种材料物资或商品来承担误差，其实并不重要，因为误差不会太大。

分配了采购费用之后，就可以确定各种材料的采购成本了。

乙材料采购成本=5 000kg×10 元/kg+8 500 元+550 元=59 050 元

丙材料采购成本=1 500kg×20 元/kg+5 100 元+142 元=35 242 元

两种材料总成本=59 050 元+35 242 元=94 292 元

采购两种材料总共需支付款项=94 292 元

（2）假设增值税进项税额可以抵扣，按照税法规定，除了两种材料的增值税进项税额可以抵扣外，运费还可以抵扣 42 元增值税进项税额。那么：

可以抵扣的增值税进项税额=8 500 元+5 100 元+42 元=13 642 元

应计入采购成本的采购费用=600 元-42 元+92 元=650 元

每公斤材料应当分摊的运杂费=650 元÷（5 000+1 500）kg=0.10 元/kg

然后计算每种材料应当分摊的运杂费是多少钱。

乙材料应分摊的运杂费=5 000kg×0.10 元/kg=500 元

丙材料应分摊的运杂费=1 500kg×0.10 元/kg=150 元

或者

丙材料应分摊的运杂费=650 元-500 元=150 元

乙材料采购成本=50 000 元+500 元=50 500 元

丙材料采购成本=30 000 元+150 元=30 150 元

两种材料总成本=50 500 元+30 150 元=80 650 元

采购两种材料总共需支付的款项=80 650 元+13 642 元=94 292 元



注意啦：

企业采购部门或仓库所发生的机构经费、采购人员的差旅费以及市内零星运杂费、材料或商品入库后的仓储费用等不计入材料的采购成本中，直接计入管理费用。

（三）商业企业采购成本的计算

【例 5-31】假设例 5-28 中，采购水蜜桃的不是罐头厂，而是一家水果超市。入库前发生的挑选整理费仍然是 20 元。那么这批水蜜桃的总成本和单位成本应该是多少呢？

水果超市是商业企业。采购费用不计入采购成本。所以，无论水蜜桃的损耗是合理的，还是不合理的，这批水蜜桃的总成本都是 768（800-32）元。

损失的 40kg 水蜜桃成本 32 元及入库前的挑选整理费 20 元，全部记入“销售费用”账户。

（四）制造业企业材料采购成本的核算

在计算出采购材料物资的成本后，就可以将购买材料物资的交易记账了。材料物资采购成本的核算，有实际成本法和计划成本法两种方法。

1. 实际成本法

实际成本法就是采购回来的材料物资，在登记“原材料”账户的时候，登记的成本是实际成本，就是按照上述做法计算确定的成本。

采购材料物资的账如何登记，还要考虑购买的东西到货的具体情况。

到货的情况通常包括三种：一是发票账单和货物同时到达；二是发票账单到达，但是货物没有到达；三是货物已经到达，但是发票账单没有到达。

在实际成本法下，登记的账户涉及“在途物资”和“原材料”。

“原材料”账户登记的是库存材料的成本（在实际成本法下是实际成本；在计划成本法下是计划成本）。材料入库则库存材料成本增加，材料出库则库存材料成本减少。

“在途物资”账户登记的是尚未到达或尚未验收入库的各种物资的实际采购成本。即采购业务已经发生了但是东西还没到，或者东西虽然到了但是还没有验收入库的材料物资的实际采购成本。

简单地说，差别就在于你是在入库前就记账，还是等到入库后再记账。如果入库前就记账，就先记入“在途物资”账户；入库后再记账，就直接记入“原材料”账户了。

【例 5-32】仍然使用前述例 5-29：假设企业采购的是一批材料，价税合计 23 400 元，其中包括增值税 3 400 元。运输费、装卸费、保险费等共计 1 600 元。全部应付价款为 25 000 元。

我们已经确定：

增值税可以抵扣时，该材料的实际成本是 21 530 元。

增值税不能抵扣时，该材料的实际成本是 25 000 元。

（1）第一种情况：发票账单和货物同时到达。这种情况可以在验货入库后记账。

1) 增值税可以抵扣的账务处理如下：

借：原材料 21 530（计算确定的商品或材料实际成本）

 应交税费——应交增值税（进项税额） 3 470（可以抵扣的进项税额）

 贷：银行存款（或应付账款等） 25 000（根据付款情况和付款方式确定）

2) 增值税不可以抵扣的账务处理如下：

借：原材料 25 000（计算确定的商品或材料实际成本）

贷：银行存款（或应付账款等） 25 000（根据付款情况和付款方式确定）

（2）第二种情况：发票账单已到，货没到。这种情况可以等待到货验收入库后记账，也可以先记账。

如果等待到货验收入库后记账，则会计处理和第一种情况一样。

如果先记账，则需要分两步走。

第一步，先记入“在途物资”账户。只需要把第一种情况下的会计分录中的“原材料”账户改成“在途物资”账户即可。

第二步，货物到达后，验收入库时再记账。

1) 增值税可以抵扣的账务处理如下：

借：原材料 21 530（计算确定的商品或材料实际成本）

 贷：在途物资 21 530（计算确定的商品或材料实际成本）

2) 增值税不可以抵扣的账务处理如下：

借：原材料 25 000（计算确定的商品或材料实际成本）

 贷：在途物资 25 000（计算确定的商品或材料实际成本）

（3）第三种情况：货已到，发票账单没到。这种情况下，因为没有发票账单，不确定实际成本是多少，可以先根据合同确认是否符合要求的货物，如果是，先验收入库。账可以暂时不记，等发票账单到了再登记。

本月内收到发票账单时，会计处理和第一种情况一样。

但是，如果等到月底，发票账单还没到，为了便于对账，保证账实相符，就需要先登记“原材料”账户，登记的金额是估计成本。下个月月初，再把登记入账的估计成本冲掉。

本月月末：

借：原材料（估计成本）

 贷：应付账款（这时候只能记入“应付账款”账户，估计成本）

下月月初：

借：应付账款（估计成本）

 贷：原材料（估计成本）

然后继续等待发票账单，待发票账单到达后和第一种情况一样记账即可。

2. 计划成本法

计划成本法就是采购回来的材料物资，在“材料采购”账户登记实际采购成本，而在“原材料”账户登记计划成本，实际成本与计划成本之间的差额，登记在“材料成本差异”账户。

材料成本差异=实际成本-计划成本

实际成本=计划成本+材料成本差异

实际成本大于计划成本，材料成本差异是超支差异。

实际成本小于计划成本，材料成本差异是节约差异。

采用计划成本法的目的一般有两个：一个是为了加强采购成本的控制，通过“材料成本差异”账户的记录，分析采购成本的合理性，考核采购人员的业绩，从而节约成本，提高效益，培养采购人员节约成本的意识；另一个是为了简化会计核算。如果企业材料物资的种类较多，而每一批次采购的实际成本又不可能完全一样，则采用实际成本核算就比较麻烦，特别是在材料物资出库核算的时候。

采用计划成本法，首先需要确定每一种材料物资的计划单位成本。

计划成本既不能定得太高，也不能太低。太高，则起不到控制成本的作用；太低，则可能无论怎么努力都达不到，无法调动采购人员的积极性。

合理的计划成本，应当是通过努力能够达到的一个水平。这就需要对市场行情进行比较了解。企业要根据各种材料的市场价格、供货渠道、使用数量、采购费用等因素合理确定材料的计划单位成本。计划成本一经确定，没有特殊情况，一般年度内不作调整。

因此，计划成本法比较适合管理比较完善的大中型企业，小微企业其实不是很必要。

为了到达采用计划成本的目的，采用计划成本法核算时，要求每一次的采购业务，都必须通过“材料采购（或商品采购）”账户核算，然后在材料入库后，再从“材料采购”账户转入“原材料”账户。无论是在入库前记账，还是在入库后记账。

仍沿用例 5-32 的资料。

（1）采购时

1) 增值税可以抵扣的账务处理如下：

借：材料采购 21 530（计算确定的材料实际成本）
 应交税费——应交增值税（进项税额） 3 470（可以抵扣的进项税额）
 贷：银行存款（或应付账款等） 25 000（根据付款情况和付款方式确定）

2) 增值税不可以抵扣的账务处理如下：

借：材料采购 25 000（计算确定的材料实际成本）
 贷：银行存款（或应付账款等） 25 000（根据付款情况和付款方式确定）

(2) 入库时

1) 增值税可以抵扣的账务处理如下：

假设这批材料的计划成本是 21 200 元。

借：原材料 21 200（材料的计划成本）
 材料成本差异 330（实际成本大于计划成本的超支差）
 贷：材料采购 21 530（计算确定的材料实际成本）

或者分两步：

第一步：

借：原材料 21 200（材料的计划成本）
 贷：材料采购 21 200（材料的计划成本）

第二步：

借：材料成本差异 330（实际成本大于计划成本的超支差）
 贷：材料采购 330（实际成本大于计划成本的超支差）

第二步可以与第一步同时做，也可以等到月末，把本月采购材料的差异按超支差异和节约差异分别汇总后，再按汇总金额分别做两个会计分录，一个登记超支差异，一个登记节约差异。

2) 增值税不可以抵扣的账务处理如下：

假设这批材料的计划成本是 25 100 元。

借：原材料 25 100（材料的计划成本）
 贷：材料采购 25 000（计算确定的材料实际成本）
 材料成本差异 100（实际成本小于计划成本的节约差）

也可以像上面一样，分两步走。

第一步：

借：原材料 25 100（材料的计划成本）

 贷：材料采购 25 100（材料的计划成本）

第二步：

借：材料采购 100（实际成本小于计划成本的节约差）

 贷：材料成本差异 100（实际成本小于计划成本的节约差）

3. 实际成本法和计划成本法的比较

两种方法的相同点是材料物资的采购成本都是实际成本。

两种方法的不同点有以下三个：

（1）“原材料”账户登记的材料成本不同。实际成本法下，“原材料”账户登记的是材料的实际成本，也就是采购成本；计划成本法下，“原材料”账户登记的是材料的计划成本。

（2）核算的程序不同。实际成本法下，只有在材料未入库就记账的情况下，才需要通过“在途物资”账户，如果在材料入库后才记账，则直接登记“原材料”账户，不需要通过“在途物资”账户；计划成本法下，所有的材料采购业务，都必须先通过“材料采购”账户记账，然后，再在材料入库时，从“材料采购”账户转到“原材料”账户中。

（3）核算的内容不同。实际成本法下，不存在材料成本差异，不需要核算材料成本差异；计划成本法下，存在材料成本差异，需要核算材料成本差异。

（五）商业企业商品采购成本的核算

实际成本法和计划成本法一般用于制造业企业材料物资成本的核算。在商业企业，商品采购成本的核算有两种方法可以选择：一个是毛利率法；另一个是售价金额核算法。

毛利率法下，“库存商品”账户登记的是商品的实际成本。毛利率法适合商业批发企业。

售价金额核算法下，“库存商品”账户登记的是商品的售价。售价金额核算法适合商业零售企业。

1. 毛利率法

毛利率法下，商品采购成本的核算，与实际成本法下制造业企业采购材料的核算原则相同。各类商品在买进的时候，按进价（即实际成本）记账，根据记账时间确定是直接记入“库存商品”账户；还是先记入“在途物资”账户，入库后再转入“库存商品”账户。“库存商品”账户登记的是商品的进价即实际成本。具体核算方法可参考制造业企业实际成本法下采购材料的核算，只需要把采购材料核算中的“原材料”账户换成“库存商品”账户就行了，这里不再重复。

2. 售价金额核算法

售价金额核算法下，商品采购成本的核算，与计划成本法下制造业企业采购材料的核算原则相同。每一次采购业务也都通过“材料采购”（通常叫“商品采购”）账户核算，商品的进价与售价之间的差额记入“商品进销差价”账户，就像把材料实际成本与计划成本之间的差异记入“材料成本差异”账户一样。不同的是，材料成本差异可能是超支差异，也可能是节约差异。而商品进价与售价之间的关系，一般情况下都是售价大于进价。

【例 5-33】企业采购一批商品，价税合计 23 400 元，其中包括增值税 3 400 元。运输费、装卸费、保险费等共计 1 600 元。全部应付价款为 25 000 元。这批商品的售价是 28 000 元。

我们已经确定：

增值税可以抵扣时，该商品的实际成本是 20 000 元。

增值税不能抵扣时，该商品的实际成本是 23 400 元。

（1）采购时

1) 增值税可以抵扣的账务处理如下：

借：商品采购	20 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	3 400
销售费用	1 600
贷：银行存款（或应付账款等）	25 000

2) 增值税不能抵扣的账务处理如下：

借：商品采购	23 400
销售费用	16 00
贷：银行存款（或应付账款等）	25 000

（2）入库时

1) 增值税可以抵扣的账务处理如下：

借：库存商品	28 000
贷：商品采购	20 000
商品进销差价	8 000

2) 增值税不能抵扣的账务处理如下：

借：库存商品	28 000
贷：商品采购	23 400
商品进销差价	4 600

四、生产环节的算账、记账问题

和其他行业相比，制造业小微企业的财务管理和会计核算问题要复杂得多。成本控制和成本核算是制造业小微企业财务管理和会计核算的重中之重。

生产环节是产品形成的阶段，这个阶段的主要经济活动就是投入人力、物力、财力，对材料进行加工，生产出半成品和产成品。生产环节是制造业最重要的经营环节，也是会计核算中最复杂的环节。这一阶段会计核算的主要内容，就是计算确定产品的生产成本，包括日常成本费用发生时的计算与核算、月末完工产品成本的计算、产品完工入库的核算等。

（一）哪些费用应当计入产品成本

要计算确定生产出来的产品成本是多少，首先要确定哪些费用应当计入产品成本，然后再分别确定每一种产品投入的成本是多少。

产品的生产成本包括三个部分：材料成本、人工成本和其他生产费用。其中：

1. 材料成本（即直接材料）

材料成本是指为了生产某种产品而投入的直接材料的成本。

直接材料是指构成产品实体的各种原料及主要材料（例如，生产面包用的面粉、牛奶、水、油等），或虽然不构成产品实体，但有助于产品形成的各种辅助材料（例如，生产面包用的糖、食品添加剂等）。直接材料包括企业生产经营过程中实际消耗的原料及主要材料、辅助材料、备品配件、外购半成品、燃料、动力（如电力）、包装物（如装面包用的塑料袋、纸盒等）以及其他直接材料等。

有时候，一种材料可以同时用来生产多种产品。

例如，面包厂生产每种面包都会使用面粉。如果本月生产面包一共用了 3 000kg 面粉，总共生产了 10 种不同口味的面包。那么这 3 000kg 的面粉也属于直接材料。3 000kg 面粉的成本，应当由 10 种不同口味的面包来分摊，也就是像分摊采购多种商品或材料物资时的采购费用一样，按照一定的标准进行分配。

2. 人工成本（即直接人工）

人工成本是指为了生产某种产品而投入的直接人工成本。

直接人工，也就是直接参与产品生产的工人的薪酬，包括工资以及按照国家有关法律法规应当由企业负担的生产工人的职工福利、社会保险费、住房公积金等。一批生产工人同时生产多种产品的，他们的薪酬也属于直接人工，但也需要按照一定标准，在这些工人生产的产品之间进行分配，由他们生产出来的产品共同分摊。

3. 其他生产费用（即制造费用）

其他生产费用是指除了直接材料成本和直接人工成本以外，为了生产产品而发生费用，会计上叫做制造费用。

制造费用是生产部门为了生产几种（两种及两种以上）产品共同投入的费用，或者是生产部门为了管理和组织生产，为生产提供共同服务等所发生的，但是不能直接算到某种产品头上的生产费用。

制造费用主要包括生产部门发生的以下费用：一般性的机物料消耗、生产车间不从事产品生产的管理人员的薪酬、固定资产的折旧费、修理费、办公费、水电费、差旅费、季节性停工损失以及其他有关费用等。

制造费用一般不能直接确认用于哪一种产品，所以，与直接材料、直

接人工相比，制造费用属于间接成本。



注意啦：

这里的制造费用，指的是完全成本法下的制造费用，既包括固定成本也包括变动成本。前面说过，使用变动成本法进行会计核算是很复杂、很麻烦的，不推荐小微企业使用。如果要进行前面的那些决策活动（量本利分析、亏损产品要不要停产等），可以通过查找“制造费用”“管理费用”“销售费用”“财务费用”等账户，进行分析，确定哪些属于固定成本，哪些属于变动成本，然后据以进行计算、决策。

（二）材料成本费用发生时的计算与核算

1. 材料成本费用的计算

投入到生产经营中的材料费用是多少，计算起来并不复杂。用以下公式即可确定：

$$\text{投入到生产经营中的材料费用} = \text{投入到生产经营中的材料数量} \times \text{材料单位成本}$$

要计算出这个结果，你需要确定两个数字：一是材料的使用量（即发出材料的数量）；二是（发出）材料的单位成本。

（1）材料使用量的确定。每次领料的时候，都应当填领料单，写清楚哪个部门领的、谁领的、领了什么、领了多少（即数量）、拿去干什么等。所以，只需要查看领料单并汇总，就可以知道某种材料使用量是多少。



注意啦：

如果某种材料同时用于生产两种或者两种以上的产品，并且在领用的时候无法拆分（无法直接确定哪种产品用多少），就需要在生产的几种产品之间按照一定的标准（如生产的产品的重量、面积等）进行分摊，从而确

定每种产品的使用量是多少。也可以在计算出材料成本费用之后直接分摊成本费用。分摊的办法和分摊采购材料时发生的采购费用一样。

(2) 材料单位成本的确定。在采购的时候，我们已经确定了总成本和单位成本。

但是，问题在于：除非你每次采购相同数量的材料花的钱都是一样的，同一种材料的单位采购成本才会是相同的。而事实上，即使是同一种材料，在不同的时间段，甚至同一个时间段，由于卖家、市场价、采购数量、运输方式等的不同，都有可能导致单位采购成本不同。而同一时间里，仓库里的材料也可能不是同一批买回来的。那么，在各批单位成本不同的情况下，对于领用的材料以及月末库存的材料，到底该按哪个价格来计算单位成本呢？

这个问题会计上称之为存货的发出计价。

关键在于，虽然不同批次买回来的同样的材料，单位成本可能不一样，但在使用的时候却是一样的。你用哪一批的都可以。这样一来，问题就简单了。

在具体计算的时候，存货发出计价要根据企业所处的行业和采购成本的核算方法来确定。

商业企业没有生产环节，不存在生产成本的计算与核算问题。制造业企业采购成本的核算方法，有实际成本法和计划成本法两种。

下面分别说明两种方法下材料等存货的发出计价如何确定。

1) 实际成本法。在材料按实际成本法核算时，发出材料的成本，可以采用先进先出法、加权平均法或者个别计价法确定发出材料的实际成本。企业可以自己决定选择哪一种。

① 先进先出法。先进先出法是假设先买回来的材料先被领用。因此，最先发出的材料，其成本就按最先买入的材料单位成本计算，从而按照材料买回来的先后顺序，依次确定发出材料的单位成本。

不过你要明白，这是一个假设，我们是假设先买回来的材料先被用掉，那么，最先领用的那批材料的成本，就按最先买回来的材料的单位成本计算。实际上不一定就是先买回来的材料先被领用，但反正材料都是一样的，

相同的存货具有相同的使用价值，所以才能使这一假设成立。我们关注的是成本的计算，你就不用考虑材料的使用是不是真的有“先来后到”了。

【例 5-34】甲材料本月月初余额和本月买入资料如表 5-12 所示。

表 5-12 甲材料本月月初余额和本月买入资料

12 月 1 日	期初余额	1 000kg	单价 10 元	金额 10 000 元
12 月 2 日	购进	3 000kg	单价 10.2 元	金额 30 600 元
12 月 8 日	购进	2 000kg	单价 10.06 元	金额 20 120 元
合计		6 000kg		60 720 元

本月发出甲材料 5 300kg。月末库存材料 700kg。

采用先进先出法计算本月发出材料成本和月末库存材料成本。

本月发出材料成本=1 000kg×10 元/kg+3 000kg×10.2 元/kg+1 300 元×10.06 元/kg=53 678 元

月末库存材料成本=700kg×10.06 元/kg=7 042 元

先进先出法适用于存货价格相对比较稳定的情况。这是因为，如果价格波动较大，特别是在物价上涨的情况下，先买回来的材料成本势必比较低，那么计算出来的发出材料成本也会比较低，而期末（月末）计算出的库存材料成本就比较高（剩下来的都是按后买的价格算的，成本比先买的涨了）。这样一来，投入到生产经营中的材料费用就会比较低。根据利润等于收入减去费用这个等式，计算出来的当期利润就比较高，这会导致费用没有从收入中得到足够的补偿，也就是你从收入中收回的成本费用不够，利润是有“水分”的。这样的利润会造成一种假象，使你对未来预判不足。

反过来，如果物价持续下降（虽然这种情况不多见），那么，情况就正好相反：先买的材料成本比较高，计算出的发出材料成本也比较高，也就是投入到生产经营中的材料费用就会比较高。据此计算出的利润则比较低。同时，期末（月末）库存材料成本就比较低。

② 加权平均法。加权平均法是最简单、最好理解的方法，就是把各批材料的成本和数量分别汇总，求出总成本和总数量，用总成本除以总数量，计算出一个平均单位成本。然后根据这个平均单位成本计算确定本月发出

材料成本和月末库存材料的成本。计算公式如下：

$$\text{加权平均单位成本} = \frac{\text{期初材料成本} + \text{本期增加材料成本}}{\text{期初材料数量} + \text{本期增加材料数量}}$$

$$\text{本月发出材料成本} = \text{发出材料数量} \times \text{加权平均单位成本}$$

$$\text{月末库存材料成本} = \text{月末材料数量} \times \text{加权平均单位成本}$$

或者

$$\begin{aligned} \text{月末库存材料成本} &= \text{月初库存材料成本} + \text{本月入库材料成本} - \\ &\quad \text{本月发出材料成本} \end{aligned}$$

在加权平均法下，加权平均单位成本的计算结果如果能除开，期末存货成本使用哪个公式都可以。如果加权平均单位成本的计算结果除不开，则必须使用第二个公式，将误差计入期末存货成本中。

在加权平均法下，平时记账的时候，本月发出的材料，只记数量，不记金额。加权平均单位成本在月末计算。

加权平均法适用于存货价格起伏不稳定的情况。通过平均，把价格波动的影响消除了。

【例 5-35】仍以例 5-34 为例，采用加权平均法计算本月发出材料成本和月末库存材料成本。

$$\text{加权平均单位成本} = \frac{10\,000\text{元} + 30\,600\text{元} + 20\,120\text{元}}{1\,000\text{kg} + 3\,000\text{kg} + 2\,000\text{kg}} = 10.12\text{元/kg}$$

$$\text{本月发出材料成本} = 5\,300\text{kg} \times 10.12\text{元/kg} = 53\,636\text{元}$$

$$\text{月末库存材料成本} = 700\text{kg} \times 10.12\text{元/kg} = 7\,084\text{元}$$

或者

$$\text{月末库存材料成本} = 10\,000\text{元} + 30\,600\text{元} + 20\,120\text{元} - 53\,636\text{元} = 7\,084\text{元}$$

③ 个别计价法。个别计价法也叫具体辨认法，是指发出材料的成本根据这批材料的采购成本确定。具体说来，就是发出的是哪一批的材料，就按哪一批材料的单位成本确定发出成本。

和先进先出法、加权平均法相比，个别计价法的好处是算出来的发出材料成本和库存材料成本都非常准确。因为材料和成本是一一对应的，该多少就多少。而先进先出法和加权平均法显然没有这么精准。

个别计价法的坏处是操作起来比较困难，因为你必须能够分清楚领用的材料是哪一批买的，那批的成本是多少。要做到这点，对材料的实物管理要求就比较高，每一批材料都要单独摆放，不能和其他批次混在一起，混在一起就分不清楚了，并且要贴上标签，标明单位成本。

个别计价法虽然准确，但实在很麻烦，一般情况下没这个必要，哪批材料都一样使用，何必分那么清楚。但是对于那些不同批次容易区分、单位成本又差别很大的存货，如果采用先进先出法或加权平均法可能导致成本非常不准确的时候，就可以充分发挥个别计价法的优点了。

因此，对于那些单位价值较高、体积较大、易于区分的存货，就比较适合使用个别计价法。例如，古董、房地产等，古董通常具有独一无二的特点，很难找到两个一模一样的，而且价格往往差别很大，使用先进先出法或加权平均法算出来的成本都太不准确。

【例 5-36】仍以例 5-34 为例，现在采用个别计价法来计算本月发出材料成本和月末库存材料成本。假设本月发出的 5 300kg 材料中，有月初库存材料 900kg，12 月 2 日买入的材料 2 800kg，12 月 8 日买入的材料 1 600kg。相应，月末库存的 700kg 材料中，有月初库存材料 100kg，12 月 2 日买入的材料 200kg，12 月 8 日买入的材料 400kg。那么，在个别计价法下：

本月发出材料成本=900kg×10 元/kg+2 800kg×10.2 元/kg+1 600kg×10.06 元/kg=53 656 元

月末库存材料成本=100kg×10 元/kg+200kg×10.2 元/kg+400kg×10.06 元/kg=7 064 元

现在我们将三种方法计算的结果作个比较，如表 5-13 所示。

表 5-13 三种方法计算的结果

单位：元

成 本 项 目	先进先出法	加权平均法	个别计价法
本月发出材料成本	53 678	53 636	53 656
月末库存材料成本	7 042	7 084	7 064

显然，对于同一个企业，在同一个会计期间，采用不同的存货发出计

价方法，计算出来的当期发出材料成本（即投入到生产经营中的材料费用）是不同的，据此计算出来的产品成本和当期利润以及期末库存材料成本也是不同的。

也就是说，选择不同的存货发出计价方法，会对企业的成本费用和利润构成影响，从而影响利润表，也会对企业期末存货成本构成影响，从而影响资产负债表。



注意啦：

虽然企业可以自己决定选择哪一种存货发出计价方法，但是一旦选定，不能随意改变。

2) 计划成本法。在采用计划成本进行材料的日常核算时，前面已经说过，采购回来的材料，在入库时按计划成本登记“原材料”账户，实际成本与计划成本之间的差异记入“材料成本差异”账户。发出材料时，也按计划成本计算发出材料成本，登记“原材料”账户。也就是说，在计划成本法下，填制材料的收、发凭证，以及根据材料收、发凭证登记的“原材料”总账和明细账，记录的都是材料的计划成本。

这样一来，发出材料的成本，就变成了计划成本。我们采用计划成本只是出于简化核算和控制成本的目的。而最终我们计算产品成本也好，计算其他情况下消耗的材料费用也罢，需要确定的，都是实际材料成本，而不是计划成本。这就意味着，我们需要把计算出来的本期发出材料计划成本和期末库存材料的计划成本，再还原成实际成本。

还原的方法，并不复杂。因为：

$$\text{实际成本} = \text{计划成本} + \text{材料成本差异}$$

而材料成本差异，在采购的材料入库时，都登记在“材料成本差异”账户中。

所以，会计期末，对于发出的材料，我们需要用“材料成本差异”账户的金额，采用分摊的办法，将发出材料的计划成本调整为实际成本。

这一过程可以分为以下三个步骤：

第一步，发出材料计划成本的计算。

本月发出材料的计划成本=本月发出材料的数量×材料单位计划成本

第二步，月末计算本月发出材料应分摊的材料成本差异。

将本月发出的材料应负担的成本差异额进行分摊，随同本月发出材料的计划成本记入有关账户，从而将计入相关成本费用的发出材料的计划成本调整为实际成本。

分摊材料成本差异的具体方法如下：

首先，计算材料成本差异率。

材料成本差异率有两种：一是本月材料成本差异率；二是月初材料成本差异率。计算公式如下：

$$\text{本月材料成本差异率} = \frac{\text{月初结存材料成本差异} + \text{本月入库材料成本差异}}{\text{月初结存材料计划成本} + \text{本月入库材料计划成本}} \times 100\%$$

$$\text{月初材料成本差异率} = \frac{\text{月初结存材料成本差异}}{\text{月初结存材料计划成本}}$$

材料成本差异率为正数表示超支，为负数表示节约。

其次，计算发出材料应分摊的材料成本差异。

发出材料应分摊的材料成本差异=发出材料的计划成本×材料成本差异率



注意啦：

发出材料应分摊的成本差异应当按月分摊，不得在季末或年末一次计算。发出材料应分摊的成本差异，除委托外部加工发出材料可按照月初材料成本差异率计算外，应使用本月的实际材料成本差异率；月初材料成本差异率与本月实际材料成本差异率相差不大的，也可按照月初材料成本差异率计算。计算方法一经确定，不得随意变更。

第三步，月末计算本月发出材料的实际成本和月末库存材料的实际成本。

本月发出材料的实际成本=本月发出材料的计划成本+本月发出材料应分摊的材料成本差异

月末库存材料的实际成本=月末库存材料的计划成本+月末库存

材料材料成本差异

月末库存材料材料成本差异=月初库存材料材料成本差异+本月入库

材料成本差异-本月发出材料应

分摊材料成本差异

下面举例说明计划成本法的使用。

【例 5-37】仍然使用例 5-34。甲材料本月月初库存材料和本月买入材料的实际成本资料如表 5-14 所示。

表 5-14 甲材料本月月初库存材料和本月买入材料的实际成本资料

12 月 1 日	期初余额	1 000kg	单价 10 元	金额 10 000 元
12 月 2 日	购进	3 000kg	单价 10.2 元	金额 30 600 元
12 月 8 日	购进	2 000kg	单价 10.06 元	金额 20 120 元
合计		6 000kg		60 720 元

本月发出甲材料 5 300kg。月末库存材料 700kg。

采用计划成本法进行材料核算。假设甲材料单位计划成本为 10.1 元/kg。计算本月发出的 5 300kg 材料的实际成本和月末库存的 700kg 材料的实际成本。

根据资料计算可知：

月初库存材料的计划成本=1 000kg×10.1 元/kg=10 100 元

月初库存材料材料成本差异=10 000 元-10 100 元=-100 元

本月验收入库材料的计划成本=3 000kg×10.1 元/kg+2 000kg×10.1 元/kg=30 300 元+20 200 元=50 500 元

本月发出材料的计划成本=5 300kg×10.1 元/kg=53 530 元

月末库存材料的计划成本=10 100 元+50 500 元-53 530 元=7 070 元

本月验收入库材料材料成本差异=(30 600-30 300) 元+(20 120-20 200) 元=300 元-80 元=220 元

本月材料成本差异率= $\frac{-100\text{元}+220\text{元}}{10\,100\text{元}+50\,500\text{元}}\times 100\%=0.198\%$

本月发出材料应分摊材料成本差异=53 530 元×0.198%=105.99 元

本月发出材料的实际成本=53 530 元+105.99 元=53 635.99 元

月末库存材料材料成本差异=-100 元+220 元-105.99 元=14.01 元

月末库存材料的实际成本=7 070 元+14.01 元=7 084.01 元

2. 材料成本费用的核算

在制造业的企业产品生产过程中，材料除了用于生产产品，也可能用于其他用途。所以，发生的材料费用登记到哪个账户，要根据是哪个部门领用以及材料的用途来决定。

(1) 材料成本费用的核算原则

1) 生产部门领用的、直接用于生产产品的材料，就是构成产品成本的直接材料。直接材料作为直接成本，在领用材料时将材料成本直接登记到相关产品的“生产成本”账户。

2) 生产部门领用的、不是直接用于生产产品的材料，属于间接成本。由于间接成本的内容往往很多，因此通常采取先在“制造费用”账户归集汇总，然后在会计期末（一般是月末）按一定的方法和分配标准在有关的几种产品之间进行分配的会计处理方法。所以，间接材料成本在材料领用的时候登记到“制造费用”账户。

3) 行政管理部门领用的材料，不属于产品成本的范畴，属于在会计期间发生的费用，在领用时，将材料成本记入“管理费用”账户。

4) 专设的销售部门领用的材料，也不属于产品成本的范畴，属于在会计期间发生的费用，在领用时，将材料成本记入“销售费用”账户。

(2) 材料成本费用的核算方法。材料成本费用通常根据生产过程中领用材料的领料单或根据领料单汇总编制的发料凭证汇总表来计算和核算。

1) 材料按实际成本法核算。根据计算出来的各部门领用的材料实际成本作会计分录如下：

借：生产成本——××产品（为生产该产品而投入的材料实际成本）

 制造费用（生产部门领用的没有直接用于某种产品生产的材料实际成本）

 管理费用（行政管理部门领用的材料实际成本）

 销售费用（专设的销售部门领用的材料实际成本）

贷：原材料——××材料（领用的某种材料的实际成本）

2) 材料按计划成本法核算

第一步，发出材料时的会计处理。

按计划成本登记在“原材料”账户。

借：生产成本——××产品（为生产该产品而投入的材料计划成本）
 制造费用（生产部门领用的没有直接用于某种产品生产的材料计划成本）

 管理费用（行政管理部门领用的材料计划成本）

 销售费用（专设的销售部门领用的材料计划成本）

贷：原材料——××材料（领用的某种材料的计划成本）

第二步，月末的会计处理。

将本月发出的材料应分摊的材料成本差异额进行分摊后，随同本月发出材料的计划成本记入相关账户（材料计划成本记入哪个账户，材料成本差异就记入哪个账户），从而将计入相关成本费用的发出材料的计划成本调整为实际成本。分摊材料成本差异的会计分录如下：

① 材料成本差异为超支差异。由于材料成本超支，意味着领用材料时，计入到成本费用中的计划材料成本低于实际成本，在将计划成本调整为实际成本时，需要调整增加成本费用。编制会计分录如下：

借：生产成本——××产品（生产该产品领用的材料应分摊的超支差异）
 制造费用（生产部门领用的没有直接用于某种产品生产的材料应分摊的超支差异）

 管理费用（行政管理部门领用的材料应分摊的超支差异）

 销售费用（专设的销售部门领用的材料应分摊的超支差异）

贷：材料成本差异（领用材料应分摊的超支差异）

② 材料成本差异为节约差异。如果材料成本差异是节约差异，则意味着领用材料时，计入到成本费用中的计划材料成本高于实际成本，在将计划成本调整为实际成本时，需要调整减少成本费用。所以，分摊材料成本差异的会计分录与超支差异正好相反。

借：材料成本差异（领用材料应分摊的节约差异）

 贷：生产成本——××产品（生产该产品领用的材料应分摊的节

约差异)

制造费用 (生产部门领用的没有直接用于某种产品生产的材料应分摊的节约差异)

管理费用 (行政管理部门领用的材料应分摊的节约差异)

销售费用 (专设的销售部门领用的材料应分摊的节约差异)

经过这样的调整之后,计入成本费用中的材料成本就还原成了实际成本。下面举例说明材料按计划成本法核算的会计处理。

【例 5-38】某公司为制造业企业,材料按计划成本法核算。假设按照税法规定,采购材料的增值税进项税额可以抵扣。公司本月发生以下交易:

(1) 从 K 公司购入丁材料一批,买价 358 000 元,增值税 60 860 元。合计 418 860 元货款尚未支付。

根据资料可以确定,材料采购成本为 358 000 元,可以抵扣的增值税进项税额为 60 860 元。

借: 材料采购——丁材料	358 000
应交税金——应交增值税 (进项税额)	60 860
贷: 应付账款——K 公司	418 860

(2) 上述丁材料到货,验收入库。计划成本为 350 000 元。

入库材料成本差异=358 000 元-350 000 元=8 000 元

借: 原材料——丁材料	350 000
材料成本差异	8 000
贷: 材料采购——丁材料	358 000

(3) 生产产品领用丁材料,计划成本为 200 000 元。

借: 生产成本	200 000
贷: 原材料——丁材料	200 000

(4) 月末,计算丁材料成本差异率和本月发出的 200 000 元丁材料应分摊的材料成本差异额。假设月初库存丁材料计划成本为 150 000 元,材料成本差异额为 2 000 元。

材料成本差异率=(2 000+8 000)元/(150 000+350 000)元×100%=2%

发出材料应分摊的材料成本差异额=200 000 元×2%=4 000 元

借：生产成本 4 000
 贷：材料成本差异——丁材料 4 000

有关账户登记流程如图 5-1 所示。

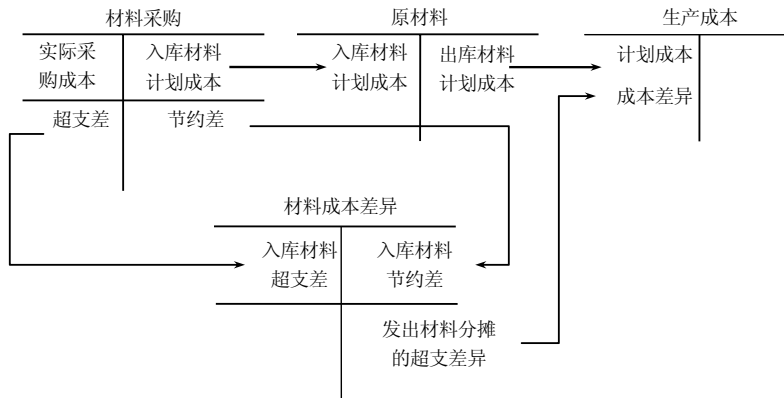


图 5-1 有关账户登记流程

（三）人工成本费用发生时的计算与核算

1. 人工成本费用的内容

人工成本费用，就是企业应当支付给职工的薪酬，包括职工在职时和离职后提供给他们的货币性和非货币性薪酬，也包括提供给职工本人、配偶、子女或其他被赡养人的福利等。

职工薪酬的内容，包括企业直接支付给职工的工资、奖金、津贴、补贴、加班费、餐费等，也包括企业为职工支付的保险、公积金等，以及按照规定企业应当负担的职工教育经费、工会经费等。具体内容如下：

（1）工资总额。国家统计局《关于工资总额组成的规定》第四条规定，工资总额由以下六个部分组成：①计时工资；②计件工资；③奖金；④津贴和补贴；⑤加班加点工资；⑥特殊情况下支付的工资。

有的企业年终奖不发钱，发实物。这也属于职工薪酬。像 2014 年，杰瑞集团把汽车作为年终奖奖励给优秀员工；兖州华勤集团从最初发放电动车、摩托车，到后来年终发放汽车、住房；还有企业奖励职工去旅游，则

旅游的费用也属于职工薪酬。

补贴包括住房补贴、交通补贴、车改补贴、通信补贴、餐费补贴等。

特殊情况下支付的工资包括：①根据国家法律、法规和政策规定，因病、工伤、产假、计划生育假、婚丧假、事假、探亲假、定期休假、停工学习、执行国家或社会义务等原因按计时工资标准的一定比例支付的工资；②加工资、保留工资。

（2）职工福利费。职工福利费包括发放给职工或为职工支付的各项现金补贴和非货币性集体福利。包括：

为职工卫生保健、生活等发放或支付的各项现金补贴和非货币性福利，包括职工因公外地就医费用、暂未实行医疗统筹企业职工医疗费用、职工供养直系亲属医疗补贴、职工疗养费用、自办职工食堂经费补贴或未办职工食堂统一供应午餐支出、符合国家有关财务规定的供暖费补贴、防暑降温费等。

企业内设集体福利部门所发生的设备、设施和人员费用，包括职工食堂、集体宿舍等集体福利部门设备、设施的折旧、维修保养费用，以及集体福利部门工作人员的工资薪金、社会保险费、住房公积金、劳务费等人工费用。

职工困难补助，或者企业统筹建立和管理的专门用于帮助、救济困难职工的基金支出。

按规定发生的其他职工福利费，包括丧葬补助费、抚恤费、职工异地安家费、独生子女费、探亲假路费，以及符合企业职工福利费定义但没有包括在本通知各条款项目中的其他支出。

（3）“五险一金”。“五险一金”是指医疗、养老、工伤、失业、生育保险和住房公积金。企业以商业保险形式为职工提供的保险待遇，也属于职工薪酬。

（4）工会经费和职工教育经费。工会经费是用于工会组织的活动经费。《工会法》要求有工会组织的企业，必须要有这项经费。但对于没有工会组织的企业，就不需要这项经费了。

职工教育经费是《就业促进法》规定的一项费用支出，用于职工培训、继续教育等方面的开支。

(5) 非货币性福利。非货币性福利如把产品作为福利发放给职工。

(6) 解除劳动关系补偿。这是指辞退福利。如果你把职工给辞退了，或者员工自己不干了，需要根据国家《劳动合同法》的规定，一次性地给予被辞退的职工一定的经济补偿。

企业在什么情况下需要向离职员工支付解除劳动关系补偿，请看《劳动合同法》第四十六条，以及第三十八条、第三十六条、第四十条、第四十一条、第四十四条。因为内容较多，这里就不一一介绍了。

(7) 其他与获得职工提供的服务相关的支出等。

以上各项中，第(2)项到第(6)项的计算，都是以第(1)项工资总额为基础的，所以工资总额的计算是关键。

2. 人工成本费用的计算

(1) 工资总额的计算。职工的工资总额，根据企业给所有职工确定的工资标准计算即可。对于绝大多数属于私营性质的小微企业来说，给每个职工发多少工资，是老板说了算的事。只要不低于当地的最低工资标准，都没有问题。

(2) 职工福利费的计算。职工福利费的标准也是由企业自行决定的。企业可以参照历史一般水平合理控制职工福利费在职工总收入的比重。职工福利费虽然是一项费用，可以在计算利润的时候扣除，但是费用如果算多了，超过了国家税法规定的税前扣除标准，那超过的部分是不允许税前扣除的。

【例 5-39】企业在成本费用中列支了 16 万元的职工福利费，但按照税法规定只能税前扣除 14 万元，那么，超过的 2 万元虽然在成本费用中列支了，但是在计算应纳税所得额的时候，却只能扣除 14 万元，那 2 万元是不能扣除的。

关于计算应纳税所得额时，职工福利费的扣除标准，请看第七章“皇粮国税不能少”。

(3) “五险一金”的计算。在“五险一金”中，养老保险、医疗保险和失业保险这三种险是由企业和个人共同缴纳的保费，工伤保险和生育保险

是完全由企业承担的，个人不需要缴纳。

“五险一金”是法定的。所以它的计算，要根据国家相关法律法规规定的标准进行。各地根据国家规定制定了具体的标准。所以，只要按本地标准计算即可。

(4) 工会经费和职工教育经费。有工会组织的企业，工会经费按《工会法》规定标准计算，《工会法》要求建立工会组织的企业，按每月全部职工工资总额的 2% 向工会拨经费；没有工会组织的企业，就不必列支这项费用了。

职工教育经费的计算标准也是国家规定的。按每月全部职工工资总额的 1.5% 计算。

如果企业发生了这项费用支出，符合税法规定的，可以在计算应纳税所得额时扣除。相关扣除标准，请看第七章相关内容。

(5) 非货币性福利。对于发放实物的，如果该实物是企业外购的，就按照实物的采购成本加上按照税法规定应当缴纳的增值税之和计算。

如果用企业自己生产的产品作为福利发给员工，按照产品的销售价格加上按照税法规定应当缴纳的增值税之和计算。

(6) 解除劳动关系补偿。解除劳动关系补偿的标准，《劳动合同法》中有规定。按被辞退员工在本单位工作的年限，每满一年支付一个月工资的标准支付。六个月以上不满一年的，按一年计算；不满六个月的，支付半个月工资的经济补偿。

例如，某位员工离职了，他在企业工作了 5 年零 4 个月。他离职前一年内的月平均工资是 3 500 元。那么企业需要按照每个月 3 500 元的标准，支付他 5 个半月的工资一共 19 250 元，作为解除劳动关系补偿。

被辞退员工的月工资高于企业所在直辖市、设区的市级人民政府公布的本地区上年度职工月平均工资三倍的，支付经济补偿的标准，按职工月平均工资三倍的数额支付，向其支付经济补偿的年限最高不超过十二年。

这里的月工资，是指员工在劳动合同解除或者终止前十二个月的平均工资。

(7) 其他与获得职工提供的服务相关的支出等。这是没有相关规定的，企业一般可以自行根据市场行情计算。

3. 人工成本费用的核算

(1) 人工成本费用的核算原则。显然，企业要为所有员工支付薪酬。但是给不同工种的员工支付的薪酬，在记账时登记的账户不同。基本原则是这样的：发生的人工成本费用登记到哪个账户，取决于员工所在的部门和工种。

具体要求是：

1) 生产工人（提供劳务人员）的职工薪酬，属于直接人工，它的核算和直接材料一样，在发生的时候直接登记到“生产成本”账户。

2) 生产部门不参与生产（或不参与提供劳务）人员的职工薪酬，属于间接成本，登记到“制造费用”等科目。

3) 在建工程人员、研发无形资产人员的职工薪酬，登记到“在建工程”“研发支出”等科目。

4) 管理部门人员的职工薪酬和因解除与职工的劳动关系给予的补偿，登记到“管理费用”科目。

5) 销售人员的职工薪酬，登记到“销售费用”科目。



注意啦：

如果员工同时生产两种或者两种以上的产品，如果是计件工资，就按各种产品生产量和生产单位产品应当支付的薪酬计算；如果是计时工资，那他们的薪酬就需要在他们生产的几种产品之间按照一定的标准（比如生产的每种产品的工时等）进行分摊。分摊的办法和采购材料时发生的采购费用一样。

【例 5-40】一批工人本月计时工资总额 66 000 元，本月生产了 A、B 两种产品，A 产品生产工时 1 600h，B 产品生产工时 1 400h。则分摊到 A、B 两种产品生产成本中的人工成本是：

每小时应分摊的薪酬工资 = $66\,000 \div (1\,600 + 1\,400) = 22$ （元/h）

A 产品应分摊的工人工资 = $1\,600 \times 22 = 35\,200$ （元）

B 产品应分摊的工人工资=1 400×22=30 800 (元)

(2) 人工成本费用的核算方法。每个月月末企业要编制薪酬计算表,把本月的人工成本费用计算出来。然后根据计算结果进行核算。

1) 计算本月的职工薪酬。

借: 生产成本——××产品 (生产工人的薪酬)

制造费用 (生产部门不参与生产人员的薪酬)

在建工程 (在建工程人员的薪酬)

研发支出 (无形资产研发人员的薪酬)

管理费用 (管理部门人员的薪酬)

销售费用 (销售部门人员的薪酬)

贷: 应付职工薪酬——职工工资

——奖金、津贴和补贴

——职工福利费

——社会保险费

——住房公积金

——工会经费

——职工教育经费

——非货币性福利

——辞退福利

关于职工福利费的核算,有两种方法:可以在每个月计算工资的时候算出来,作为一项成本费用按上面的会计分录记账;也可以在实际发生的时候按照企业自定的标准直接登记在成本费用账户中。

2) 发放职工薪酬

① 向职工支付工资、奖金、津贴、福利费等。

借: 应付职工薪酬

贷: 库存现金或银行存款

② 需要从应付职工薪酬中扣还的各种款项 (如代垫的家属药费)。

借: 应付职工薪酬

贷: 其他应收款

③ 代扣的个人所得税。

借：应付职工薪酬

贷：应交税费——应交个人所得税

④ 支付工会经费和职工教育经费用于工会活动和职工培训。

借：应付职工薪酬

贷：银行存款等科目

⑤ 按照国家有关规定缴纳的社会保险费和住房公积金。

借：应付职工薪酬

贷：银行存款

⑥ 以自产产品发放给职工作为福利。

借：应付职工薪酬（销售价格）

贷：主营业务收入

应交税费——应交增值税（销项税额）（如果涉及的话）

同时结转成本：

借：主营业务成本

贷：库存商品

⑦ 支付的因解除与职工的劳动关系给予职工的补偿。

借：应付职工薪酬

贷：库存现金或银行存款等科目

（四）制造费用发生时的计算与核算

1. 制造费用计算与核算的原则

制造费用一般不能直接确认是为生产哪种产品投入的，所以，和直接材料、直接人工相比，制造费用属于间接成本。由于间接成本的内容往往很多，因此通常采取先在“制造费用”账户归集汇总，然后在会计期末（一般是月末）按一定的方法和分配标准在有关的几种产品之间进行分配的会计处理方法。

在上面材料成本费用和人工成本费用中，都涉及了制造费用。制造费用在发生的时候，都像前面提到的材料费用和人工费用一样，先记入“制

造费用”账户。

到月末，把各个生产部门的“制造费用”账户发生额汇总，计算出本部门本月发生的全部制造费用额。然后，选择一个恰当的分配标准，在该部门生产的几种产品之间进行分配。

2. 制造费用发生时的计算与核算

除了间接材料成本和间接人工成本之外，生产部门在组织和管理生产的过程中，还会发生很多间接成本。包括：固定资产的折旧费和修理费、办公费、水电费、季节性和修理期间的停工损失、经过 1 年期以上的制造才能达到预定可销售状态的产品在制造完成之前发生的借款利息等。

(1) 固定资产折旧费

1) 固定资产折旧的计算。折旧就是固定资产价值的损失。这种损失与时间有关，与是否使用无关。也就是说不管是否使用，固定资产的价值都会随着时间的流逝而损失。例如，你买的新车，即使放在你车库里一天也没开过，它的价值也会损失。如果一直都不开，放上几年，也报废了，不值钱了。毫无疑问，这种损失会使你的资产价值减少。因此，我们需要定期（每个月）计算损失了多少，即计算折旧额。同时，可以根据折旧情况，确定我们手中的固定资产的净值是多少。

固定资产净值=固定资产原值-累计折旧

由于同类固定资产在相同的时间里发生的损耗都差不多，所以通常按固定资产类别计算折旧。固定资产一般可以分成房屋与建筑物、机器设备、仪器仪表、交通工具、其他等五类。

在计算折旧的时候，首先，需要确定预计使用年限、预计净残值率和折旧计算方法。然后，计算各类固定资产的折旧率和折旧额。

预计使用年限是指固定资产的使用寿命或者产能。需要企业自己估计，一般根据同类固定资产的情况即可估计确定。

净残值是指预计固定资产在报废时的残值收入减去处理费用后的余额。预计净残值率是指预计净残值占固定资产价值的百分比。企业可自行估计确定净残值。

净残值的存在，意味着固定资产的价值不会全部损失，也就是还会剩

下一点，所以，一项固定资产在使用寿命期间内，损失的总价值即总共的折旧额（会计上叫应计提折旧总额）应该是：

应计提折旧总额=固定资产原值-预计净残值

固定资产折旧的计算方法有四种：平均年限法、工作量法、双倍余额递减法和年数总和法。无论使用哪种方法都可以。

① 平均年限法。平均年限法就是将固定资产的应计提折旧总额在预计使用年限期间内按年平均。计算公式如下：

固定资产年折旧额=
$$\frac{\text{固定资产原值}-\text{预计净残值}}{\text{预计使用年限}}$$

固定资产月折旧额=固定资产年折旧额÷12

固定资产年折旧率=固定资产年折旧额÷固定资产原值

固定资产月折旧率=固定资产月折旧额÷固定资产原值=年折旧率÷12

② 工作量法。工作量法就是将固定资产的应计提折旧总额按预计能提供的总产能（总工作量）平均，计算出每一单位工作量的折旧额，再根据每个月固定资产实际提供的产能（工作量）确定当月的折旧额。计算公式如下：

单位工作量折旧额=
$$\frac{\text{固定资产原值}-\text{预计净残值}}{\text{预计总工作量}}$$

月折旧额=月工作量×单位工作量折旧额

年折旧额=年工作量×单位工作量折旧额

③ 双倍余额递减法。双倍余额递减法是一种在固定资产使用初期多提折旧，后期少提折旧的加速折旧方法。计算公式如下：

固定资产年折旧率=
$$\frac{2}{\text{预计使用年限}} \times 100\%$$

固定资产年折旧额=固定资产期初账面净值×年折旧率



注意啦：

由于固定资产的净值是固定资产原值减去累计折旧后的余额，而随着时间的推移，累计折旧越来越多。因此，固定资产净值是一个逐年递减的

数字。据此计算出来的固定资产年折旧额也是一个逐年递减的数字。即在双倍余额递减法下，固定资产的年折旧额是越来越少的。采用双倍余额递减法计算折旧的时候，在固定资产使用年限到期的前两年（最后两年），要改为直线法，将固定资产期初账面价值扣除预计净残值后除以 2，得出的就是最后两年的折旧额。这样做，是因为在双倍余额递减法下，为了简化，计算折旧时没有考虑预计净残值。而一般情况下，固定资产不太可能没有净残值，所以将净残值放到最后两年计算折旧时考虑。

④ 年数总和法。年数总和法和双倍余额递减法一样，也是在固定资产使用初期多提折旧，后期少提折旧的加速折旧方法。计算公式如下：

$$\text{固定资产各年折旧率} = \frac{\text{尚可使用年限}}{\text{预计使用年限} \times (\text{预计使用年限} + 1) \div 2}$$

$$\text{某年固定资产折旧额} = (\text{固定资产原值} - \text{预计净残值}) \times \text{该年折旧率}$$



注意啦：

在年数总和法下，各年折旧率的计算都是以尚可使用年限为分子，而随着时间的推移，固定资产的尚可使用年限会越来越短。因此，年数总和法下的固定资产各年折旧率是越来越小的，据此计算出来的各年折旧额也是越来越小的。

2) 固定资产折旧方法的比较。根据四种折旧方法的计算公式，可以发现：在平均年限法下，相同时间里，折旧额是相等的；在工作量法下，相同工作量时，折旧额是相等的；双倍余额递减法和年数总和法下，各年的折旧额都是越来越小的。

双倍余额递减法和年数总和法是基于这样一种理论——固定资产在使用初期，由于“年轻”，“体能”好，效率和效益高，一般不会有什么大毛病，很少去“医院”修理，修理费少，所以，可以多提些折旧；而随着“岁数”越来越大，“体能”越来越差，去“医院”修理的次数越来越多，修理费越来越高，所以，少提点折旧。这样，在固定资产的整个使用寿命期间，各年折旧费和修理费的总和会差不多，比较均衡。

**注意啦：**

企业应当对所有固定资产计提折旧，但已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地不得计提折旧。已提足折旧是指已经提完了应计提折旧总额。

企业应当按月计提折旧，当月增加的固定资产，当月不计提折旧，从下月起计提折旧；当月减少的固定资产，当月仍计提折旧，从下月起不计提折旧。

3) 固定资产折旧的核算。折旧作为固定资产价值的损失，我们把它作为在生产经营过程中发生的一项成本费用来核算。登记到哪个成本费用账户，取决于固定资产的使用部门：

借：制造费用（生产部门用的固定资产折旧费）

管理费用（管理部门用的固定资产折旧费）等

贷：累计折旧

“累计折旧”代表了固定资产累计损失掉的价值。

经营方式租赁回来的固定资产，因为不是自己的，不需要提折旧。

（2）固定资产修理费。固定资产的修理费如何走账，要看是“小病”（一般修理）还是“大病”（大修理）。

1) 一般修理。一般修理费用，根据固定资产的使用部门确定。

借：制造费用（生产部门用的固定资产修理费）

管理费用（管理部门用的固定资产修理费）等

贷：银行存款等相关科目（根据修理费的支出情况确定）

2) 大修理。固定资产的大修理费用，发生时先登记在“长期待摊费用”账户，然后按月平均分摊到各月的成本费用中，具体登记到哪个成本费用账户，取决于固定资产的使用部门。

① 大修理费用发生时：

借：长期待摊费用

贷：银行存款等相关科目（根据修理费的支出情况确定）

② 每月摊销时：

借：制造费用或管理费用或销售费用等

贷：长期待摊费用

(3) 生产部门办公费、水电费等。生产部门的办公费、水电费等支出，在发生的时候，直接登记到“制造费用”账户。

其他部门发生的办公费、水电费等支出，根据部门确定需要登记的账户。如管理部门的办公费和水电费，登记到“管理费用”账户。

借：制造费用

管理费用

贷：库存现金或银行存款或应付账款等科目

(4) 季节性和修理期间的停工损失。企业发生季节性和修理期间停工损失时，根据损失情况。

借：制造费用

贷：原材料或应付职工薪酬或银行存款等科目

(5) 经过 1 年期以上的制造才能达到预定可销售状态的产品在制造完成之前发生的借款利息。例如，企业经营房地产开发业务，为建造房地产而向银行等金融机构借款。由于这笔借款是为制造该产品而借的，所以，借款的利息在产品制造完成之前，应当计入产品的成本。

借：制造费用（借款本金×借款合同利率×计息时间）

贷：应付利息（借款本金×借款合同利率×计息时间）



注意啦：

产品制造完成以后，借款的利息就不能再算到产品成本中，而应当登记到“财务费用”账户。

3. 制造费用的分摊

制造费用是产品成本的组成部分，一般按车间或部门核算。作为间接成本，平时登记在“制造费用”账户中。到月末将本车间或本部门“制造

费用”账户的发生额汇总，确定本月累计发生的制造费用额，然后分摊到本车间或本部门本月生产的产品成本中。

制造费用的分摊标准包括生产工时、机器工时、生产工人工资、原料及主要材料成本、直接费用（指直接材料和直接人工的和）、计划成本等多种。

制造费用的分摊方法，与采购费用的分摊方法一样。也是计算分配率和分配额。所以，涉及某项费用在几个项目之间进行分配的情况时，分配率的计算公式可以统一为一个：

$$\text{分配率} = \frac{\text{需要分配的费用总额}}{\text{用来分配该费用的分配标准之和}}$$

$$\text{每个分配对象应分摊的费用额} = \text{该分配对象的分配标准} \times \text{分配率}$$

4. 制造费用分摊时的核算

在按照上面的公式计算出每种产品应当分摊的制造费用之后，就可以记账将本月发生的制造费用全部分摊到产品成本中了。

借：生产成本——××产品
——××产品

贷：制造费用

除了季节性生产的企业外，“制造费用”账户在月末分摊之后一般没有余额。

季节性生产的小企业，由于淡季往往没有产品，无法分摊制造费用，淡季发生的制造费用就挂在“制造费用”账户中，此时，“制造费用”账户就会有余额。到年底时，制造费用全年实际发生额与分配额之间的差额，除了其中属于为下一年开工生产作准备的可留待下一年分配外，其余部分实际发生额大于或小于分配额的差额，也要在年终结账时，分摊到“生产成本”科目。

借：生产成本（实际发生额大于分配额的差额）

贷：制造费用（实际发生额大于分配额的差额）

或者

借：制造费用（实际发生额小于分配额的差额）

贷：生产成本（实际发生额小于分配额的差额）

（五）完工产品成本的计算与核算

1. 完工产品成本的计算

完工产品的成本，按以下公式计算：

完工产品成本=月初在产品成本+本月投入成本-月末在产品成本

在这个公式中，月初在产品成本，是“生产成本”账户的月初余额。

如果企业是刚开张的第一个月，那月初在产品成本就是零。

本月投入生产成本，是指“生产成本”账户的本月发生额，包括直接材料、直接人工和制造费用。

前面已经介绍了产品生产成本的核算，所以月初在产品成本和本月投入生产成本相当于是已知数。那么，要计算完工产品成本，关键就是确定月末在产品成本。

月末在产品成本的计算方法，常用的有：不计算在产品成本、在产品按年初成本计算、在产品按所耗用的原材料成本计算、约当产量法、定额比例法、定额成本法等。其中定额成本法和定额比例法都需要确定单位在产品各项成本项目（即直接材料、直接人工、制造费用）的定额，而定额的准确确定对企业的管理要求较高，所以不太适合小微企业，这里就不介绍了。

以下介绍其他四种月末在产品成本的计算方法。

（1）不计算在产品成本。不计算在产品成本就是忽略在产品，当它不存在，成本是零。

忽略月末在产品，也就相当于没有月初在产品，那么，根据完工产品成本的计算公式可知：

完工产品成本=本月投入成本

适合选择这个方法的情况是：真的没有在产品；或者虽然有，但很少，可以忽略不计。

如果在产品数量较多，这个方法计算的结果就不准确了，不能使用。

【例 5-41】某企业本月投产了 300 件产品，到月末时，295 件完工，5

件在产。本月发生直接材料 13 000 元，直接人工 7 000 元，制造费用 8 000 元。合计投入成本 28 000 元。为了简化起见，假设没有月初在产品。

5 件月末在产品成本=0（元）

295 件完工产品成本=28 000（元）

（2）在产品按年初成本计算。在产品按年初成本计算就是每个月月末在产品的成本，都按照年初也就是上年年末在产品的成本计算，这意味着，每个月月末产成品成本与月初在产品成本是一样的。根据完工产品成本计算公式，可以确定：

完工产品成本=本月投入成本

适合选择这个方法的情况是：有在产品，但数量少、价值大；或者数量多，但每个月在产品的数量都差不多。

如果每个月在产品的数量相差较大，这个方法的计算结果就不准确，不宜使用。

另外，如果物价波动比较大，这个方法的计算结果也会不准确，最好不用。

【例 5-42】某企业本月投产了 300 件产品，到月末时，220 件完工，80 件在产。本月发生直接材料 13 000 元，直接人工 7 000 元，制造费用 8 000 元。合计投入成本 28 000 元。假设年初在产品成本是 6 500 元。计算本月完工的 220 件产成品和月末的 80 件在产品的成本。

80 件月末在产品成本=6 500（元）

220 件完工产品成本=6 500+28 000-6 500=28 000（元）

（3）在产品按所耗用的原材料成本计算。在产品按所耗用的原材料成本计算就是在计算在产品成本的时候，只计算直接材料成本，不计算直接人工和制造费用，当月发生的所有直接人工和制造费用，全部算到产成品头上。

【例 5-43】某企业本月投产了 300 件产品，到月末时，220 件完工，80 件在产。本月发生直接材料 25 800 元，直接人工 2 000 元，制造费用 200 元。合计投入成本 28 000 元。假设每件产品耗用直接材料 86 元，月初在

产品成本 4 472 元。计算本月完工的 220 件产成品和月末的 80 件在产品的成本。

80 件月末在产品成本 = $80 \times 86 = 6\,880$ (元)

220 件完工产品成本 = $4\,472 + 28\,000 - 6\,880 = 25\,592$ (元)

适合选择这个方法的情况是：有在产品，数量多，且每个月在产品数量相差较大，并且直接材料成本在总成本中所占的比重比较大。否则，计算结果也会不准。

(4) 约当产量法

1) 基本原理。大家都知道，买火车票的时候，成年人和小孩的票价是不一样的。不过我们判断是不是小孩的标准是身高。这个标准合不合适我们不管。我们只讨论这个票价的差异。铁路部门的规定是：身高 1m 以下的孩子，不用买票；身高在 1~1.4m 之间的孩子，买半票，就是票价是成人的一半；身高 1.4m 以上的人，就必须买全价票。

对于这个做法，我们可以这样理解：一个身高不足 1m 的孩子，可以忽略不计；一个身高 1~1.4m 之间的孩子，相当于 0.5 个大人；身高 1.4m 以上的人，才算一个大人。

当这样的三个人在一起的时候，从自然数量上看，他们是三个人，但从售票的角度看，他们只相当于一个半大人。

约当产量法的原理就是这样的。



在计算月末在产品成本的时候，要把在产品当成产成品来计算。

但是，很明显，一件在产品不等于一件产成品。那么，在计算成本的时候，就要先确定一件在产品大约相当于零点几件产成品（即在产品的约当产量），从而把在产品的数量折合成产成品的数量，折合后的在产品数量就可以和产成品数量加在一起，确定一个新的产成品数量，然后按这个数

量将各项成本项目进行分配。

2) 约当产量的计算。把在产品折合成产成品, 计算其约当产量, 一般通过在产品的完工程度来确定。如果在产品的完工程度是 50%, 那么 1 件在产品就相当于 0.5 件产成品; 如果在产品的完工程度是 80%, 那么 1 件在产品就相当于 0.8 件产成品。即:

在产品的约当产量=在产品数量×完工程度

所以, 约当产量法的关键, 是确定在产品的完工程度。

完工程度的确定, 是个十分复杂的内容。由于在计算产品成本的时候, 不仅要确定总成本, 还要确定每个成本项目(即直接材料、直接人工、制造费用)的金额。这就需要把三项成本在完工产品和在产品之间分别进行分配, 计算完工产品、月末在产品的直接材料、直接人工、制造费用各自是多少。

在产品之所以没有完工, 有两种可能, 一种是材料已经全部投入了(原材料是一次性投入的), 但是到月末时没有加工完成(即在产品与完工产品投料程度相同, 但加工程度不同); 另一种是材料只投入了一部分(原材料是逐步投入的), 同时到月末也没有加工完成(即在产品与完工产品投料程度和加工程度都不同)。

所以, 在对直接材料进行分配的时候, 在产品的完工程度要根据投料程度确定; 而对直接人工和制造费用进行分配的时候, 在产品的完工程度要根据完工率来确定。

投料程度和完工率的确定, 又取决于投料方式和生产工序的多少。

因此, 这种方法不太适合小微企业使用, 这里就不作详细介绍了。如果大家需要, 可以从《成本会计》一书中学习。

2. 完工产品成本的核算

和完工产品成本的计算相比, 完工产品成本的核算实在是太简单了。在产品完工验收入库后, 根据计算出来的完工产品成本, 作以下会计分录就行了。

借: 库存商品

贷: 生产成本

生死存亡话销售——钱是赚出来的

一、卖掉才是硬道理

再好的商品，卖不出去也是白费。所以，对于小微企业来说，最重要的是如何把商品卖掉。

（一）有，还是没有

市场上有什么、没有什么，关系到我们应该经营什么、怎么经营、能不能赚钱的问题。

1. 市场调查

（1）了解消费者需要什么。俗话说，知己知彼，百战百胜。要把商品顺利地卖掉，首先要研究消费者需要什么。市场调查可以帮助我们研究和分析消费者的需要。调查的内容包括：①消费者对价格是否敏感；②消费者购买商品是否受广告影响（包括不同方式广告的影响，如网络、电视等）；③消费主体的数量和他们的消费习惯等。

（2）了解市场上有什么。了解市场上同类的商品都有什么、供求状况如何、市场有多大、各种商品的市场占有率、商品更新换代的速度等。

（3）了解市场上没有什么。比了解消费者需要什么和市场上有什么更重要的，是要了解市场上没有什么。了解消费者需要什么和市场上有什么，是要投其所好，提供他们需要的商品，填补市场的不足。

有时候，人们并不知道自己需要什么，这并不奇怪。因为很多东西人们没有消费过，当人们遇到这样的东西的时候，他们的反应是：“还有这种

东西！我要尝试一下！”

这种喜欢新事物的心态，给卖家带来了大把的机会。所以，很多时候，卖家需要自己去制造需要、引导人们消费。例如 iPhone 和 iPad，在乔布斯把它们制造出来之前，有谁会想到手机可以上网呢？又如纸巾，原来人们一直使用纺织品做的手帕，纸巾一出现，它的方便立刻受到人们的欢迎。

与填补市场空缺相比，能制造市场需求的人更胜一筹。

2. 市场预测

在进行了市场调查之后，我们需要预测市场上对我们的商品的需求情况，包括需求总量的预测、影响需求变化的因素预测、需求变化趋势与变化条件，以及产品的发展趋势、新产品发展前景、价格变动趋势、材料供应情况及变化趋势等。

（二）卖多少钱才合适

在第五章中我们研究了量本利分析，知道商品或服务的价格直接影响企业的利润。

在定价的问题上，首先需要明确的是，你的目的是什么？是想先站稳脚跟争得一席之地，还是想提高市场占有率、增加销售额，又或是想赚得更多、实现想要的投资回报？

目的不同，定价的策略也不同。而这些目的和策略之间，有时候又是相互矛盾的：便宜了，销售量大，但是利润少；贵了，卖不掉，销售量下降，利润也会少。有些时候，就算低价也未必卖得出去。在价格、销售量、销售额、利润之间，我们需要踩跷跷板，所以，卖什么价最合适需要好好来研究一下。

1. 定价策略

定价的策略有很多种，如随行就市、薄利多销、厚利限销、讨价还价、差别定价、阶段定价、心理定价等。不同的策略有不同的效果。

（1）随行就市。随行就市的风险最小，是一种很常用的策略。

（2）薄利多销。薄利多销的前提是薄利能够多销，销售量的增加能够带来贡献毛益总额的增加，或者虽然增加一些专属固定成本，但多销增加

的贡献毛益总额能够超过增加的专属固定成本。所以，是否选择薄利多销的定价策略，需要对薄利带来的销售量的变化进行估计，并预测增加的贡献毛益总额和增加的专属固定成本，然后进行比较，根据比较结果来确定。如果难以预测，则可以尝试一下，然后计算实际效果，再决定要不要继续下去。

（3）厚利限销。厚利限销是要把价格定得高一些，只为有能力消费的人提供产品和服务。某房产公司董事长说过，商品房的价格之所以高，是因为商品房是给富人准备的，不是给穷人准备的。这句话对不对我们不讨论，但这体现了商品房的一种定价策略。厚利限销这种定价策略适合奢侈品，如珠宝、古玩、别墅、游艇、名包名表等，不适合大众消费品。

（4）讨价还价。讨价还价的关键是我们先“讨”个什么价。俗话说，漫天要价就地还钱。这是指要价需要高一点，要留下还价的空间和余地。不过也不能要得太高，免得把顾客吓跑。同时要研究消费者能接受什么价格，才知道如何与买家讨价还价。讨价还价的好处是我们能卖一个满意的价格。讨价还价对销售人员的要求比较高，要会察言观色、善于揣摩顾客心理、懂一些消费心理学的知识。

（5）差别定价。差别定价其实就是“看人下菜碟儿”。要价可以因人、因地、因时间、因款式而异。估计作为消费者，大家都遇到过这样的情况，所以这个做法不难理解。

不过，“看人下菜碟儿”的关键是会“看”。看错了人、看错了时间或地点等，就会适得其反，会招致顾客的不满。另外还要考虑会不会违法。

（6）阶段定价。阶段定价的意思是根据商品或服务所处的阶段以及商品自身的特点决定价格，不同阶段，不同价格。

与阶段定价相对应的，是均衡定价。均衡定价就是不同阶段价格变动不大，比较均衡。这种做法适合一般日用生活必需品和对人们的生活很重要的生产资料，如粮食、化肥、农药等。

阶段定价一般包括撇油法和渗透法两种方式。

撇油法是指在上市初期，卖价较高，然后随着时间的推移慢慢降价的策略。这个方法适合更新换代非常快的时尚流行商品，像时装、电子产品如手机等。

渗透法是指在上市初期，卖价较低，等占领市场后再慢慢涨价的策略。这个方法最适合用来占领市场，较低的价格容易让顾客接受，能帮助企业迅速占领市场。等根基稳定了，再适当涨价。

(7) 心理定价。心理定价是根据消费者的心理来制定价格的一种策略。心理学研究表明，对于同一种商品或服务的两个接近的价格，人们会有不同的心理反应。例如，199 元和 200 元。虽然只差 1 元钱，但是给人的感觉却不一样。又如，人们比较喜欢 6 和 8 这两个数字，所以现在很多商品或服务价格的个位数都是 6 或者 8。

2. 定价方法

到底应该把商品或服务的价格定到多少呢？这其实也是有一些具体的方法的。常用的方法包括成本加成法、收支平衡法、边际成本法、贡献毛益法、投资报酬率法等。

(1) 成本加成法。这是最常见的定价方法。其计算公式如下：

$$\text{价格} = \text{总成本} + \text{预期利润}$$

总成本是指商品的全部成本，既包括变动成本，也包括固定成本。

预期利润可以按平均成本的一定百分比确定。

【例 6-1】企业生产 A 产品 100 件，单位变动成本为 8 元，固定成本为 3 000 元。预期利润加成 20%。计算该产品的单价。

$$\text{总成本} = 100 \text{ 件} \times 8 \text{ 元/件} + 3\,000 \text{ 元} = 3\,800 \text{ 元}$$

$$\text{预期利润} = 3\,800 \text{ 元} \times 20\% = 760 \text{ 元}$$

$$\text{总价格} = 3\,800 \text{ 元} + 760 \text{ 元} = 4\,560 \text{ 元}$$

$$\text{单价} = 4\,560 \text{ 元} / 100 \text{ 件} = 45.60 \text{ 元}$$

这种方法简单方便。但是只考虑了企业自己的成本和利润要求，没有考虑市场状况，包括供求关系、同行业的成本情况等，在复杂多变的竞争环境中很难适应。如果竞争激烈，可能会因定价高而卖不出去。

(2) 收支平衡法。收支平衡法是根据盈亏平衡点的原理来定价的。在这种方法下，要先计算盈亏平衡时的单价，然后以此为基础，根据市场状况、消费者的接受程度等确定单价。盈亏平衡时的单价，是商品价格的底

线，低于这个价格就会赔钱。

根据盈亏平衡点的计算公式：

$$\text{盈亏平衡点销售量} = \frac{\text{固定成本}}{\text{单价} - \text{单位变动成本}}$$

把销售量换成产量，就可以确定：

$$\text{盈亏平衡点单价} = \frac{\text{固定成本}}{\text{总产量}} + \text{单位变动成本}$$

【例 6-2】沿用例 6-1，计算该产品的单价。

$$\text{盈亏平衡点单价} = \frac{3\,000\text{元}}{100\text{件}} + 8\text{元} = 38\text{元}$$

也就是说，该产品的单价不能低于 38 元。

(3) 边际成本法。这里有个概念需要先了解，那就是边际成本。边际成本是指在原有的基础上多生产一个单位的产品所需要追加支出的成本。

边际成本法是在企业增产的情况下，对增产的那部分产品进行定价的方法。它不是对原有产品的定价，而是对增产的产品进行定价。对增产的这部分产品以边际成本为基础进行定价的方法就是边际成本法。

$$\text{边际成本} = \frac{\text{计算期总成本} - \text{基期总成本}}{\text{计算期产量} - \text{基期产量}} = \frac{\text{计算期总成本增加额}}{\text{计算期产量增加额}}$$

【例 6-3】假设企业每月生产 A 产品 1 000 件，总成本为 40 000 元，单位成本为 40 元。当产量增加 20% 时，总成本为 45 000 元。计算增产 20% 共 200 件产品的边际成本。

$$\text{边际成本} = \frac{45\,000\text{元} - 40\,000\text{元}}{1\,200\text{件} - 1\,000\text{件}} = 25\text{元/件}$$

因此增产的 200 件产品，应当以 25 元/件为价格底线，在此基础上进行定价。

如果企业的生产能力有富余，增产的产品又有市场，则以边际成本为基础定价，一方面可以充分挖掘生产潜力，让资产得到充分运用；另一方面也增加了生产经营的灵活性和竞争力。

(4) 贡献毛益法。贡献毛益法是指以贡献毛益为基础确定价格的方法。因为只要售价高于变动成本，就能产生贡献毛益，使投入的固定成本得到

补偿。如果贡献毛益超过固定成本，就能盈利。前面讲的亏损产品要不要停产，就是基于这个理论。

根据贡献毛益的计算公式：

$$\text{贡献毛益} = \text{销售收入} - \text{变动成本} = \text{单价} \times \text{销售量} - \text{变动成本}$$

把销售量换成产量，就可以确定：

$$\text{单价} = \frac{\text{变动成本} + \text{贡献毛益}}{\text{产量}}$$

【例 6-4】某企业生产 A 产品。假设年固定成本为 40 000 元，单位变动成本为 40 元。预计贡献毛益为 14 万元。如果预计销售量为 4 000 件，那么单价应该定为多少？

$$\text{单价} = \frac{4\,000 \text{ 件} \times 40 \text{ 元/件} + 140\,000 \text{ 元}}{6\,000 \text{ 件}} = 50 \text{ 元}$$

使用贡献毛益法确定的单价一般低于成本加成法下的单价（因为贡献毛益法只考虑变动成本，而成本加成法中的成本是总成本），较低的价格有利于销售。这个定价方法尤其适合产品必须贱卖的时候，因为只要售价不低于变动成本，企业至少还能坚持下去。

（5）投资报酬率法。投资报酬率法是指根据成本和希望获得的投资报酬来确定价格的方法。这种方法确定的单价是指能够收回成本并获得希望的投资报酬率的单价。

$$\text{单价} = \frac{\text{总成本} + \text{投资报酬}}{\text{产量}}$$

【例 6-5】企业生产 A 产品，初始投资 300 000 元，希望获得的投资报酬率是 15%。预计年产量 1 000 件，单位变动成本为 80 元，年固定成本为 50 000 元。计算该产品的单价应定为多少才能实现 15% 的投资报酬率。

$$\text{希望获得的投资报酬} = 300\,000 \text{ 元} \times 15\% = 45\,000 \text{ 元}$$

$$\text{总成本} = 1\,000 \text{ 件} \times 80 \text{ 元/件} + 50\,000 \text{ 元} = 130\,000 \text{ 元}$$

$$\text{单价} = \frac{130\,000 \text{ 元} + 45\,000 \text{ 元}}{1\,000 \text{ 件}} = 175 \text{ 元}$$

也就是说，单价要达到 175 元才能实现希望的投资报酬率。

（三）通过什么渠道卖商品

现在销售商品的渠道有很多，包括直销、卖给批发商、卖给零售商、卖给代理商等。

选择销售渠道要考虑很多因素，如价格、重量与体积（太大或太重的商品搬运不便最好减少中间环节）、自身特点（蔬菜、水果等容易损坏的鲜活商品、容易过时的商品最好直销）、是不是新产品（新产品适合直销）等。

对于本小利薄的小微企业来说，直销是一个不错的选择。不过，如果担心不被消费者认可，也可以考虑选择中间商。

直销不一定非得有实体店，网上销售、微信销售符合现在人们的消费方式，开网店、微店成本也比开实体店低。

（四）怎样推销

推销一般分为人员推销和非人员推销两种方式。

人员推销又可以分为雇推销人员和设销售点两种方式。对于小微企业来说，设销售点成本比较高，我国劳动力相对便宜，选择雇推销人员成本会低一些。

对于小微企业来说，选择非人员推销方式更合适。非人员推销中最适合小微企业的，就是做广告。做广告的关键是选择用什么媒体（网络、电视、报纸等）做广告。

选择广告媒体主要需要考虑两个因素：一是影响力；二是广告费用。不同的媒体，广告影响力不同，广告费用也不同。这就需要我们测算每种媒体的影响力与广告费用之间的性价比。在投入相同金额广告费的情况下，哪种广告媒体影响力最大，就选择哪种；或者在影响力相同的情况下，哪种媒体广告费最便宜，就选择哪种。

现在发布广告的途径比以前多很多。有些媒体广告费用很低，但效果却很好，如短信、微信等。

（五）爱顾客等于爱自己——售后服务真的很重要

很多企业不愿意提供售后服务，理由无非是觉得售后服务是在烧钱，

看不到效益。售后服务带来的效益在短期内的确看不到，如果你没有长远打算，准备做“一锤子买卖”，那你确实可以不必考虑售后服务。反正你也没打算有回头客。这样的生意，短期内确实可能赚钱，但不可能长远。

如果你想长远打算，那就应该爱顾客等于爱自己，顾客的口碑比什么广告都好使。事实证明，你越是惦记着眼前那点蝇头小利，顾客越远离你，利润就会越来越少。而当你的心思不再放在赚多少钱上，而是放在顾客是否满意上的时候，利润就会滚滚而来。这不是在说什么大道理，你想想——当你自己作为一个消费者的时候，如果卖家跟你斤斤计较，你以后还愿意买他的东西吗？除非你可以垄断经营。否则，人家买谁的不是买呢？在东西都一样的情况下，竞争的是什么？是服务。谁的服务好，当然买谁的。现在很多人不差钱，甚至愿意为了得到更好的服务而多花钱。人家拿钱是来消费的，是给你送钱的，不是来看你的脸色的。

二、算算利润有多少

（一）营业收入的计算与核算

1. 销售收入的计算与核算

（1）销售收入什么时候记账。当一笔交易发生的时候，我们要确定该在什么时候记账，这在会计上称为会计确认。

小微企业营业收入确定的总体原则是：在商品已经发出，并且收到钱或取得收钱的权利时，记账反映销售商品收入增加。

具体的记账时间根据以下标准确定：

- 1) 销售商品采用托收承付方式的，在办妥托收手续时确认收入。
- 2) 销售商品采取预收款方式的，在发出商品时确认收入。
- 3) 销售商品采用分期收款方式的，在合同约定的收款日期确认收入。
- 4) 销售商品需要安装和检验的，在购买方接受商品以及安装和检验完毕时确认收入。安装程序比较简单的，可在发出商品时确认收入。
- 5) 销售商品采用支付手续费方式委托代销的，在收到代销清单时确认收入。

6) 销售商品以旧换新的, 销售的商品作为商品销售处理, 回收的商品作为购进商品处理。

7) 采取产品分成方式取得的收入, 在分得产品之日按照产品的市场价格或评估价值确定销售商品收入金额。

在销售收入可以记账的时候, 按照确定的记账金额作如下会计分录:

1) 一般纳税人:

借: 银行存款或应收账款或应收票据或预收账款 (根据收款情况决定使用哪个账户)

贷: 主营业务收入 (确定的收入金额)

应交税费——应交增值税 (销项税额)

2) 小规模纳税人:

借: 银行存款或应收账款或应收票据 (根据收款情况决定使用哪个账户)

贷: 主营业务收入 (确定的收入金额)

应交税费——应交增值税

(2) 销售收入的记账金额如何确定。在确定了该在什么时候登记收入之后, 需要确定的就是记账的收入金额是多少。

按照《小企业会计准则》的规定, 一般情况下, 小企业应当按照已经收到的或者应该收到的合同或协议价款, 确定销售商品收入金额。

有时候, 会发生一些特殊情况, 例如, 销售价格有折扣或折让。

1) 折扣。价格折扣包括两种: 一种是商业折扣; 另一种是现金折扣。

① 商业折扣。商业折扣就是我们通常所说的打折, 目的是为了促销。这时候, 收入当然是按打折后的价格记账。



注意啦:

打折销售时, 要在发票上直接写上打折后的金额, 这样增值税也可以打折。

发生商业折扣时, 一般纳税人所作的会计分录如下:

借：银行存款或应收账款或应收票据（打折后的金额）

贷：主营业务收入（打折后的金额）

应交税费——应交增值税（打折后的金额）

一般纳税人和小规模纳税人原理相同，只是应交税费的明细账不同，下面不再分别说明。

② 现金折扣。现金折扣是为了加快资金回笼，鼓励买家或债务人尽快付款而给买家或债务人的一种折扣。例如，允许买家在 10 天之内付款的情况下，给予 2% 的价格折扣。

在提供现金折扣的情况下，收入按照扣除现金折扣前的金额记账。现金折扣在实际发生时，记入“财务费用”账户。

销售时的会计记录如下：

借：应收账款（折扣前的价税合计金额）

贷：主营业务收入（折扣前的金额）

应交税费——应交增值税（折扣前的金额）

在现金折扣期内收到钱的会计分录如下：

借：银行存款（折扣后的金额）

财务费用（买家拿到的折扣）

贷：应收账款（折扣前的价税合计金额）



注意啦：

现金折扣可以按折扣前的价税合计计算，也可以按折扣前的不含税价格计算，不管怎么算，都不影响应交增值税，只影响收到的钱数和发生的财务费用金额。

2) 折让。折让是指因卖掉的商品质量不合格等原因而在售价上给予的减让。也就是销售之后，在原定价的基础上便宜卖了，便宜的那部分价格。例如，商品定价 100 元，但最终因质量问题，便宜了 10 元，实际卖了 90 元。那 10 元就是销售折让。

发生折让的时候，直接冲减当月的销售收入。

销售时的会计分录如下：

借：应收账款（价税合计）

 贷：主营业务收入（确定的收入金额）

 应交税费——应交增值税

发生折让时的会计分录如下：

借：银行存款（扣除折让后的金额）

 主营业务收入（折让的金额）

 应交税费——应交增值税（折让可以减少的税额）

 贷：应收账款



注意啦：

经过税务机关的批准，发生的折让是可以减少应交增值税的。

（3）销售的商品被退货时收入怎么计算。销售的商品在登记收入后，一旦被退货，不管是什么时候卖出去的，都在退货的那个月份，减少当月的销售收入。

发生退货时的会计分录如下：

借：主营业务收入

 应交税费——应交增值税

 贷：应收账款或银行存款（根据是否收款来决定）



注意啦：

经过税务机关的批准，发生的退货是可以减少应交增值税的。

2. 劳务收入的计算与核算

小微企业提供劳务的收入是指从事建筑安装、修理修配、交通运输、

仓储租赁、邮电通信、咨询经纪、文化体育、科学研究、技术服务、教育培训、餐饮住宿、中介代理、卫生保健、社区服务、旅游、娱乐、加工以及其他劳务服务活动取得的收入。

劳务收入在什么时候记账、记账金额是多少，要看这项劳务的开始和完成是不是在同一年度。

(1) 当年开始当年完成的劳务

1) 收入什么时候记账。在同一会计年度内开始并完成的劳务，要在提供劳务交易完成，并且收到钱或取得收钱的权利时，记账反映提供劳务收入增加。

记账时的会计分录和提供商品的会计分录基本一样，提供劳务不是主业的，登记到“其他业务收入”账户中。

2) 记账金额是多少。当年开始当年完成的劳务收入，记账的金额是已经收到的或者应当收到的合同或协议价款。

(2) 开始和完成不在同一年的劳务

1) 收入什么时候记账。开始和完成不在同一年的劳务，要在年度资产负债表日（一般是12月31日），登记确认收入。

2) 记账金额是多少。开始和完成不在同一年的劳务，在年度资产负债表日登记确认的收入金额，要按照完工进度计算确定。

当年确认登记的收入金额=劳务收入总额×完工进度-

以前年度累计登记确认的收入

为便于说明，这里顺便说一下这种情况下的劳务成本该如何计算。

当年确认登记的劳务成本=估计劳务成本总额×完工进度-

以前年度累计登记确认的成本

3. 同时销售商品并提供劳务时收入的计算与核算

如果签订的合同或协议既包括销售商品又包括提供劳务，那么，能分开并且能够单独算账的，销售商品的，按销售商品处理，提供劳务的，按提供劳务处理；分不开的，或虽然能分开但不能够单独算账的，按销售商品处理。

（二）营业成本的计算与核算

1. 销售成本的计算与核算

（1）销售成本的计算。制造业的产品销售成本，可以像原材料一样，选择实际成本法或计划成本法。在按实际成本法计算销售出去的产品成本时，也可以选择先进先出法、加权平均法、个别计价法等。这些方法在第五章中已经介绍过，这里只介绍商业企业销售成本的确定。

商业企业销售成本的计算方法有毛利率法和售价金额核算法两种。

1) 毛利率法。毛利率法是根据计划毛利率（或上期实际毛利率）和本期实际销售净额匡算出本期销售毛利，并据此计算发出存货成本和期末存货成本的方法。计划毛利率可以根据同行业的平均水平进行估计；实际毛利率则需要计算。

销售毛利是指商品售价（会计上叫销售收入）减去商品进价（会计上叫销售成本）后的余额。

毛利率是指毛利在售价中所占的百分比。

采用毛利率法，主要是通过一系列公式来计算本月销售商品的成本和月末库存商品的成本。公式如下：

$$\text{毛利率} = \text{销售毛利} / \text{销售净额} \times 100\%$$

$$\text{销售净额} = \text{销售收入} - \text{销售折让和退回}$$

$$\text{销售毛利} = \text{销售净额} \times \text{毛利率}$$

$$\text{销售成本} = \text{销售净额} - \text{销售毛利}$$

$$\text{期末存货成本} = \text{期初存货成本} + \text{本期购货成本} - \text{本期销售成本}$$

由于毛利率法在计算各月的销售商品成本和月末库存商品成本时，使用的是计划毛利率或上月实际毛利率（对于新开业的企业，开业的第一个月没有上月实际毛利率，只能要么使用计划毛利率，要么在月末计算本月实际毛利率，然后下个月开始就可以使用上月实际毛利率了）。对于商业企业来说，同类的商品，其毛利都差不多，估计起来也并不困难。

【例 6-6】某企业采用毛利率法计算商品销售成本。该企业 $20 \times \times$ 年 1 月份实际毛利率为 30%，本年度 2 月 1 日的存货成本是 12 万元。2 月份买

进存货成本是 28 万元，销售收入是 30 万元，发生销售退回 3 万元。计算该企业 2 月份的商品销售成本。

$$2 \text{ 月份销售净额} = 30 \text{ 万元} - 3 \text{ 万元} = 27 \text{ 万元}$$

$$2 \text{ 月份销售毛利} = 27 \text{ 万元} \times 30\% = 8.1 \text{ 万元}$$

$$2 \text{ 月份销售成本} = 27 \text{ 万元} - 8.1 \text{ 万元} = 18.9 \text{ 万元}$$

$$\begin{aligned} \text{或者} &= (30 - 3) \text{ 万元} - (30 - 3) \text{ 万元} \times 30\% \\ &= (30 - 3) \text{ 万元} \times (1 - 30\%) \\ &= 18.9 \text{ 万元} \end{aligned}$$

如果一直按照计划毛利率或上月实际毛利率来计算各月的商品销售成本和月末库存商品成本，必然会使每个月的商品销售成本和月末库存商品成本都不够准确。为了解决这个问题，通常情况下，在一个季度的前两个月，采用计划毛利率或上月实际毛利率计算各月商品销售成本和月末库存商品成本。到了季度的第三个月，一般要用其他方法（如最后进价法）确定销售成本和季末存货成本，以调整使用计划毛利率或上期实际毛利率与本期实际毛利率的差异。具体做法是使用以下计算公式计算：

$$\text{季末存货成本} = \text{季末存货数量} \times \text{最后进货单价}$$

$$\text{季度销售成本} = \text{季初存货成本} + \text{本季购货成本} - \text{季末存货成本（倒挤法）}$$

$$\text{第三个月销售成本} = \text{季度销售成本} - \text{前两个月销售成本}$$

式中，季末存货数量可以通过盘点获得；最后进货单价是指最后一批买入的商品的进货单价。

毛利率法适合以批发方式经营的商业企业，由于同类商品的毛利率都差不多，毛利率可以按商品大类匡算，如家电类（可再细分为计算机、电视机、冰箱、洗衣机、微波炉等）、服装类（可再细分为男装、女装、内衣等）、日用百货类（可再细分为香皂、毛巾、牙膏、牙刷）等。对每一类分别确定毛利率。

各类商品在买进的时候，按进价记账，登记在“库存商品”账户。销售的时候，“库存商品”账户只登记数量，不登记金额。在一个季度的前两个月，根据销售净额和毛利率计算各月商品销售成本和月末库存商品成本后，在“库存商品”账户登记已销售商品的成本。在季度的最后一个月，

按照前面的公式计算确定第三个月的销售成本后，再登记到“库存商品”账户，然后结账即可得到季末库存商品成本。

2) 售价金额核算法。售价金额核算法是在购进商品时按售价标价，将进价与售价之差，作为商品进销差价单独记账反映。出售商品时，先按售价算销售成本，月末再按商品进销差价调整销售成本和库存商品成本。其计算公式如下：

$$\text{进销差价率} = \frac{\text{月初库存商品的进销差价} + \text{本月购进商品的进销差价}}{\text{月初库存商品的售价} + \text{本月购进商品的售价}} \times 100\%$$

本期已销商品应分摊的进销差价 = 本期销售收入 × 进销差价率

本期已销商品的实际成本 = 本期销售收入 - 本期已销商品应分摊的进销差价

有没有觉得这个公式有些眼熟？进销差价率和已销商品应分摊的进销差价的算法，与原材料按计划成本法核算时的材料成本差异率、发出材料应分摊的材料成本差异额的计算原理是一样的。

【例 6-7】某超市 20×× 年 6 月份的库存商品售价为 120 000 元，商品进销差价为 10 000 元，本月购进该商品的成本为 70 000 元，售价为 80 000 元，本月销售收入为 130 000 元。计算 6 月份的销售成本和月末库存成本。

$$\text{进销差价率} = \frac{10\,000\text{元} + 10\,000\text{元}}{120\,000\text{元} + 80\,000\text{元}} \times 100\% = 10\%$$

$$6\text{ 月份的销售成本} = 130\,000\text{ 元} \times (1 - 10\%) = 117\,000\text{ 元}$$

$$\text{月末库存成本} = 110\,000\text{ 元} + 70\,000\text{ 元} - 117\,000\text{ 元} = 63\,000\text{ 元}$$

(2) 销售成本的核算。商品或产品销售后，库存商品减少，销售成本增加。其会计分录如下：

借：主营业务成本（计算确定的商品或产品成本）

贷：库存商品（计算确定的商品或产品成本）

2. 劳务成本的核算

劳务成本的计算在前面已经介绍了，这里再说说核算的问题。

劳务成本在发生的时候，要先登记在“工程施工”或“机械作业”等成本类账户中。

成本发生时的会计分录如下：

借：工程施工或机械作业等成本类账户（实际发生的成本）

贷：原材料或应付职工薪酬或银行存款等

确认劳务收入的同时或者在月末作会计分录如下：

借：主营业务成本或其他业务成本（计算确定的劳务成本）

贷：工程施工或机械作业等成本类账户（计算确定的劳务成本）

（三）营业税金及附加的核算

营业税金及附加一般包括消费税、营业税、城市维护建设税、资源税、土地增值税、城镇土地使用税、房产税、车船税、印花税和教育费附加、矿产资源补偿费、排污费等相关税费。计算方法将在第七章中介绍。这里只说明怎么作会计分录。

在计算确定了营业税金及附加的金额后，作会计分录如下：

借：营业税金及附加

贷：应交税费——应交 $\times\times$ 税

（四）销售费用的核算

销售费用是指小微企业在销售商品或提供劳务过程中发生的各种费用，包括销售人员的职工薪酬、商品维修费、运输费、装卸费、包装费、保险费、广告费和业务宣传费、展览费等。销售费用在发生的时候作会计分录如下：

借：销售费用

贷：银行存款或应付账款等

（五）利润的核算

利润的计算方法在第二章中已经作了介绍，这里介绍一下利润的核算。

利润的核算主要包括：①月末结算本月收入和费用；②年终将本年实现的利润转到“利润分配”账户中。此外，日常发生的一些损失或收益，如应收款要不回来了、存货和固定资产等发生了盘亏毁损或者盘盈等，也会与利润有关。

1. 应收款要不回来时的会计核算

赊销形成的应收款，总是存在要不回来的可能。如果要不回来，则在会计上就叫发生了坏账。《小企业会计准则》规定：小企业应收及预付款项符合下列条件之一的，减除可收回的金额后确认的无法收回的应收及预付款项，作为坏账损失：

（1）债务人依法宣告破产、关闭、解散、被撤销，或者被依法注销、吊销营业执照，其清算财产不足清偿的。

（2）债务人死亡，或者依法被宣告失踪、死亡，其财产或者遗产不足清偿的。

（3）债务人逾期3年以上未清偿，且有确凿证据证明已无力清偿债务的。

（4）与债务人达成债务重组协议或法院批准破产重整计划后，无法追偿的。

（5）因自然灾害、战争等不可抗力导致无法收回的。

（6）国务院财政、税务主管部门规定的其他条件。

当坏账发生时作会计分录如下：

借：营业外支出

贷：应收账款或应收票据或预收账款等

2. 存货盘亏、盘盈、毁损，固定资产盘亏、盘盈时的会计核算

（1）存货盘亏的会计分录如下：

借：待处理财产损溢

贷：存货类科目

应交税费——应交增值税（进项税额转出）（一般纳税人已经抵扣的进项税额）

借：营业外支出

贷：待处理财产损溢

（2）存货盘盈的会计分录如下：

借：存货类账户

贷：待处理财产损溢

借：待处理财产损溢

贷：营业外收入

(3) 存货毁损。存货毁损的处理原则与盘亏相同，只是可能还有残值，残值可以登记到相关的存货类账户中。同时，残值的存在会减少损失。最终，残值处置收入、可收回的责任人赔偿和保险赔款，扣除存货成本、相关税费后的净额，计入营业外支出。

(4) 固定资产盘亏、盘盈。固定资产盘亏、盘盈的处理原则与存货一样。只是在发生盘亏的时候，要将盘亏固定资产的累计折旧账也结清。净损失登记到“营业外支出”账户中。

3. 月末结算本月所得税费用

月末，计算本月应纳税所得额，然后计算本月应交所得税（计算方法见第七章），根据计算结果，编制会计分录如下：

借：所得税费用

贷：应交税费——应交企业所得税

4. 月末结算本月收入和费用

这一步的目的是把本月实现的收入和发生的费用，全部从反映收入和费用发生情况的损益类账户中转到“本年利润”账户，从而在“本年利润”账户中确定本月到底实现了多少利润，以及截止到本月末，本年累计实现了多少利润。会计分录包括两个：

(1) 把所有反映收入的账户的本期发生额，转入“本年利润”账户。

借：主营业务收入

其他业务收入

营业外收入

投资收益

贷：本年利润

(2) 把所有反映费用、成本、损失的账户的本期发生额，转入“本年利润”账户。

借：本年利润

贷：主营业务成本

其他业务成本

营业税金及附加
销售费用
管理费用
财务费用
营业外支出
所得税费用

5. 年终结算本年实现的利润

年终的时候，把“本年利润”账户贷方登记的全年收入和借方登记的全年支出汇总，收支相抵后，就可以结算出本年实现的净利润是多少（贷方余额代表净利润），然后将实现的净利润转入“利润分配”账户。其会计分录如下：

借：本年利润

贷：利润分配——未分配利润

若发生亏损，则作相反的会计分录。

出来混早晚要还的——纳税、还债

一、皇粮国税不能少

小微企业需要缴纳的税种有很多，包括增值税、营业税、消费税、企业所得税、资源税、城市维护建设税、教育费附加、土地增值税、印花税、房产税、城镇土地使用税、车船税、关税、契税、矿产资源补偿费等。每一项税费都涉及征税范围、纳税义务人、税率、计税依据、纳税义务发生时间、应缴税额的计算、税收优惠、征收管理等多项内容。要详细介绍需要再写一本书，所以，无法在这里一一详细介绍。本节主要简单介绍一下各类税费的计算方法和最常见的计税业务会计核算。自己知道怎么算，总好过让你交多少就交多少。

（一）增值税

1. 你需不需要交增值税

增值税的纳税人，是在中华人民共和国境内销售货物（指有形动产，包括电力、热力、气体）或者提供加工、修理修配劳务以及进口货物的单位和个人，还有营改增后，从事按照规定应当缴纳增值税的劳务的单位和个人。

由于营改增目前正在试点推进中，已经执行营改增的劳务包括交通运输业、部分现代服务业（研发和技术服务、信息技术服务、文化创意服务包括设计服务、广告服务、会议展览服务等、物流辅助服务、有形动产租赁服务、鉴证咨询服务、广播影视服务）、邮政服务业、电信业。具体情况

需要咨询当地税务机关，并持续关注政策变化。



注意啦：

如果你经营的是以下项目中的内容，就不用交增值税了，因为它们是免税的：

- (1) 农业生产者销售的自产农产品。
- (2) 避孕药品和用具。
- (3) 古旧图书。
- (4) 直接用于科学研究、科学试验和教学的进口仪器、设备。
- (5) 外国政府、国际组织无偿援助的进口物资和设备。
- (6) 由残疾人组织直接进口供残疾人专用的物品。
- (7) 销售的自己使用过的物品。

2. 增值税的税率

一般纳税人的税率如下：

- (1) 销售或者进口下列货物，税率为 13%：
 - 1) 粮食、食用植物油。
 - 2) 自来水、暖气、冷气、热水、煤气、石油液化气、天然气、沼气、居民用煤炭制品。
 - 3) 图书、报纸、杂志。
 - 4) 饲料、化肥、农药、农机、农膜。
 - 5) 国务院规定的其他货物。
 - (2) 出口货物，税率为零；但是，国务院另有规定的除外。
 - (3) 除了以上两种情况外，销售或者进口货物的，税率为 17%。
 - (4) 纳税人提供加工、修理修配劳务的（以下简称应税劳务），税率为 17%。
- 小规模纳税人用的是征收率，目前征收率是 3%。



注意啦：

如果你同时经营不同税率的货物或者应税劳务，记得一定要把它们的销售额分开核算，这样就可以各按各的税率计算应纳税额；否则，就要按其中最高的税率计算交税了。

同时经营免税、减税项目的，也要分开核算，否则不能免税、减税。

3. 你是哪种纳税人

小微企业到底算哪种纳税人，应由税务机关根据《增值税暂行条例》及其实施细则规定的标准确定。

小规模纳税人的标准如下：

(1) 从事货物生产或者提供应税劳务的纳税人，以及以从事货物生产或者提供应税劳务为主（指纳税人的年货物生产或者提供应税劳务的销售额占年应税销售额的比重在 50% 以上），并兼营货物批发或者零售的纳税人，年应征增值税销售额（以下简称应税销售额）在 50 万元以下（含 50 万元）的。

(2) 除第 (1) 项规定以外的纳税人，年应税销售额在 80 万元以下的。除了小规模纳税人外，都是一般纳税人。

小规模纳税人在符合条件时，可以转为一般纳税人；而一般纳税人不能转为小规模纳税人。

4. 一般纳税人和小规模纳税人有什么区别

(1) 税率不同。参见本节的“2. 增值税的税率”。

(2) 应纳税额的计算方法不同。参见本节的“5. 你需要交多少增值税”。

(3) 发票的使用不同。一般纳税人使用增值税专用发票；小规模纳税人只能使用普通发票。不过，一般纳税人向消费者个人销售货物或者应税劳务，以及销售免税货物或提供免税劳务的，就不能使用增值税专用发票了。

(4) 进项税额的处理不同。一般纳税人的进项税额在符合条件的时候，可以从销项税额中抵扣，减少应纳税额，不算进采购的商品或材料物资的

成本；小规模纳税人不能抵扣进项税额，采购商品或材料物资的时候，支付的进项税额要算进所购买的商品或材料物资的成本。

一般纳税人的进项税额能够抵扣的条件（两个条件要同时具备）包括：

1) 采购时拿到了抵扣增值税的凭证。抵扣增值税的凭证包括增值税专用发票和海关进口增值税专用缴款书。

2) 采购回来的东西是用于应该缴纳增值税的项目，不能用于不缴纳增值税的项目或免税项目。应该缴纳增值税项目的具体内容，请参照增值税相关法规规定。

(5) 定价方式不同。一般纳税人的商品或劳务通常都是按不含增值税的价格定价（即不含税价格）；小规模纳税人的商品或劳务都是按含增值税的价格定价（即含税价格）。

(6) 会计核算方法不同。具体表现为：一般纳税人核算增值税时，要设置“应交税费——应交增值税”和“应交税费——未交增值税”两个二级账户，并对“应交税费——应交增值税”二级账户使用多栏式明细账来登记，登记的内容包括“进项税额”“销项税额”“已交税金”“出口退税”“进项税额转出”“转出未交增值税”“转出多交增值税”等三级账户，来反映具体的纳税情况；而小规模纳税人只需要开设“应交税费——应交增值税”一个三栏式的二级账户就行了，不需要进行三级账户核算。

5. 你需要交多少增值税

应交增值税怎么算，取决于企业是一般纳税人还是小规模纳税人。

(1) 一般纳税人应交增值税的计算如下：

当期应交增值税=当期销项税额-当期进项税额

销项税额=销售额×增值税税率

当期销项税额小于当期进项税额不足抵扣时，不足的部分可以结转到下期继续抵扣。

1) 销售额。销售额是纳税人销售货物或者应税劳务向购买方收取的全部价款和价外费用，但是不包括收取的销项税额。

销售额一般在增值税专用发票上直接注明（增值税专用发票上金额栏的数据）。销售额和销项税额合并定价的，按下列公式计算销售额：

$$\text{销售额} = \text{含税销售额} \div (1 + \text{税率})$$

对于一般纳税人来说,增值税是在商品价格之外单独在发票上标明的,所以有销售额和含税销售额两个说法,在会计上,含税销售额中的“税”特指增值税,以下不再单独说明。



注意啦:

如果你销售的东西或者提供的应该缴纳增值税的劳务价格明显偏低又没有什么正当理由,或者属于下面所说的视同销售行为的,报税的时候主管税务机关会重新核定你的销售额。他们会按下列顺序确定销售额:

- (1) 按纳税人最近时期同类货物的平均销售价格确定。
- (2) 按其他纳税人最近时期同类货物的平均销售价格确定。
- (3) 按组成计税价格确定。组成计税价格的公式为:

$$\text{组成计税价格} = \text{成本} \times (1 + \text{成本利润率})$$

式中,成本是指销售自己生产的货物的,是实际生产成本;销售外购货物的,是实际采购成本。成本利润率由国家税务总局确定。

属于要交消费税的货物,组成计税价格中还要加计消费税税额。

2) 价外费用。价外费用包括价外向购买方收取的手续费、补贴、基金、集资费、返还利润、奖励费、违约金、滞纳金、延期付款利息、赔偿金、代收款项、代垫款项、包装费、包装物租金、储备费、优质费、运输装卸费以及其他各种性质的价外收费。但不包括以下费用:

- ① 受托加工应征消费税的消费品所代收代缴的消费税。
- ② 同时符合以下条件的代垫运输费用: a. 承运部门的运输费用发票开具给购买方的; b. 纳税人将该项发票转交给购买方的。
- ③ 同时符合以下条件的代为收取的政府性基金或者行政事业性收费: a. 由国务院或者财政部批准设立的政府性基金,由国务院或者省级人民政府及其财政、价格主管部门批准设立的行政事业性收费; b. 收取时开具省级以上财政部门印制的财政票据; c. 所收款项全额上缴财政。

④ 销售货物的同时代办保险等而向购买方收取的保险费，以及向购买方收取的代购买方缴纳的车辆购置税、车辆牌照费。

3) 进项税额的确定。进项税额根据增值税专用发票和海关进口增值税专用缴款书确定。

购买农产品，如果没有增值税专用发票或者海关进口增值税专用缴款书的，可以按照农产品收购发票或者销售发票上注明的农产品买价和 13% 的扣除率计算进项税额。进项税额的计算公式如下：

$$\text{进项税额} = \text{买价} \times \text{扣除率}$$

但这项政策目前正在试点改革中，请随时关注国家税收法规政策的变化。



注意啦：

下列项目的进项税额是不能从销项税额中抵扣的：

(1) 用于不缴纳增值税项目、免征增值税项目、集体福利或者个人消费的购进货物或者应税劳务。

(2) 非正常损失的购进货物及相关的应税劳务。

(3) 非正常损失的在产品、产成品所耗用的购进货物或者应税劳务。

(4) 国务院财政、税务主管部门规定的纳税人自用消费品。

(2) 小规模纳税人应交增值税的计算如下：

$$\text{应交增值税} = \text{销售额} \times \text{征收率}$$

小规模纳税人销售额的内涵与一般纳税人是一致的。但由于小规模纳税人通常都只能使用普通发票，发票上标明的价格是含税销售额。所以，在计算应纳税额的时候，需要把含税销售额换算成不含税销售额。换算公式如下：

$$\text{销售额} = \text{含税销售额} \div (1 + \text{征收率})$$

6. 关于视同销售行为

有些行为，看起来并不是销售，但是按照税法规定要当做销售行为计算缴纳增值税。这些行为就叫做视同销售行为。主要包括以下行为：

- (1) 将货物交付其他单位或者个人代销。
- (2) 销售代销货物。
- (3) 设有两个以上机构并实行统一核算的纳税人，将货物从一个机构移送其他机构用于销售，但相关机构设在同一县（市）的除外。
- (4) 将自产或者委托加工的货物用于非增值税应税项目。
- (5) 将自产、委托加工的货物用于集体福利或者个人消费。
- (6) 将自产、委托加工或者购进的货物作为投资，提供给其他单位或者个体工商户。
- (7) 将自产、委托加工或者购进的货物分配给股东或者投资者。
- (8) 将自产、委托加工或者购进的货物无偿赠送给其他单位或者个人。

7. 关于混合销售行为

混合销售行为是指一项销售行为既涉及销售货物又涉及不缴纳增值税的劳务（不缴纳增值税的劳务，一般都是需要缴纳营业税的劳务，具体要看营业税的规定以及营改增的改革情况）。

有两种情况的混合销售行为，要分别核算货物销售额和不缴纳增值税劳务的营业额，货物销售额缴纳增值税，不缴纳增值税劳务的营业额，不交增值税，需要缴纳营业税等其他税种的，该交什么税就交什么税；如果没有分别核算，则销售额由税务机关来确定。这两种情况是：

- (1) 销售自产货物并同时提供建筑业劳务的行为。
- (2) 财政部、国家税务总局规定的其他情形。

除了以上两种情况外，从事货物的生产、批发或者零售的企业、企业性单位和个体工商户的混合销售行为，视为销售货物，缴纳增值税；其他单位和个人的混合销售行为，视为销售不缴纳增值税的劳务，不缴纳增值税。

8. 关于兼营不缴纳增值税项目

兼营不缴纳增值税项目的，要分别核算各自的销售额，否则，税务机关会给你核定销售额。

9. 增值税的会计核算

采购和销售环节增值税的会计核算，在前面已经作了介绍，可参见相

关章节。这里介绍以下几种特殊情况：

(1) 购进的材料物资、在产品、产成品因盘亏、毁损、报废、被盗，以及购进物资改变用途等原因按照税法规定不得从增值税销项税额中抵扣的进项税额，其进项税额应转入有关科目，作会计分录如下：

借：待处理财产损益

贷：应交税费——应交增值税（进项税额转出）

(2) 工程使用本企业的产品或商品，作会计分录如下：

借：在建工程（产品或商品成本）

贷：库存商品（产品或商品成本）

同时，按照税法规定计提应缴纳的增值税销项税额：

借：在建工程

贷：应交税费——应交增值税（销项税额）（是否使用三级账户根据纳税人类型确定）

（二）营业税

1. 该交多少营业税

由于营改增正在进行中，关于纳税人、征税范围、税率等就不介绍了，这里只说说应纳税额的计算。

$$\text{应纳税额} = \text{营业额} \times \text{税率}$$

营业额是指纳税人提供应税劳务、转让无形资产、销售不动产而向对方收取的全部价款和价外费用。

价外费用包括收取的手续费、补贴、基金、集资费、返还利润、奖励费、违约金、滞纳金、延期付款利息、赔偿金、代收款项、代垫款项、罚息及其他各种性质的价外收费，但不包括同时符合以下条件代为收取的政府性基金或者行政事业性收费：

(1) 由国务院或者财政部批准设立的政府性基金，由国务院或者省级人民政府及其财政、价格主管部门批准设立的行政事业性收费。

(2) 收取时开具省级以上财政部门印制的财政票据。

(3) 所收款项全额上缴财政。

同样需要注意的是，如果提供应税（营业税）劳务、转让无形资产或者销售不动产的价格明显偏低并无正当理由的，由主管税务机关核定其营业额。营业额按下列顺序确定：

- （1）按纳税人最近时期发生同类应税行为的平均价格核定。
- （2）按其他纳税人最近时期发生同类应税行为的平均价格核定。
- （3）按下列公式核定：

营业额=营业成本或者工程成本×（1+成本利润率）÷（1-营业税税率）
成本利润率由省、自治区、直辖市税务局确定。

2. 营业税的核算

在计算出该交多少营业税之后，作如下会计分录：

借：营业税金及附加（或其他业务成本）（取决于是否主业还是兼营业务要交的税）

贷：应交税费——应交营业税

（三）消费税

1. 你需不需要交消费税

消费税的纳税人是在中华人民共和国境内生产、委托加工和进口应税消费品的单位和个人，以及国务院确定的销售应税消费品的其他单位和个人。

2. 消费税的税率

消费税的税率分比例税率（用百分比表示）和定额税率（用单位税额表示）两种。因征税对象（税目）的不同而不同。例如同样是酒，还要分白酒、啤酒、黄酒、其他酒。啤酒还要分甲类、乙类。又如小汽车，还要区分排气量，排气量不同，税率也不一样。



注意啦：

和增值税的情况一样，如果你同时经营不同税率的应当缴纳消费税的

消费品（以下简称应税消费品），记得一定要把它们销售额、销售数量分开核算，这样就可以各按各的税率或单位税额计算应纳税额；否则，也要按其中最高的税率计算缴税。例如，啤酒厂既生产甲类啤酒，又生产乙类啤酒的，销售的时候，就要分别核算。

另外，把不同税率的应税消费品组成成套消费品销售的，也按其中最高的税率或单位税额计算缴税。

3. 应纳税额怎么算

消费税应纳税额的算法有三种：从价定率、从量定额、从价定率和从量定额复合计税（以下简称复合计税）。

（1）从价定率。这种方法下，应纳税额的计算公式如下：

$$\text{应纳税额} = \text{销售额} \times \text{税率}$$

销售额为纳税人销售应税消费品向购买方收取的全部价款和价外费用。但不包括应向购货方收取的增值税税款。如果销售额中没有扣除增值税税款，或者由于不能使用增值税专用发票而只标明了含增值税销售额的，在计算消费税时，要换算成不含增值税销售额。换算公式如下：

$$\text{应税消费品的销售额} = \text{含增值税的销售额} \div (1 + \text{增值税税率或者征收率})$$

价外费用是指价外向购买方收取的手续费、补贴、基金、集资费、返还利润、奖励费、违约金、滞纳金、延期付款利息、赔偿金、代收款项、代垫款项、包装费、包装物租金、储备费、优质费、运输装卸费以及其他各种性质的价外收费。但不包括以下项目：

1) 同时符合以下条件的代垫运输费用：①承运部门的运输费用发票开具给购买方的；②纳税人将该项发票转交给购买方的。

2) 同时符合以下条件代为收取的政府性基金或者行政事业性收费：①由国务院或者财政部批准设立的政府性基金，由国务院或者省级人民政府及其财政、价格主管部门批准设立的行政事业性收费；②收取时开具省级以上财政部门印制的财政票据；③所收款项全额上缴财政。

（2）从量定额。这种方法下，应纳税额的计算公式如下：

$$\text{应纳税额} = \text{销售数量} \times \text{单位税额}$$

1) 销售数量。销售数量是指应税消费品的数量。具体为：

- ① 销售应税消费品的，就是销售数量。
- ② 自产自用应税消费品的，是移送使用数量。
- ③ 委托加工应税消费品的，是收回的应税消费品数量。
- ④ 进口应税消费品的，是海关核定的应税消费品进口征税数量。

2) 单位税额。单位税额是由税法直接确定的，可咨询税务机关或上网查询。

(3) 复合计税。只有卷烟和白酒采用复合计税的方法。

这种方法下，应纳税额的计算公式如下：

$$\text{应纳税额} = \text{销售额} \times \text{税率} + \text{销售数量} \times \text{单位税额}$$



注意啦：

(1) 在计算该交多少消费税的时候，也要注意是否发生了视同销售行为。

(2) 自产自用的应税消费品，销售额按照纳税人生产的同类消费品的销售价格计算；没有同类消费品销售价格的，销售额按照组成计税价格计算。

1) 采用从价定率方法计算应纳税额时：

$$\text{组成计税价格} = (\text{成本} + \text{利润}) \div (1 - \text{消费税比例税率})$$

式中，成本是指应税消费品的产品生产成本；利润是指根据应税消费品的全国平均成本利润率计算的利润。应税消费品全国平均成本利润率由国家税务总局确定。

2) 采用复合计税方法计算应纳税额时：

$$\text{组成计税价格} = (\text{成本} + \text{利润} + \text{自产自用数量} \times \text{消费税定额税率}) \div (1 - \text{消费税比例税率})$$

(3) 委托加工的应税消费品，按照受托方的同类消费品的销售价格计算纳税；没有同类消费品销售价格的，按照组成计税价格计算纳税。

1) 采用从价定率方法计算应纳税额时：

$$\text{组成计税价格} = (\text{材料成本} + \text{加工费}) \div (1 - \text{消费税比例税率})$$

式中，材料成本是指委托方所提供加工材料的实际成本，必须在委托加工合同中表明，否则将由税务机关来认定；加工费是指受托方加工应税消费

品向委托方所收取的全部费用（包括代垫辅助材料的实际成本）。

2) 采用复合计税方法计算应纳税额时：

$$\text{组成计税价格} = (\text{材料成本} + \text{加工费} + \text{委托加工数量} \times \text{消费税定额税率}) \div (1 - \text{消费税比例税率})$$

(4) 进口的应税消费品，按照组成计税价格计算纳税。

1) 采用从价定率方法计算应纳税额时：

$$\text{组成计税价格} = (\text{关税完税价格} + \text{关税}) \div (1 - \text{消费税比例税率})$$

式中，关税完税价格是指海关核定的关税计税价格。

2) 采用复合计税方法计算应纳税额时：

$$\text{组成计税价格} = (\text{关税完税价格} + \text{关税} + \text{进口数量} \times \text{消费税定额税率}) \div (1 - \text{消费税比例税率})$$

(5) 计税价格明显偏低并无正当理由的，由主管税务机关核定其计税价格。

4. 消费税的会计核算

(1) 销售应税消费品应交的消费税，作会计分录如下：

借：营业税金及附加（或其他业务成本）（取决于是主业还是兼营业务要交的税）

贷：应交税费——应交消费税

(2) 生产的产品用于在建工程、非生产机构等应交的消费税，作会计分录如下：

借：在建工程（或管理费用等）

贷：应交税费——应交消费税

（四）企业所得税

1. 你需不需要交企业所得税

应当缴纳企业所得税的是在中华人民共和国境内的企业和其他取得收入的组织（以下统称企业）。

如果你的企业是个人独资企业或者合伙企业，那么你的企业就不需要缴纳企业所得税，而你作为老板或者合伙人，要交个人所得税。

2. 什么是所得

所得，包括销售货物所得、提供劳务所得、转让财产所得、股息红利等权益性投资所得、利息所得、租金所得、特许权使用费所得、接受捐赠所得和其他所得。

3. 企业所得税的税率

企业所得税的税率是 25%。小微企业符合条件的，可以按 20% 征收。

4. 企业所得税的计算方法

企业所得税的计算公式如下：

$\text{应缴纳企业所得税} = \text{应纳税所得额} \times \text{税率}$

$\text{应纳税所得额} = \text{收入总额} - \text{不征税收入} - \text{免税收入} - \text{各项扣除} - \text{以前年度亏损}$

(1) 收入总额。收入总额是指企业以货币形式和非货币形式从各种来源取得的收入，包括：

- 1) 销售货物收入。
- 2) 提供劳务收入。
- 3) 转让财产（固定资产、无形资产、生物资产、股权、债权等）收入。
- 4) 股息、红利等权益性投资收益（全额）。
- 5) 利息收入（全额）。
- 6) 租金收入（全额）。
- 7) 特许权使用费收入（全额）。
- 8) 接受捐赠收入。

9) 其他收入（资产溢余收入、逾期未退包装物押金收入、确实无法偿付的应付款项、已作坏账损失处理后又收回的应收款项、债务重组收入、补贴收入、违约金收入、汇兑收益等）。

以非货币形式取得的收入，按公允价值确认收入额。

(2) 不征税收入。不征税收入包括：

- 1) 财政拨款。
- 2) 依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费、政府性基金。
- 3) 国务院规定的其他不征税收入。

(3) 免税收入。免税收入包括：

1) 国债利息收入。

2) 符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益。

3) 在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利等权益性投资收益。

4) 符合条件的非营利组织的收入。

(4) 各项扣除。各项扣除是指企业实际发生的与取得收入有关的、合理的支出，包括成本、费用、税金、损失和其他支出。

成本是指企业在生产经营活动中发生的销售成本、销货成本、业务支出以及其他耗费，包括提供劳务成本、转让资产成本。

费用是指企业在生产经营活动中发生的销售费用、管理费用和财务费用，已经计入成本的有关费用除外。

税金是指企业发生的除企业所得税和允许抵扣的增值税以外的各项税金及其附加。

损失是指企业在生产经营活动中发生的固定资产和存货的盘亏、毁损、报废损失，转让财产损失，呆账损失，坏账损失，自然灾害等不可抗力因素造成的损失以及其他损失。需要注意的是，这个损失指的是减去责任人赔偿和保险赔款后的余额，可以按规定扣除。

其他支出是指除成本、费用、税金、损失外，企业在生产经营活动中发生的与生产经营活动有关的、合理的支出。

(5) 各项扣除的具体内容与扣除标准

1) 工资与薪酬。合理的工资和薪酬可以按实际发生额扣除。合理的意思是企业有这方面的标准、符合行业和地区工资水平、相对固定、代扣代缴了个人所得税等。

2) 职工福利费、工会经费、职工教育经费

① 职工福利费：不超过工资薪酬总额 14% 的部分，可以扣除；超过部分不能扣除。职工福利费是指为职工卫生保健、生活、住房、交通等所发放的各项补贴和非货币性福利，包括企业向职工发放的因公外地就医费用、未实行医疗统筹企业的职工医疗费用、职工供养直系亲属医疗补贴、供暖费补贴、职工防暑降温费、职工困难补贴、救济费、职工食堂经费补贴、

职工交通补贴、丧葬补助费、抚恤费、安家费、探亲假路费等。其他费用项目如确实是属于企业全体职工福利性质的费用支出，且符合税法规定的权责发生制原则，以及符合税前扣除合法性、真实性、相关性、合理性和确定性要求的，可以作为职工福利费按规定在企业所得税前扣除。

② 工会经费：不超过工资薪金总额 2% 的部分，凭工会组织开具的工会经费收入专用收据可以扣除；超过部分不能扣除。

③ 职工教育经费：不超过工资薪金总额 2.5% 的部分，可以扣除；超过部分可以结转到以后年度扣除。

计算这三项的工资薪金总额中，不包括这三项和五险一金。

3) 职工社保、财产保险费、劳动保护费

① 按国家规定标准给职工交的五险一金都可以扣除。

② 给职工交的补充医疗、养老保险，符合财政、税务部门规定范围的，可以扣除。

③ 给特殊工种职工交的人身安全保险费，符合财政、税务部门规定范围的，可以扣除。

④ 给职工和投资者买的商业保险不能扣除。

⑤ 企业支付的财产保险费可以扣除。

⑥ 劳动保护费可以扣除。

4) 利息、借款费用、汇兑损失和手续费及佣金支出

① 向金融机构借款的利息，按实际发生额扣除。

② 向非金融机构借款的利息，不超过金融企业同期同类贷款利率计算的部分，可以按实际发生额扣除；超过部分，不能扣除。

③ 向自然人借款的利息，可以按规定（《企业所得税法》第四十六条、财税〔2008〕121号《财政部 国家税务总局关于企业关联方利息支出税前扣除标准有关税收政策问题的通知》）的条件扣除。

④ 向除了上述自然人以外的自然人（内部职工或其他人员）借款的利息，同时符合以下条件的，不超过金融企业同期同类贷款利率的部分，可以扣除：

- a. 贷款交易真实、合法、有效。
- b. 有借款合同。

⑤ 借款费用：借款过程中发生的合理的、不需要资本化的借款费用，可以扣除。

⑥ 汇兑损失：除了资本化的部分和向所有者进行利润分配相关的以外，可以扣除。

⑦ 手续费及佣金支出：不超过规定限额（与有合法经营资格的中介服务机构或个人签订的合同或协议确认的收入金额的 5%）的部分，可以扣除；超过部分，不能扣除。

5) 业务招待费。按照发生额的 60%扣除，最高不能超过当年销售收入或营业收入的 5%。

筹建期间发生的业务招待费，也可以按实际发生额的 60%扣除。

6) 广告费和业务宣传费、公益性捐赠。符合条件的广告费和业务宣传费支出，除国务院财政、税务主管部门另有规定外，不超过当年销售（营业）收入 15%的部分，可以扣除；超过部分，可以结转到以后年度扣除。

筹建期间发生的广告费和业务宣传费，也可以按上述规定扣除。

广告费扣除条件如下：①通过工商部门批准的专门的广告机构制作；②已经付了钱并拿到发票；③通过一定的媒体传播。

公益性捐赠支出不超过年度利润总额 12%的部分，可以扣除。

7) 环保专项资金。按照法律法规规定提取的环保专项资金；可以扣除。但改变用途的，不准扣除。

8) 租赁费。

① 以经营租赁方式租入的固定资产，租赁费按租赁期均可扣除。

② 以融资租赁方式租入的固定资产，折旧费用可以分期扣除。

9) 有关资产的费用、资产损失

① 转让各类资产发生的费用，可以扣除。

② 按规定计算的固定资产折旧费、无形资产摊销费、长期待摊费用的摊销额、递延资产的摊销费，都可以扣除。

③ 固定资产和流动资产的盘亏、毁损净损失，经税务机关审核后，可以扣除。

10) 法律法规规定可以扣除的其他项目，如合理的会议费、差旅费、

会员费、违约金、诉讼费等，以及根据会计制度规定并实际在会计处理上已经确认的支出，没有超过规定扣除标准的，也可以扣除。

(6) 不准扣除的项目

1) 向投资者支付的股息、红利等权益性投资收益款项。

2) 企业所得税税款、税收滞纳金。

3) 罚金、罚款和被没收财物的损失。

4) 赞助支出、非公益性捐赠支出以及公益性捐赠支出中超过准予扣除标准的部分。

5) 未经核定的准备金支出。

6) 与取得收入无关的其他支出。

7) 下列固定资产不得计算折旧扣除：①房屋、建筑物以外未投入使用的固定资产；②以经营租赁方式租入的固定资产；③以融资租赁方式租出的固定资产；④已足额提取折旧仍继续使用的固定资产；⑤与经营活动无关的固定资产；⑥单独估价作为固定资产入账的土地；⑦其他不得计算折旧扣除的固定资产。

8) 下列无形资产不得计算摊销费用扣除：①自行开发的支出已在计算应纳税所得额时扣除的无形资产；②自创商誉；③与经营活动无关的无形资产；④其他不得计算摊销费用扣除的无形资产。

9) 企业对外投资期间，投资资产的成本。

(7) 以前年度亏损。企业纳税年度发生的亏损，可以用以后年度的所得弥补，但弥补年限最长不得超过 5 年。

这是指假如 2010 年度发生了亏损，那么这笔亏损在 2011~2015 这 5 个纳税年度内，可以在计算应纳税所得额时从收入总额中扣除。如果到 2015 年这笔亏损还有一部分没有弥补完，那么到了 2016 年度，在计算 2016 年应纳税所得额时，就不能从收入总额中扣除了。



注意啦：

这里的亏损，不是指会计上计算出来的利润总额是负数，而是指：

收入总额-不征税收入-免税收入-各项扣除<0

企业筹建期间不算亏损年度，开始生产经营的年度才是开始计算盈亏的年度。

5. 企业所得税的会计核算

在计算出该交多少企业所得税后，作如下会计分录：

借：所得税费用

贷：应交税费——应交企业所得税

（五）城市维护建设税

1. 你需要交城市维护建设税吗

城市维护建设税的纳税人是从事工商经营，交增值税、消费税、营业税的单位和個人。

2. 城市维护建设税的税率

城市维护建设税的税率取决于纳税人所在地在哪里。

所在地是市区的，税率为 7%；所在地是县城、镇的，税率为 5%；所在地既不在市区，也不在县城、镇的，税率为 1%。

3. 该交多少城市维护建设税

城市维护建设税应纳税额的计算公式如下：

$$\text{应纳税额} = (\text{实际缴纳的增值税} + \text{实际缴纳的消费税} + \text{实际缴纳的营业税}) \times \text{税率}$$

4. 城市维护建设税的会计核算

在计算出该交多少城市维护建设税后，作如下会计分录：

借：营业税金及附加

贷：应交税费——应交城市维护建设税

（六）教育费附加

1. 你需要交教育费附加吗

凡是缴纳消费税、增值税、营业税的单位和個人，都要缴纳教育费附加。

2. 教育费附加率

教育费附加率为 3%。

3. 该交多少教育费附加

教育费附加的计算公式如下：

$$\text{应交教育费附加} = (\text{实际缴纳的增值税} + \text{实际缴纳的消费税} + \text{实际缴纳的营业税}) \times \text{附加率}$$

4. 教育费附加的会计核算

在计算出该交多少教育费附加后，作如下会计分录：

借：营业税金及附加

贷：应交税费——应交教育费附加

（七）资源税

1. 你需要交资源税吗

资源税的纳税人是在中华人民共和国领域及管辖海域开采规定的矿产品或者生产盐的单位和个人。

2. 资源税税目和税率

资源税税目包括原油、天然气、煤炭、其他非金属矿原矿、黑色金属矿原矿、有色金属矿原矿和盐七大类。

资源税税率和消费税一样，分比例税率和定额税率两种，具体如表 7-1 所示。

表 7-1 资源税税目、税率幅度表

税 目		税 率
原油		销售额的 5%~10%
天然气		销售额的 5%~10%
煤炭	焦煤	每吨 8~20 元
	其他煤炭	每吨 0.3~5 元
其他非金属矿原矿	普通非金属矿原矿	每吨或每立方米 0.5~20 元
	贵重非金属矿原矿	每千克或每克拉 0.5~20 元
黑色金属原矿		每吨 2~30 元

(续)

税 目		税 率
有色金属矿原矿	稀土矿	每吨 0.4~60 元
	其他有色金属矿原矿	每吨 0.4~30 元
盐	固体盐	每吨 10~60 元
	液体盐	每吨 2~10 元

这张表给出的税率是有一个弹性范围的，具体使用的税率是多少，还要咨询当地税务机关或登录国家税务总局网站查询资源税暂行条例实施细则的附件《资源税税目税率明细表》。

3. 该交多少资源税

资源税应纳税额的计算，有从价定率和从量定额两种方法。

(1) 从价定率。这种方法下，应纳税额的计算公式如下：

$$\text{应纳税额} = \text{销售额} \times \text{税率}$$

销售额为纳税人销售应税产品向购买方收取的全部价款和价外费用，但不包括应向购货方收取的增值税税款。



注意啦：

如果你的应税产品销售额明显偏低又没有什么正当理由，或者是视同销售行为的，报税的时候主管税务机关会重新核定你的销售额。他们会按下列顺序确定销售额：

- (1) 按纳税人最近时期同类产品的平均销售价格确定。
- (2) 按其他纳税人最近时期同类产品的平均销售价格确定。
- (3) 按组成计税价格确定。组成计税价格的公式如下：

$$\text{组成计税价格} = \text{成本} \times (1 + \text{成本利润率}) \div (1 - \text{税率})$$

式中，成本是指应税产品的实际生产成本；成本利润率由省、自治区、直辖市税务机关确定。

价外费用是指价外向购买方收取的手续费、补贴、基金、集资费、返

还利润、奖励费、违约金、滞纳金、延期付款利息、赔偿金、代收款项、代垫款项、包装费、包装物租金、储备费、优质费、运输装卸费以及其他各种性质的价外收费。但不包括以下项目：

1) 同时符合以下条件的代垫运输费用：①承运部门的运输费用发票开具给购买方的；②纳税人将该项发票转交给购买方的。

2) 同时符合以下条件代为收取的政府性基金或者行政事业性收费：

①由国务院或者财政部批准设立的政府性基金，由国务院或者省级人民政府及其财政、价格主管部门批准设立的行政事业性收费；②收取时开具省级以上财政部门印制的财政票据；③所收款项全额上缴财政。

(2) 从量定额。这种方法下，应纳税额的计算公式如下：

$$\text{应纳税额} = \text{销售数量} \times \text{单位税额}$$

1) 销售数量。销售数量是指应税产品的数量，包括纳税人开采或者生产应税产品的实际销售数量和视同销售的自用数量。

如果你不能准确提供应税产品销售数量，则税务机关会以应税产品的产量或者他们确定的折算比换算成的数量作为计算缴纳资源税的销售数量。

2) 单位税额。单位税额如表 7-1 所示。

4. 资源税的会计核算

(1) 销售商品应交的资源税，作会计分录如下：

借：营业税金及附加

贷：应交税费——应交资源税

(2) 自产自用的物资应交的资源税，作会计分录如下：

借：生产成本

贷：应交税费——应交资源税

(3) 收购未税矿产品，按照实际支付的价款，作会计分录如下：

借：材料采购（或在途物资等）

贷：银行存款（或应付账款等）

按照代扣代缴的资源税，作会计分录如下：

借：材料采购（或在途物资等）

贷：应交税费——应交资源税

（八）房产税

1. 你需不需要交房产税

你有房吗？

没有？恭喜你，你可以不用交房产税了。房产税是就房屋向产权所有人征收的一种税。但是，如果你经营用的房产是租的，房主又不在本地，那你作为使用人，也得交房产税。

2. 房产税的税率

房产税计税方法不同，税率也不同，分以下两种：

（1）从价计征的，税率为 1.2%。

（2）从租计征的，税率为 12%。

3. 该交多少房产税

房产税应纳税额的计算，有从价计征和从租计征两种方法。

（1）从价计征。这种方法下，应纳税额的计算公式如下：

$$\text{应纳税额} = \text{房产原值} \times (1 - \text{扣除比例}) \times 1.2\%$$

账上有房产原价的，房产原值就是账面原价；账上没有房产原价的，按同类房产评估确定房产原值。房产原值包括与房产不可分割的各种附属设备或一般不单独计算价值的配套设施，如暖气、照明、通风、煤气、下水管道、各种管线等。

扣除比例由省、自治区、直辖市政府确定。

（2）从租计征。这种方法下，应纳税额的计算公式如下：

$$\text{应纳税额} = \text{租金收入} \times 12\%$$

租金收入是指房屋产权所有人出租房产所得到的租金，不管收的是钱，还是实物，或者其他形式，都算租金收入。

4. 房产税的会计核算

在计算出该交多少房产税后，作如下会计分录：

借：营业税金及附加

贷：应交税费——应交房产税

（九）车船税

1. 你需不需要交车船税

有房子要交税，有车辆和船舶也要交税。车船税的纳税人是在中华人民共和国境内的车辆、船舶的所有人或者管理人。

2. 车船税的税率

车船税的税率是定额税率。按照车的排气量、核定载客人数等确定每辆车的税额。

3. 该交多少车船税

车船税应纳税额的计算，采用从量定额的方法。

年应纳税额=∑（各类车或船的数量×该类车或船的单位税额）

4. 车船税的会计核算

在计算出该交多少车船税后，作如下会计分录：

借：营业税金及附加

贷：应交税费——应交车船税

（十）土地增值税

1. 你需不需要交土地增值税

土地增值税的纳税人是转让国有土地使用权、地上的建筑及其附着物（即房地产）并取得收入的单位和个人。

2. 土地增值税的税率

土地增值税是分四级征收的，税率是四级超率累进税率。具体标准如下：

（1）增值额未超过扣除项目金额 50% 的部分，税率为 30%。

（2）增值额超过扣除项目金额 50%、未超过扣除项目金额 100% 的部分，税率为 40%。

（3）增值额超过扣除项目金额 100%、未超过扣除项目金额 200% 的部分，税率为 50%。

（4）增值额超过扣除项目金额 200% 的部分，税率为 60%。

3. 该交多少土地增值税

土地增值税是分四级计算的，每级应纳税额的计算公式如下：

(1) 增值额没有超过扣除项目金额 50%时：

$$\text{应纳税额} = \text{增值额} \times 30\%$$

(2) 增值额超过扣除项目金额 50%，但没有超过 100%时：

$$\text{应纳税额} = \text{增值额} \times 40\% - \text{扣除项目金额} \times 5\%$$

(3) 增值额超过扣除项目金额 100%，但没有超过 200%时：

$$\text{应纳税额} = \text{增值额} \times 50\% - \text{扣除项目金额} \times 15\%$$

(4) 增值额超过扣除项目金额 200%时：

$$\text{应纳税额} = \text{增值额} \times 60\% - \text{扣除项目金额} \times 35\%$$

以上公式中：

$$\text{增值额} = \text{转让房地产所取得的收入} - \text{扣除项目}$$

4. 转让房地产所取得的收入

转让房地产所取得的收入包括货币收入、实物收入和其他收入。

5. 扣除项目

扣除项目包括：

(1) 取得土地使用权所支付的金额，包括地价款和取得土地时的相关费用。

(2) 开发土地的成本、费用。

(3) 新建房及配套设施的成本、费用，或者旧房及建筑物的评估价格。

(4) 与转让房地产有关的税金。

(5) 财政部规定的其他扣除项目。

6. 土地增值税的会计核算

土地增值税的会计核算，分以下几种情况：

(1) 转让的房地产是在“固定资产”账户上的，计算应交的土地增值税，作会计分录如下：

借：固定资产清理

贷：应交税费——应交土地增值税

(2) 转让的土地使用权在“无形资产”账户上的，在编制转让无形资

产的会计分录时，应交的土地增值税直接记入“应交税费——应交土地增值税”账户贷方。

(3) 经营房地产开发的小微企业，在销售房地产后，根据计算出的应纳税额，作会计分录如下：

借：营业税金及附加

贷：应交税费——应交土地增值税

(十一) 城镇土地使用税

1. 你需不需要交城镇土地使用税

脚下的地是国家的，所以，凡是在城市、县城、建制镇、工矿区范围内使用土地的单位和个人都需要缴纳城镇土地使用税。

2. 城镇土地使用税的税率

城镇土地使用税的税率是定额税率。每平方米年税额标准如下：

(1) 大城市 1.5~30 元。

(2) 中等城市 1.2~24 元。

(3) 小城市 0.9~18 元。

(4) 县城、建制镇、工矿区 0.6~12 元。

3. 该交多少城镇土地使用税

城镇土地使用税应纳税额的计算，采用从量定额的方法。

年应纳税额=实际占用应税土地面积（平方米）×适用税额

4. 城镇土地使用税的会计核算

在计算出该交多少城镇土地使用税后，作如下会计分录：

借：营业税金及附加

贷：应交税费——应交城镇土地使用税

(十二) 矿产资源补偿费

1. 你需不需要交矿产资源补偿费

矿产资源归国家所有，如果你在中华人民共和国领域和其他管辖海域开采矿产资源，你就需要缴纳矿产资源补偿费。

2. 矿产资源补偿费的费率

不同种类的矿产资源，其补偿费的费率不同，可咨询地质矿产主管部门或财政部门，或者上网查询《矿产资源补偿费征收管理规定》（1997年7月修改）。

3. 该交多少矿产资源补偿费

企业应交的矿产资源补偿费，按下列公式计算：

征收矿产资源补偿费金额=矿产品销售收入×补偿费费率×开采回采率系数

开采回采率系数=核定开采回采率/实际开采回采率

矿产品销售收入要按国家规定价格计算。国家没有规定价格的，按照征收时矿产品的当地市场平均价格计算销售收入。采矿权人向境外销售矿产品的，按照国际市场销售价格计算销售收入。

核定开采回采率，以按照国家有关规定经批准的矿山设计为准；按照国家有关规定，只要求有开采方案，不要求有矿山设计的矿山企业，其开采回采率由县级以上地方人民政府负责，地质矿产管理工作的部门会同同级有关部门核定。

4. 矿产资源补偿费的会计核算

在计算出该交多少矿产资源补偿费后，作如下会计分录：

借：营业税金及附加

贷：应交税费——应交矿产资源补偿费

（十三）排污费

1. 你需不需要交排污费

直接向环境排放污染物的单位和个体工商户，需要缴纳排污费。

2. 排污费收费标准

根据排放污染物的种类、数量征收。由企业申报，县级以上地方人民政府环保部门核定。

3. 排污费的会计核算

在计算出该交多少排污费后，作如下会计分录：

借：营业税金及附加

贷：应交税费——应交排污费

二、欠债还钱天经地义

（一）你还得起债务吗

如果债务到期，你又没钱还，就可能破产，而且还会影响企业和投资者的声誉。

小微企业在生产经营过程中，一定会涉及债务问题。无论是借款，还是欠供应商的货款，或是欠职工的工资，这些债务都需要偿还。所以，我们需要及时了解企业的债务情况，需要对偿债能力进行分析。分析需要的数据来自会计报表。

1. 短期偿债能力分析

资产负债表的数据可以用来分析偿还债务的能力。分析的方法是计算一些指标，然后根据指标的计算结果进行判断。这些指标包括流动比率、速动比率、现金比率、现金流量比率等。

（1）流动比率。其计算公式如下：

$$\text{流动比率} = \frac{\text{流动资产}}{\text{流动负债}}$$

流动负债一般需要用流动资产来偿还。所以，一般通过分析流动资产和流动负债之间的关系来判断短期偿债能力。

流动比率反映了企业的流动资产是流动负债的多少倍。这个指标越大，短期偿债能力越强。但是，太大了，意味着流动资产占用的资金过多，会影响收益。流动资产的特点决定了它的数量应该维持在一个合理的水平。既不能过多，也不能过少。

流动资产多，好处是企业的财务风险小，还债能力强。但过多会导致浪费，降低收益水平，降低投资报酬率。因为流动性越强的资产，收益性越差。现金的流动性最强，可是现金放在手里生不出钱来，不能产生任何投资收益，还会增加财务负担，影响利润。虽然现金存入银行可以获得利

息，但那还办企业干吗？吃利息就好了。

流动资产少，好处是收益水平高，投资报酬率高。但过少会导致资金周转出现问题，影响正常生产经营，甚至出现没钱偿还到期债务的问题，财务风险大。钱都被非流动资产占用了，非流动资产变现通常较慢，企业就没有足够的资金周转。

因此，企业的流动资产状态可以分为三种：较多（宽松）、适中和较少（紧缩）。最佳的状态是既能满足生产经营的需要，又不会闲置浪费。

那么流动比率多大比较合适呢？西方国家的经验是 2 左右。但这不是绝对的。

对于企业来说，并没有绝对的标准表明哪一种状态最好，关键是要具体问题具体分析。根据企业的情况确定一个最适合企业的状态。判断适合与否的标准包括企业所处的发展阶段、企业所处的行业、风险和报酬、企业规模的大小、筹资环境条件等。

1) 企业所处的发展阶段。处于创业期、成长期、成熟期等不同发展阶段的企业，需要的流动资产状态不同。创业期因经营不稳定、不确定性因素较多、对未来发展预测准确度较低等原因，相对其他阶段，需要较多的流动资产。

2) 企业所处的行业。不同的行业特点决定了流动资产和非流动资产的结构比例肯定有区别。例如，超市、教育培训机构的流动资产通常会比较多，而出租车公司的非流动资产通常会比较多。

3) 风险和报酬。风险和报酬永远成正比。对风险和报酬的态度往往取决于个人喜好。

4) 企业规模的大小。大企业一般实力雄厚，筹资能力、风险承受能力较强，因而流动资产的比重往往较小。小企业则相反。

5) 筹资环境条件等。在筹资环境好、条件宽松的情况下，流动资产的比重可以小一些。

一般来说，可以考虑以下情况决定选择哪种流动资产状态：

1) 如果能够比较准确地预测未来的经济状况，则可以选择适中状态。

2) 如果外部环境相对比较稳定，而且能够非常准确地预测未来的经济状况，则可以选择较少状态。

3) 如果外部环境不稳定, 并且(或者)不能比较准确地预测未来的经济状况, 那么应当选择较多状态。

(2) 速动比率。其计算公式如下:

$$\text{速动比率} = \frac{\text{速动资产}}{\text{流动负债}}$$

$$\text{速动资产} = \text{流动资产} - \text{存货}$$

流动资产中, 存货的流动性最差。流动比率高, 看起来短期偿债能力强。但是如果流动资产中的存货比重比较大的话, 短期偿债能力就会变弱。特别是在存货积压滞销的情况下。所以, 要更准确地判断短期偿债能力, 可以继续计算速动比率。

速动比率的一般标准是 1 左右比较好, 但同样不是绝对的, 还要看具体情况。

(3) 现金比率。其计算公式如下:

$$\text{现金比率} = \frac{\text{现金}}{\text{流动负债}}$$

现金是指库存现金、可以随时用于支付的银行存款。

速动资产虽然是流动资产中扣除了流动性较差的存货之后的结果, 但是应收账款等还存在要不回来的风险, 所以, 最直接的反映企业短期偿债能力的指标是现金比率。现金比率高, 说明企业支付能力强。但太高同样会影响收益。

(4) 现金流量比率。其计算公式如下:

$$\text{现金流量比率} = \frac{\text{经营活动产生的现金流量净额}}{\text{流动负债}}$$



注意啦:

现金流量比率计算公式中的分子用的是过去一年的经营活动产生的现金流量净额, 而分母是未来一年需要偿还的债务金额。

这个指标能帮助我们分析今年通过经营活动赚回来的现金用来偿还明年短期债务的能力, 比较有前瞻性, 有助于我们进行筹资决策。

2. 长期偿债能力分析

反映长期偿债能力的指标包括资产负债率、所有者权益比率、产权比率、偿债保障比率、利息保障倍数、现金利息保障倍数等。

(1) 资产负债率。其计算公式如下：

$$\text{资产负债率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{资产总额}} \times 100\%$$

资产负债率越高，说明负债在总资产中所占的比重越大，企业偿债能力越差，财务风险越高。但是，只要全部资产报酬率能超过借款利率，企业就有利可图，特别是处于高速成长期的时候，如果大的经济环境好，未来发展预期好的话，会给企业带来财务杠杆效应，也就是利用借别人的钱来为自己赚钱。不过，一旦未来经济发展低于预期或经济环境突然发生较大变化，企业就将面临较大的风险。

(2) 所有者权益比率。其计算公式如下：

$$\text{所有者权益比率} = \frac{\text{所有者权益总额}}{\text{资产总额}} \times 100\%$$

所有者权益比率越大，企业的财务风险越小，偿还长期债务的能力越强。

(3) 产权比率。其计算分式如下：

$$\text{产权比率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{所有者权益}}$$

产权比率反映了负债和所有者权益之间的关系。产权比率越低，偿债能力越强。

(4) 偿债保障比率（债务偿还期）。其计算公式如下：

$$\text{偿债保障比率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{经营活动产生的现金流量净额}}$$

公式中的分子、分母，用的都是年度会计报表的数据。

这个指标反映了企业用经营活动产生的现金流量净额偿还全部债务需要多长时间。偿债保障比率越小，企业偿还债务的能力越强。

(5) 利息保障倍数。其计算公式如下：

$$\text{利息保障倍数} = \frac{\text{税前利润} + \text{利息费用}}{\text{利息费用}}$$

这个指标反映了企业的利润用来支付利息的能力。如果利息保障倍数

太小，则说明企业连偿还利息的能力都有限。一般来说，这个指标至少应该大于1才安全。



注意啦：

这里的利息费用指的是按照借款本金和利率计算的全部利息费用，无论是否资本化都包括在内。

(6) 现金利息保障倍数。其计算公式如下：

$$\text{现金利息保障倍数} = \frac{\text{经营活动产生的现金流量净额} + \text{现金利息支出} + \text{付现所得税}}{\text{现金利息支出}}$$

这个指标反映了经营活动产生的现金流量净额是需用现金支付的利息的倍数。它是对利息保障倍数的深入分析。因为按照权责发生制，利息费用有时候只是在账上进行了确认，在我们分析的时候并没有支付。

(二) 如何偿还债务

如果能够对债务进行合理地规划，则可以更加有效地利用债务资金，同时保证按期偿还债务。

小微企业可以通过编制账龄分析表，对所欠的各类债务进行分析，根据分析结果，通过销售预测、应收款的账龄分析以及资金需要量的预测等，制订债务偿还计划，确定各类债务的还款期。

做大了吗？赚钱了吗？—— 老板如何看懂会计报表

做生意，图的是赚钱，想的都是把生意做大做强。可是，要怎样才知道强大了没有、赚钱了没有呢？有人可能会想：不都在凭证和账本里吗？看凭证和账本不就行了吗？

但是每一张凭证记录的是一笔交易或事项，账本里记录的则是一个一个账户的变化过程和截止到某一天的结果的相关信息。这些信息，就好比是拼图中的一个一个碎片，你要想知道整个企业运营状况的信息，就得把所有的账本都看一遍，再在脑子里把它们拼到一起，才能形成一个完成的图画（见图8-1）。玩过拼图游戏的人都知道，除非碎片非常少，否则光凭头脑想象来拼图是不现实的。必须坐下来，用手一片一片地把它们拼在一起才行。所以，除了日常记录交易和事项的凭证和账本，我们还需要一个能够从整体上反映整个企业运营状况的文件，能够告诉我们，忙活了一个月、一个季度或者一年，我们手中的资产是增加了还是减少了，我们是赚了还是赔了，我们的钱是多了还是少了，钱从哪儿来的又花到哪里去了，欠的钱有多少要到期了，等等。

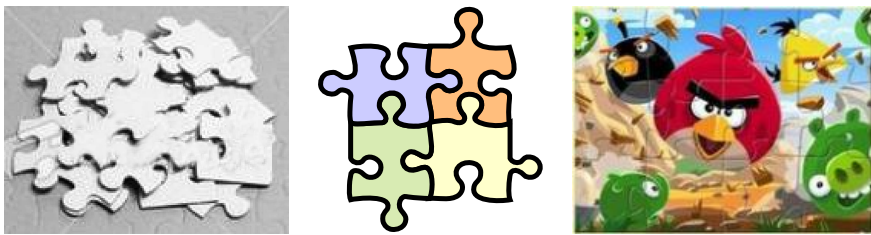


图 8-1 拼图游戏

对于企业来说，老板的需求当然是第一位的，必须得到满足。会计报表就是为满足老板的这一需求而编制的，反映企业整体运营情况的一套已经完成的拼图。

这套完成的拼图至少应包括四张图：资产负债表、利润表、现金流量表、附注。这四张图，提供了老板需要知道的上述所有重要的相关信息，基本上可以满足老板经营管理决策的需求。它们就是小微企业的会计报表，从不同的角度反映了小微企业经营过程和结果的全貌。

一、做大了吗

（一）谁能告诉我做大了没有

能够反映企业大小的是资产规模，也就是你有多少资产。例如，你看见一个人开宝马 X7，而另一个人开大众宝来，假设他们都是车主，那很显然，前者比后者资产雄厚。但是，开宝马 X7 的人可能欠了几千万元的债务，而开大众宝来的人，可能不但没有债务，还有很多人欠他的钱。

可见，仅仅知道你有多少资产，一个月、一个季度或一年下来，资产是增加了还是减少了是不够的，因为增加的资产，也许是你用借回来的钱买的。有房有车的人，可能也同时有房贷有车贷。看着是富翁，实际上也许只是个“负”翁而已。如果你只看到房子、车子等资产光鲜亮丽的外表，看不到背后的房贷和车贷，那后果是很严重的。

在第二章里，我们说过，对老板而言，所有者权益才是最重要的。去掉欠别人的债务以后剩下的那部分，才是属于你这个老板的权益。

所以，我们不仅要知道资产有多少，还要知道负债有多少，更要知道属于自己的所有者权益有多少。而它们之间的关系，我们在第二章里也介绍过了，就是：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

有了这个关系，我们的第一张图——资产负债表的框架结构就成形了。

资产负债表，就是反映企业在某一天（一般是每个月、每个季度、每年的最后一天，当然，也可以是老板指定的任何一天）拥有多少资产，欠

了多少债务，作为企业主人的老板（所有者）又拥有多少真正属于自己的净资产的会计报表。企业拥有多少资产、欠多少债务、属于所有者的权益有多少，这些问题在会计上被称为财务状况。所以，资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的报表。它的格式如表 8-1 所示。

表 8-1 资产负债表

会小企 01 表

编制单位：

年 月 日

单位：元

资 产	行次	期末 余额	年初 余额	负债和所有者权益	行次	期末 余额	年初 余额
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1			短期借款	31		
短期投资	2			应付票据	32		
应收票据	3			应付账款	33		
应收账款	4			预收账款	34		
预付账款	5			应付职工薪酬	35		
应收股利	6			应交税费	36		
应收利息	7			应付利息	37		
其他应收款	8			应付利润	38		
存货	9			其他应付款	39		
其中：原材料	10			其他流动负债	40		
在产品	11			流动负债合计	41		
库存商品	12			非流动负债：			
周转材料	13			长期借款	42		
其他流动资产	14			长期应付款	43		
流动资产合计	15			递延收益	44		
非流动资产：				其他非流动负债	45		
长期债券投资	16			非流动负债合计	46		
长期股权投资	17			负债合计	47		
固定资产原价	18						
减：累计折旧	19						
固定资产账面价值	20						
在建工程	21						
工程物资	22						
固定资产清理	23						

“精打细算”出利润

小微企业财务一本通

(续)

资 产	行次	期末 余额	年初 余额	负债和所有者权益	行次	期末 余额	年初 余额
生产性生物资产	24			所有者权益（或股东权益）：			
无形资产	25			实收资本（或股本）	48		
开发支出	26			资本公积	49		
长期待摊费用	27			盈余公积	50		
其他非流动资产	28			未分配利润	51		
非流动资产合计	29			所有者权益（或股东权益）合计	52		
资产总计	30			负债和所有者权益（或股东权益）总计	53		

资产负债表，就是能够告诉你，你辛苦经营一段时间（一个月、一个季度或者一年）后，你的企业是否做大了的那张图。它不仅可以告诉你做大了没有，还可以告诉你财务状况是否合理、是否安全等更多的信息。

（二）资产负债表的数据是哪儿来的

1. 表中各项目的数据来源

要想看懂这些数据背后的秘密，得先弄懂这些项目的含义和数据来源。不过实际上，因为经营内容的关系，你的企业的资产负债表未必有这么多项目，你只需要有什么就填什么，有什么就分析什么。

从上面的资产负债表格式中可以看到，资产负债表的数据包括两项，一个是期末余额，一个是年初余额。期末余额是指我们需要的那一天的各项资产、负债和所有者权益的余额；年初余额是指1月1日那天，各项资产、负债和所有者权益的余额。

年初余额，一般来自上年的年末余额。

期末余额，来自账本中各个账户的期末（你所需要的时间点的）余额。具体算法如下：

（1）“货币资金”项目。“货币资金”项目的期末余额是根据以下公式计算出来的：

“货币资金”项目期末余额=“库存现金”账户期末余额+“银行存款”
账户期末余额+“其他货币资金”账户期末余额

其他货币资金是指除了库存现金和银行存款以外，以货币形式存在的资金，包括银行汇票存款、银行本票存款、外埠存款、存在证券公司账户的准备用来购买股票、债券、基金等的存款。

(2) “短期投资”项目。“短期投资”项目反映的是购入的能随时变现并且持有时间不准备超过1年的股票、债券和基金投资的余额。

“短期投资”项目期末余额=“短期投资”账户期末余额

(3) “应收票据”项目。“应收票据”项目反映收到的未到期收款也未向银行贴现的应收票据（银行承兑汇票和商业承兑汇票）。

“应收票据”项目期末余额=“应收票据”账户期末余额

(4) “应收账款”项目。“应收账款”项目反映因销售商品、提供劳务等日常生产经营活动应收取的款项。

“应收账款”项目期末余额=“应收账款”账户期末借方余额

如果“应收账款”账户期末为贷方余额，则填在“预收账款”项目的期末余额中。

(5) “预付账款”项目。“预付账款”项目反映按照合同规定预付的款项，包括根据合同规定预付的购货款、租金、工程款等。

“预付账款”项目期末余额=“预付账款”账户期末借方余额

如果“预付账款”账户期末为贷方余额，则填在“应付账款”项目的期末余额中。

超过1年期以上的预付账款的借方余额应当放在“其他非流动资产”项目列示。

(6) “应收股利”项目。“应收股利”项目反映应收取的现金股利或利润。

“应收股利”项目期末余额=“应收股利”账户期末余额

(7) “应收利息”项目。“应收利息”项目反映债券投资应收取的利息。小企业购入一次还本付息债券应收的利息，不包括在本项目内。

“应收利息”项目期末余额=“应收利息”账户期末余额

(8) “其他应收款”项目。“其他应收款”项目反映除应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息等以外的其他各种应收及暂付款项，包括各种应收的赔款、应向职工收取的各种垫付款项等。

“其他应收款”项目期末余额=“其他应收款”账户期末余额

(9) “存货”项目。“存货”项目反映期末在库、在途和在加工中的各项存货的成本,包括各种原材料、在产品、半成品、产成品、商品、周转材料(包装物、低值易耗品等)、消耗性生物资产等。

“存货”项目期末余额=“材料采购”账户期末余额+“在途物资”账户期末余额+“原材料”账户期末余额+“材料成本差异”账户期末余额+“生产成本”账户期末余额+“库存商品”账户期末余额+“商品进销差价”账户期末余额+“委托加工物资”账户期末余额+“周转材料”账户期末余额+“消耗性生物资产”账户期末余额



注意啦:

“材料成本差异”和“商品进销差价”两个账户的期末余额可能在借方,也有可能在贷方,如果在贷方,则用负数表示。

(10) “其他流动资产”项目。“其他流动资产”项目反映除以上流动资产项目外的其他流动资产(含1年内到期的非流动资产)。

“其他流动资产”项目期末余额需要根据有关账户的期末余额分析填列。例如,长期债券投资中将在1年或者1年内到期的债券投资的期末余额,就需要填在这个项目中。

(11) “长期债券投资”项目。“长期债券投资”项目反映准备长期持有的债券投资的本息。

“长期债券投资”项目期末余额需要根据“长期债券投资”账户的期末余额分析填列。例如,长期债券投资中将在1年或者1年内到期的债券投资的期末余额,就不应该填在这个项目中,而应当填在“其他流动资产”项目中。

(12) “长期股权投资”项目。“长期股权投资”项目反映准备长期持有的权益性投资的成本。

“长期股权投资”项目期末余额=“长期股权投资”账户期末余额

(13) “固定资产原价”和“累计折旧”项目。“固定资产原价”和“累计折旧”项目反映固定资产的原价（成本）及累计折旧。

“固定资产原价”项目期末余额=“固定资产”账户期末余额

“累计折旧”项目期末余额=“累计折旧”账户期末余额

(14) “固定资产账面价值”项目。“固定资产账面价值”项目反映固定资产原价扣除累计折旧后的余额。这个项目的数据是计算出来的。

“固定资产账面价值”项目期末余额=“固定资产”账户期末余额-

“累计折旧”账户期末余额

(15) “在建工程”项目。“在建工程”项目反映尚未完工或虽已完工，但尚未办理竣工决算的工程成本。

“在建工程”项目期末余额=“在建工程”账户期末余额

(16) “工程物资”项目。“工程物资”项目反映为在建工程准备的各种物资的成本。

“工程物资”项目期末余额=“工程物资”账户期末余额

(17) “固定资产清理”项目。“固定资产清理”项目反映因出售、报废、毁损、对外投资等原因处置固定资产所转出的固定资产账面价值以及在清理过程中发生的费用等。

“固定资产清理”项目期末余额=“固定资产清理”账户期末借方余额

如果“固定资产清理”账户期末为贷方余额，则以“-”号填列。

(18) “生产性生物资产”项目。“生产性生物资产”项目反映生产性生物资产的账面价值。

“生产性生物资产”项目期末余额=“生产性生物资产”账户期末余额-

“生产性生物资产累计折旧”账户期末余额

(19) “无形资产”项目。“无形资产”项目反映无形资产的账面价值。

“无形资产”项目期末余额=“无形资产”账户期末余额-

“累计摊销”账户期末余额

(20) “开发支出”项目。“开发支出”项目反映正在进行的无形资产研究开发项目满足资本化条件的支出。

“开发支出”项目期末余额=“研发支出”账户期末余额

(21) “长期待摊费用”项目。“长期待摊费用”项目反映尚未摊销完毕

的已提足折旧的固定资产的改建支出、经营租入固定资产的改建支出、固定资产的大修理支出和其他长期待摊费用。

“长期待摊费用”项目应根据“长期待摊费用”账户的期末余额分析填列。

(22) “其他非流动资产”项目。“其他非流动资产”项目反映除以上非流动资产以外的其他非流动资产。

本项目应根据有关账户的期末余额分析填列。例如，超过1年期以上的预付账款的借方余额，就需要填在这个项目中。

(23) “短期借款”项目。“短期借款”项目反映向银行或其他金融机构等借入的期限在1年内的、尚未偿还的各种借款本金。

“短期借款”项目期末余额=“短期借款”账户期末余额

(24) “应付票据”项目。“应付票据”项目反映因购买材料、商品和接受劳务等日常生产经营活动开出、承兑的商业汇票（银行承兑汇票和商业承兑汇票）尚未到期的票面金额。

“应付票据”项目期末余额=“应付票据”账户期末余额

(25) “应付账款”项目。“应付账款”项目反映因购买材料、商品和接受劳务等日常生产经营活动尚未支付的款项。

“应付账款”项目期末余额=“应付账款”账户期末余额

如果“应付账款”账户期末为借方余额，则填在“预付账款”项目的期末余额中。

(26) “预收账款”项目。“预收账款”项目反映小企业根据合同规定预收的款项，包括预收的购货款、工程款等。

“预收账款”项目期末余额=“预收账款”账户期末贷方余额

如果“预收账款”账户期末为借方余额，则填在“应收账款”项目的期末余额中。

属于超过1年期以上的预收账款的贷方余额应当在“其他非流动负债”项目列示。

(27) “应付职工薪酬”项目。“应付职工薪酬”项目反映应付未付的职工薪酬。

“应付职工薪酬”项目期末余额=“应付职工薪酬”账户期末余额

(28) “应交税费”项目。“应交税费”项目反映期末未交、多交或尚未抵扣的各种税费。

“应交税费”项目期末余额=“应交税费”账户期末贷方余额

如果“应交税费”账户期末为借方余额，则以“-”号填列。

(29) “应付利息”项目。“应付利息”项目反映尚未支付的利息费用。

“应付利息”项目期末余额=“应付利息”账户期末余额

(30) “应付利润”项目。“应付利润”项目反映尚未向投资者支付的利润。

“应付利润”项目期末余额=“应付利润”账户期末余额

(31) “其他应付款”项目。“其他应付款”项目反映除应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付利润等以外的其他各项应付、暂收的款项，包括应付租入固定资产和包装物的租金、存入保证金等。

“其他应付款”项目期末余额=“其他应付款”账户期末余额

(32) “其他流动负债”项目。“其他流动负债”项目反映除以上流动负债以外的其他流动负债（含1年内到期的非流动负债）。

“其他流动负债”项目期末余额应根据有关账户的期末余额填列。例如，将在1年内到期的长期借款、长期应付款等，就需要填在“其他流动负债”项目中。

(33) “长期借款”项目。“长期借款”项目反映向银行或其他金融机构借入的期限在1年以上的、尚未偿还的各项借款本金。

“长期借款”项目期末余额=“长期借款”账户期末余额-

1年内到期的长期借款期末余额

(34) “长期应付款”项目。“长期应付款”项目反映除长期借款以外的其他各种应付未付的长期应付款项，包括应付融资租入固定资产的租赁费、以分期付款购入固定资产发生的应付款项等。

“长期应付款”项目期末余额=“长期应付款”账户期末余额-

1年内到期的长期应付款期末余额

(35) “递延收益”项目。“递延收益”项目反映收到的、应在以后期间计入损益的政府补助。

“递延收益”项目期末余额应根据“递延收益”账户的期末余额分析填列。

(36) “其他非流动负债”项目。“其他非流动负债”项目反映除以上非流动负债项目以外的其他非流动负债。

“其他非流动负债”项目应根据有关账户的期末余额分析填列。例如，超过1年期以上的预收账款的贷方余额，就需要填在“其他非流动负债”项目中。

(37) “实收资本（或股本）”项目。“实收资本（或股本）”项目反映收到投资者按照合同约定或相关规定投入的、构成小企业注册资本的部分。

“实收资本（或股本）”项目应根据“实收资本（或股本）”账户的期末余额分析填列。

(38) “资本公积”项目。“资本公积”项目反映收到投资者投入资本超出其在注册资本中所占份额的部分。

“资本公积”项目期末余额=“资本公积”账户期末余额

(39) “盈余公积”项目。“盈余公积”项目反映公司制小企业的法定公积金和任意公积金，外商投资小企业的储备基金和企业发展基金。

“盈余公积”项目期末余额=“盈余公积”账户期末余额

(40) “未分配利润”项目。“未分配利润”项目反映尚未分配的历年结存的利润。

“未分配利润”项目期末余额=“利润分配”账户期末余额
未弥补的亏损，在本项目内以“-”号填列。

2. 表中各项目之间的关系

从表8-1中可以看到，资产负债表中的每个项目都有一个对应的行次。各项目数据之间是存在一定的关系的。它们的关系（按照对应的行次来说明）如下：

(1) 行15=行1+行2+行3+行4+行5+行6+行7+行8+行9+行14。

(2) 行9≥行10+行11+行12+行13。

(3) 行29=行16+行17+行20+行21+行22+行23+行24+行25+行26+

行 27+行 28。

(4) 行 20=行 18-行 19。

(5) 行 30=行 15+行 29。

(6) 行 41=行 31+行 32+行 33+行 34+行 35+行 36+行 37+行 38+行 39+行 40。

(7) 行 46=行 42+行 43+行 44+行 45。

(8) 行 47=行 41+行 46。

(9) 行 52=行 48+行 49+行 50+行 51。

(10) 行 53=行 47+行 52-行 30。

看到这里有没有晕了的感觉？

单从上面介绍的文字量来看，就知道会计报表的编制实在是挺麻烦的。那么需不需要会这么多呢？

对老板来说，会不会编报表不重要，但报表中每个项目的含义还是有必要懂的。这是你看懂报表的第一步。

对于财务人员来说，现在一般都用财务软件记账，软件本身具有编制报表的功能，可以不必自己来编，省了不少麻烦。不过，这也带来了一个问题，那就是，现在很多财务人员，特别是年轻的财务人员，都不知道会计报表是怎么编的，不知道那些数字是从哪儿来的。因为他们都没有自己手工编过。虽然大学里的会计专业课程中有这些内容，但是，真正学会、学懂的不多。而要做财务分析工作，懂得原理是十分必要的。

下面我们通过实例来看一下资产负债表是怎么编的。

【例 8-1】W公司从事制造业，是增值税一般纳税人，适用增值税税率为 17%，企业所得税税率为 25%。原材料按实际成本进行日常核算。某年 1 月 1 日的科目余额表如表 8-2 所示。

表 8-2 科目余额表

单位：元			
科目名称	借方余额	科目名称	贷方余额
库存现金	1 000	短期借款	600 000
银行存款	1 160 500	应付账款	78 000

“精打细算”出利润

小微企业财务一本通

(续)

科目名称	借方余额	科目名称	贷方余额
应收账款	268 000	应付职工薪酬	43 500
预付账款	80 000	应交税费	0
原材料	40 000	应付利息	27 600
库存商品	232 110	应付利润	0
生产成本	68 000	长期借款	400 000
固定资产	540 000	实收资本	1 000 000
累计折旧	-25 510	盈余公积	48 000
无形资产	300 000	本年利润	480 000
累计摊销	-35 000	利润分配	-48 000
合计	2 629 100	合计	2 629 100

W公司 1 月份各账户的本期发生额与期末余额如表 8-3 所示。

表 8-3 各账户的本期发生额与期末余额

单位：元

账户名称	本期发生额		期末余额	
	借方	贷方	借方	贷方
库存现金	75 000.00	75 960.00	40.00	
银行存款	755 600.00	480 008.72	1 436 091.28	
应收账款	329 825.00	128 275.00	469 550.00	
预付账款	50 000.00	93 600.00	36 400.00	
原材料	212 750.00	228 500.00	24 250.00	
库存商品	316 680.00	386 850.00	161 940.00	
生产成本	321 140.00	316 680.00	72 460.00	
固定资产			540 000.00	
累计折旧		5 500.00	-31 010.00	
无形资产			300 000.00	
累计摊销		5 000.00	-40 000.00	
短期借款				600 000.00
应付账款	94 292.00	94 292.00		78 000.00
应付职工薪酬	75 000.00	100 500.00		69 000.00
应交税费	35 982.00	194 657.60		158 675.60
应付利息	9 600.00	3 000.00		21 000.00
应付利润	69 876.72	69 876.72		

(续)

账 户 名 称	本期发生额		期 末 余 额	
	借方	贷方	借方	贷方
长期借款				400 000.00
实收资本				1 000 000.00
盈余公积		69 876.72		117 876.72
本年利润	1 325 000.00	845 000.00		
利润分配	139 753.44	712 922.4		525 168.96
主营业务收入	645 000.00	645 000.00		
主营业务成本	386 850.00	386 850.00		
营业税金及附加	7 366.80	7 366.80		
销售费用	10 500.00	10 500.00		
管理费用	24 320.00	24 320.00		
财务费用	5 400.00	5 400.00		
营业外收入	200 000.00	200 000.00		
营业外支出	100 000.00	100 000.00		
所得税费用	77 640.80	77 640.80		
合 计	5 267 576.76	5 267 576.76	2 969 721.28	2 969 721.28

根据上述资料，按照资产负债表各项目的含义及期末余额的数据来源，即可编制W公司本年1月31日的资产负债表（见表8-4）。表中年初余额来自上年资产负债表的期末余额。

表 8-4 资产负债表

会小企 01 表

编制单位：W 公司

20××年 1 月 31 日

单位：元

资 产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	行次	期末余额	年初余额
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1	1 436 131.28	1 161 500.00	短期借款	31	600 000.00	600 000.00
短期投资	2			应付票据	32		
应收票据	3			应付账款	33	78 000.00	78 000.00
应收账款	4	469 550.00	268 000.00	预收账款	34		
预付账款	5	36 400.00	80 000.00	应付职工薪酬	35	69 000.00	43 500.00
应收股利	6			应交税费	36	158 675.60	
应收利息	7			应付利息	37	21 000.00	27 600.00

“精打细算”出利润

小微企业财务一本通

(续)

资 产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	行次	期末余额	年初余额
其他应收款	8			应付利润	38		
存货	9	258 650.00	340 110.00	其他应付款	39		
其中：原材料	10	24 250.00	40 000.00	其他流动负债	40		
在产品	11	72 460.00	68 000.00	流动负债合计	41	926 675.60	749 100.00
库存商品	12	161 940.00	232 110.00	非流动负债：			
周转材料	13			长期借款	42	400 000.00	400 000.00
其他流动资产	14			长期应付款	43		
流动资产合计	15	2 200 731.28	1 849 610.00	递延收益	44		
非流动资产：				其他非流动负债	45		
长期债券投资	16			非流动负债合计	46	400 000.00	400 000.00
长期股权投资	17			负债合计	47	1 326 675.60	1 149 100.00
固定资产原价	18	540 000.00	540 000.00				
减：累计折旧	19	31 010.00	25 510.00				
固定资产账面价值	20	508 990.00	514 490.00				
在建工程	21						
工程物资	22						
固定资产清理	23						
生产性生物资产	24			所有者权益 (或股东权益)：			
无形资产	25	260 000.00	265 000.00	实收资本(或股本)	48	1 000 000.00	1 000 000.00
开发支出	26			资本公积	49		
长期待摊费用	27			盈余公积	50	117 876.72	48 000.00
其他非流动资产	28			未分配利润	51	525 168.96	432 000.00
非流动资产合计	29	768 990.00	779 490.00	所有者权益 (或股东权益) 合计	52	1 643 045.68	1 480 000.00
资产总计	30	2 969 721.28	2 629 100.00	负债和所有者权益 (或股东权益) 总计	53	2 969 721.28	2 629 100.00

(三) 如何判断做大了没有

做大了没有是需要通过和以前相比较才能知道的。所以，我们需要利用资产负债表中的数据和其他数据作一些财务分析。

1. 简单的数据比较（水平分析法、比较分析法）

资产负债表中有每个项目的期末余额和年初余额。简单的数据比较，就是将每一个项目（包括资产总额）的期末余额和年初余额进行比较，判断总资产和各种资产、负债、所有者权益的增减变动情况，也就是对绝对数的比较。从而确定期末各项资产、负债、所有者权益是比期初多了还是少了。

绝对数的分析比较，还可以分以下三步走：

第一步，比较总资产（即资产总额）的期末、期初数，确定是多了还是少了。

例如，你是开水果超市的，那么资产负债表就可以告诉你，今年年初你有几个苹果、几个梨、几个草莓、几颗葡萄，到今年的某一天（月末或者季度末或者年末那天），你有几个苹果、几个梨、几个草莓、几颗葡萄，那你就知道你的苹果、梨、草莓、葡萄等是比年初多了，还是少了。多了，就说明你手中的资产增加了；少了，则说明你手中的资产减少了。

如图 8-2 所示，总资产中年末比年初多了一个苹果。则总资产增加了。



年初余额（一个苹果）



年末余额（两个苹果）

图 8-2 年初余额与年末余额

第二步，比较每一项资产的期末、期初数，确定是多了还是少了。

这一步的比较，是为了分析每项资产的增减变动，从而分析影响资产总额增减变动的因素是什么。也就是哪些资产的增减变动导致了总资产的增减变动。

为什么在比较了总资产的增减变动之后，还要对每一项资产的增减变动进行比较呢？

要理解这一点，需要先回答一个问题——是不是总资产增加了，就意

味着做大了，而总资产减少了，就意味着企业越做越小，一年不如一年呢？

未必！

仍然以经营水果超市为例，假如，年末和年初相比，总资产增加了。但分析每项资产的增减变动之后发现，只有存货中的库存商品苹果年末比年初增加了一个，其余项目都不变。那么这说明什么呢？

这说明，苹果这种存货出现了积压。按照《小企业会计准则》的规定，资产负债表的年初余额来自上年的年末余额。那么上年年末，苹果这种商品剩下一个没有卖掉，而今年年末，却有两个苹果没有卖掉。

资产总额大，确实代表了企业规模大小，例如，总资产 10 亿元的企业和总资产 30 万元的企业相比，前者的规模确实比后者大。但企业做大了没有，不但要看资产总额增加了没有，更重要的是要看资产质量。资产质量可以通过资产性质和资产结构（指各种资产在总资产中所占的百分比）等来反映。

不同的资产，性质不同。

首先从种类上来看，资产包括流动资产和非流动资产两大类。

流动资产和非流动资产相比，具有以下几个特点：

（1）周转速度快。一般在一年或一个营业周期内就可以收回投入的资金。

（2）变现能力强。一般都会在较短的时间内变成现金。

（3）财务风险小。财务风险是指因借钱不当使企业可能没有能力还债从而导致赚不到预期的收益，甚至可能导致企业破产的风险。如果流动资产较多的话，那么较快的周转速度和较强的变现能力，会使企业偿还到期债务的能力变强，从而使财务风险较小。

其次，不同的流动资产或非流动资产，其意义和重要程度也不同。

例如，货币资金和应收账款，虽然都是流动资产，二者对于经营者的意义却不同。

货币资金是实实在在握在自己手里的钱；应收账款却是你握在别人手里的钱，它可能会出现坏账（要不回来了），催收还会发生费用。货币资金太少，则可能出现资金周转不灵；应收账款不断增加，则可能导致钱不断减少。另外，存货虽然是一项重要资产，但太多了就会造成资金积压，给资金周转带来麻烦等。

如果嫌麻烦，则只比较流动资产和非流动资产两个项目的增减变动也可以。

第三步，比较负债和所有者权益的期末、期初数，确定是多了还是少了。

同资产的增减分析一样，你可以对负债和所有者权益总额以及各个项目的期末余额和年初余额逐一进行比较。或者，只比较负债总额和所有者权益总额的增减变动。判断你欠的债务是比年初多了，还是少了；你的净资产和年初相比，是增加了，还是减少了；负债总额、所有者权益总额的增减变动是哪些项目的增减变动造成的等。

简单的数据比较可以通过编制比较资产负债表的方法来完成。可以比较连续几个月或几个季度的数据，也可以比较几年的数据。比较资产负债表的格式（简表）如表 8-5 所示。

表 8-5 比较资产负债表

单位：元

项 目	20××年 1 月	20××年 2 月	20××年 3 月
资产：			
流动资产			
货币资金			
应收票据			
应收账款			
存货			
流动资产合计			
非流动资产			
固定资产			
无形资产			
非流动资产合计			
资产总计			
负债与所有者权益：			
流动负债			
短期借款			
应付票据			
应付账款			
应交税费			

“精打细算”出利润

小微企业财务一本通

(续)

项 目	20××年 1 月	20××年 2 月	20××年 3 月
流动负债合计			
非流动负债			
所有者权益			
实收资本			
资本公积			
盈余公积			
未分配利润			
所有者权益合计			
负债与所有者权益合计			

利用比较资产负债表进行分析的时候,不但可以分析绝对数的变化,也可以分析相对数(百分比)的变化。也就是计算项目增减变动的百分比,从而在绝对数和相对数两方面进行比较,对变动有更清楚、直观的认识和判断。

$$\text{某项目增减变动百分比} = \frac{\text{该项目期末余额} - \text{该项目期初余额}}{\text{该项目期初余额}} \times 100\%$$

【例 8-2】根据例 8-1 的资料,对资产负债表部分项目的增减变动分析如下:

(1) 总资产的变动

总资产期末余额-总资产期初余额=2 969 721.28 元-2 629 100.00 元=340 621.28 元

$$\begin{aligned}\text{总资产增减变动百分比} &= \frac{2\,969\,721.28\text{元} - 2\,629\,100\text{元}}{2\,629\,100\text{元}} \times 100\% \\ &= \frac{340\,621.28\text{元}}{2\,629\,100\text{元}} \times 100\% = 12.96\%\end{aligned}$$

即总资产增加了 340 621.28 元,增长了 12.96%。



注意啦:

总资产增减变动百分比也叫资产增长率,是一个反映企业发展能力的财务指标。

$$\begin{aligned}\text{资产增长率} &= \frac{\text{本期总资产增长额}}{\text{期初资产总额}} \times 100 \\ &= \frac{\text{总资产期末余额} - \text{总资产期初余额}}{\text{总资产期初余额}} \times 100\end{aligned}$$

发展能力也叫成长能力，包括企业盈利的增长、规模的扩张、竞争力的增强等方面的能力。除了资产增长率，反映企业发展能力的指标还包括所有者权益增长率、可持续增长率、利润增长率、净利润增长率、销售增长率等。

资产增长率反映了资产规模的扩张程度，代表企业做大了多少。这个指标越大越好，说明企业增长幅度大、速度快，竞争力增强。不过，单凭这一个指标并不能得出这样肯定的结论，还需要看资产质量变化以及资产增加的原因。

另外，对于反映发展能力的指标的分析，也不能仅仅以两个会计期间的比较结果来下结论，因为某一个时期的数据可能具有偶然性。所以，最好用连续几个会计期间的数据进行比较。在创业初期，可以比较连续几个月的情况，慢慢到比较连续几个季度的（季节性经营的企业不能用连续几个季度的，而要用连续几个旺季或淡季的数据来比较），到企业进入稳定发展的阶段，可以比较连续几个年度的。这样才能作出准确的判断。

利用财务指标来分析企业经营情况的方法，会计上叫做比率分析法。比率分析法和比较分析法一样，都是常用的财务分析方法。

（2）流动资产变动

流动资产期末余额-流动资产年初余额=2 200 731.28 元-1 849 610.00 元=351 121.28 元

流动资产增加了 351 121.28 元，增长了 18.98%（计算过程省略，下同）。

（3）非流动资产变动

非流动资产期末余额-非流动资产年初余额=768 990.00 元-779 490.00 元=-10 500 元

非流动资产减少了 10 500 元，减少了 1.35%。

2. 资产的增减变动是怎么发生的

仅仅分析资产、负债、所有者权益各个项目本身的增减是不够的，你

还需要分析它们增减变动的原因。例如，总资产的增加或减少主要是由于哪些资产的增加或减少造成的；总资产的增加或减少与负债和所有者权益有什么关系，或者对负债和所有者权益有什么影响。

拿关于水果超市的例子来说，你增加的苹果也许是你借钱买的，也就是说，年末的苹果虽然比年初多了，但年末的负债也比年初多了，你的所有者权益也许并没有增加或减少，但所有者权益在总资产中的比重却下降了。

为了了解这些变化，你需要分析，在资产增加或者减少的同时，负债和所有者权益增加或者减少了多少。增加或减少的资产，对应的是负债的增减变动还是所有者权益的增减变动。

【例 8-3】根据例 8-1 和例 8-2 的资料，对总资产增减变动的原因以及所有者权益的增减变动情况分析如下：

根据例 8-2 的计算结果，可以看出，总资产的增加是因为流动资产增加导致的。

再来分析一下流动资产的变动情况。

(1) 货币资金的变动

货币资金期末余额-货币资金年初余额=1 436 131.28 元-1 161 500.00 元=274 631.28 元

货币资金增加了 274 631.28 元，增长了 23.64%。

(2) 应收账款的变动

应收账款期末余额-应收账款年初余额=469 550.00 元-268 000.00 元=201 550.00 元

应收账款增加了 201 550.00 元，增长了 75.21%。

(3) 存货的变动

存货期末余额-存货年初余额=258 650.00 元-340 110.00 元=-81 460.00 元
存货减少了 81 460.00 元，减少了 23.95%。

其中：

原材料减少了 15 750 元，减少了 39.38%；在产品增加了 4 460 元，增加了 6.56%；库存商品减少了 70 170 元，减少了 30.23%。

显然，流动资产的增加主要来自应收账款和货币资金的增加。尤其是

应收账款的增加对流动资产的增加影响最大。而应收账款增加代表本月的销售收入增加。存货减少了 23.95% 主要是由于库存商品和原材料减少形成的，因为销售增加，所以库存商品有所减少。同时，也带来了应交税费的增加。而本月非流动负债没有发生变化，负债与所有者权益的增加完全是由于流动负债的增加造成的（计算过程略）。流动负债的增加则受应交税费和应付职工薪酬增加的影响。其中，主要是来自应交税费的影响（计算过程略）。

【例 8-4】根据例 8-1 的资料，对所有者权益的增减变动情况分析如下：

所有者权益期末余额-所有者权益期初余额=1 643 045.68 元-1 480 000.00 元=163 045.68 元

所有者权益增加了 163 045.68 元，增长了 11.02%。



注意啦：

所有者权益增减变动百分比也叫所有者权益增长率或股权资本增长率、净资产增长率、资本积累率等。其计算公式如下：

$$\text{所有者权益增长率} = \frac{\text{本期所有者权益增长额}}{\text{期初所有者权益总额}} \times 100\%$$

所有者权益增长率也是一个反映企业发展能力的财务指标，它反映了企业所有者投入资本的增长程度、财富积累的程度，代表属于所有者的那块蛋糕做大了没有、做大了多少。这个指标当然也是越大越好，说明企业资本积累能力越强，企业发展能力越强，意味着你手中的财富在不断增长、增值。

除了所有者权益增长率这个指标，你还可以计算另一个很重要的指标——可持续增长率：

$$\begin{aligned} \text{可持续增长率} &= \frac{\text{净利润} \times \text{留存比率}}{\text{期初所有者权益总额}} \times 100\% \\ &= \text{所有者权益报酬率} \times \text{留存比率} \end{aligned}$$

所有者权益报酬率也是一个财务指标，反映你的投资获得的报酬高低。

之所以说可持续增长率这个指标很重要，是因为可持续增长率反映的是企业在没有外援（指没有外部筹资，仅靠自身积累实现所有者权益增长）情况下的成长能力。对于融资困难的小微企业来说，能否可持续增长往往全靠自己的努力，而这个指标反映了企业一切依靠自己白手起家创造财富并让财富不断增值的能力。这个指标越大越好。

3. 资产和权益结构分析（垂直分析法）

前面已经说过，不同的资产，性质不同，在流动性、盈利性、风险性等方面都存在差别。因此，需要通过分析资产结构来了解资产质量，包括分析流动资产在总资产中的比重，以及不同类型流动资产的比重是否合理。

资产结构是指各种资产在总资产中所占的百分比。资产结构分析就是计算各种资产在总资产中所占的百分比，然后分析比例的变动情况、分析比例是否合理等。另外，也可以对权益结构（负债、所有者权益在负债与所有者权益总额中所占的百分比）进行分析。资产和权益结构分析也可以通过编表的方式进行。

【例 8-5】根据例 8-1 中的会计报表资料，编制资产结构分析表如表 8-6 所示。

表 8-6 资产结构分析表

项 目	20××年 1 月末	20××年年初
流动资产	74.11%	70.35%
非流动资产	25.89%	29.65%
资产总额	100%	100%
流动负债总额	31.20%	28.49%
非流动负债总额	13.47%	15.22%
负债总额	44.67%	43.71%
所有者权益总额	55.33%	56.29%
负债和所有者权益总额	100%	100%

这样的分析表也叫百分比财务报表。它可以直观地告诉你企业财务状况的发展趋势。例 8-5 的分析结果与例 8-2、例 8-3 是一致的。同时，百分比财务报表反映了各项目在总资产中的结构比例变动情况。例 8-5 中，期

末，流动资产在总资产中的比重比期初上升了 3.76%（74.11%–70.35%），而非流动资产的占比则下降了 3.76%（25.89%–29.65%）。

对于小微企业来说，可以只计算流动资产和非流动资产在总资产中的百分比，以及流动负债和非流动负债、所有者权益在负债与所有者权益总额中的百分比。

（四）营运能力分析

除了进行简单的数据分析之外，资产负债表的数据还可以帮我们深入了解很多信息。其方法就是通过计算一些指标，来分析企业的各种能力，包括偿债能力、营运能力等。有些指标不仅要用到资产负债表的数据，也会用到利润表和现金流量表的数据。反映偿债能力的指标在第七章中已经介绍，这里介绍一下反映企业营运能力的指标。

反映企业营运能力的指标主要包括应收账款周转率、存货周转率、流动资产周转率、固定资产周转率、总资产周转率等。这些指标可以用来分析企业资金的周转情况、营运状况和经营管理水平。

1. 应收账款周转率

$$\begin{aligned}\text{应收账款周转率} &= \frac{\text{赊销收入净额}}{\text{应收账款平均余额}} \\ \text{应收账款平均余额} &= \frac{\text{期初应收账款余额} + \text{期末应收账款余额}}{2} \\ \text{应收账款周转天数} &= \frac{360}{\text{应收账款周转率}}\end{aligned}$$

应收账款周转率反映了企业的应收账款在一年（或一定时期）内的周转次数（回收次数），反映了回款的速度快慢。这个指标越大，说明回款越快。一方面可以减少坏账损失，另一方面也意味着短期偿债能力越强。

应收账款周转天数反映了全部应收款收回一次需要的天数。应收账款周转天数越短越好，因为它意味着企业回款时间短，回款速度快。

2. 存货周转率

$$\text{存货周转率} = \frac{\text{销售成本}}{\text{存货平均余额}}$$

$$\text{存货平均余额} = \frac{\text{期初存货余额} + \text{期末存货余额}}{2}$$
$$\text{存货周转天数} = \frac{360}{\text{存货周转率}}$$

销售成本可以使用利润表或账簿中的数据。

存货周转率能反映企业的存货在一年（或一定时期）内的周转次数，存货的变现速度、是否积压、销售情况等。这个指标越大，说明周转越快、销售能力越强、效率越高。

存货周转天数反映了存货周转一次需要的天数。天数越短越好，因为它意味着存货卖得快，不积压。

3. 流动资产周转率

$$\text{流动资产周转率} = \frac{\text{销售收入}}{\text{流动资产平均余额}}$$
$$\text{流动资产平均余额} = \frac{\text{期初流动资产余额} + \text{期末流动资产余额}}{2}$$

公式中的销售收入用的是利润表中的营业收入。流动资产周转率能反映流动资产在一年内或一定时期内的周转次数、周转速度和流动资产的利用效率。流动资产周转率越大越好，但并没有一个固定标准，可以考虑和同行比较、和企业以往的情况比较。

4. 固定资产周转率

$$\text{固定资产周转率} = \frac{\text{销售收入}}{\text{固定资产平均净值}}$$
$$\text{固定资产平均净值} = \frac{\text{期初固定资产净值} + \text{期末固定资产净值}}{2}$$

公式中的销售收入是指利润表中的营业收入。这个指标说明了固定资产的利用效率。和流动资产周转率一样，固定资产周转率也是越大越好。

5. 总资产周转率

$$\text{总资产周转率} = \frac{\text{销售收入}}{\text{资产平均余额}}$$
$$\text{资产平均余额} = \frac{\text{期初资产总额} + \text{期末资产总额}}{2}$$

公式中的销售收入是指利润表中的营业收入。总资产周转率反映的是全部资产的利用效率。同样，总资产周转率也是越大越好。

二、做强了吗

（一）谁能告诉我做强了没有？

手中资产不断增加，意味着企业越来越大。而能够让你手中的资产增加，靠的是赚钱的能力。只有不断盈利，并不断增加盈利，企业才能越来越大。把利润做大，企业才能做强。也只有不断盈利、不断增加盈利，你才有能力偿还所借的债务，并增加属于你的所有者权益。

可见，仅仅知道你在某一天有多少资产、欠多少债务、拥有多少所有者权益是不够的，你还需要知道实现了多少收入，投入的成本、费用是否合理，赚了多少利润，是否达到了你期望的目标，在你的目标实现的过程中有些什么障碍，你需要怎么做才能盈利更多等。而它们之间的关系，我们在第二章里也介绍过了，就是：

$$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用}$$

有了这个关系，我们的第二张拼图——利润表的框架结构就成形了。

利润表，就是反映企业在某一段时间（一般是一个月、一个季度、一年，当然，也可以是老板指定的任何一段时间）赚了多少收入，投入了多少成本费用，最后实现了多少利润的会计报表。利润是企业的经营成果。所以，利润表是反映企业在某一特定时期经营成果的报表。它的格式如表 8-7 所示。

表 8-7 利润表

会小企 02 表

编制单位：

年 月

单位：元

项 目	行次	本年累计金额	本月金额
一、营业收入	1		
减：营业成本	2		
营业税金及附加	3		
其中：消费税	4		
营业税	5		

“精打细算”出利润

小微企业财务一本通

(续)

项 目	行次	本年累计金额	本月金额
城市维护建设税	6		
资源税	7		
土地增值税	8		
城镇土地使用税、房产税、车船税、印花税	9		
教育费附加、矿产资源补偿费、排污费	10		
销售费用	11		
其中：商品维修费	12		
广告费和业务宣传费	13		
管理费用	14		
其中：开办费	15		
业务招待费	16		
研究费用	17		
财务费用	18		
其中：利息费用（收入以“-”号填列）	19		
加：投资收益（损失以“-”号填列）	20		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	21		
加：营业外收入	22		
其中：政府补助	23		
减：营业外支出	24		
其中：坏账损失	25		
无法收回的长期债券投资损失	26		
无法收回的长期股权投资损失	27		
自然灾害等不可抗力因素造成的损失	28		
税收滞纳金	29		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	30		
减：所得税费用	31		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	32		

利润表，就是能够告诉你，你辛苦经营一段时间（一个月、一个季度或者一年）后，你的企业到底赚钱了没有、赚了多少的那张图。它不仅可以帮助你做强了没有，还可以告诉你经营成果是否符合预期目标、成本费用的投入是否产生了最大化的效益等更多的信息。

（二）利润表的数据是哪儿来的

1. 表中各项目的数据来源

从上面的利润表格式中可以看到，利润表的数据包括两项：一个是本年累计金额；另一个是本月金额。本年累计金额是指从年初截止到本月，本年的各项收入、费用的实际累计发生额和累计实现的利润（或发生的亏损）金额。

“本月金额”栏反映各项目的本月实际发生额；在编报年度会计报表时，要把“本月金额”栏改为“上年金额”栏，填列上年全年实际发生额。

表中各项目的内容和具体填列方法如下：

（1）“营业收入”项目。“营业收入”项目反映销售商品和提供劳务所实现的收入总额。

营业收入=“主营业务收入”账户发生额+“其他业务收入”账户发生额

（2）“营业成本”项目。“营业成本”项目反映所销售商品的成本和所提供劳务的成本。

营业成本=“主营业务成本”账户发生额+“其他业务成本”账户发生额

（3）“营业税金及附加”项目。“营业税金及附加”项目反映开展日常生产活动应负担的消费税、营业税、城市维护建设税、资源税、土地增值税、城镇土地使用税、房产税、车船税、印花税和教育费附加、矿产资源补偿费、排污费等。根据“营业税金及附加”账户的发生额填列。

（4）“销售费用”项目。“销售费用”项目反映销售商品或提供劳务过程中发生的费用。根据“销售费用”账户的发生额填列。

（5）“管理费用”项目。“管理费用”项目反映为组织和管理生产经营发生的其他费用。根据“管理费用”账户的发生额填列。

（6）“财务费用”项目。“财务费用”项目反映为筹集生产经营所需资金发生的筹资费用。根据“财务费用”账户的发生额填列。

（7）“投资收益”项目。“投资收益”项目反映股权投资取得的现金股利（或利润）、债券投资取得的利息收入和处置股权投资和债券投资取得的处置价款扣除成本或账面余额、相关税费后的净额。根据“投资收益”账

户的发生额填列；如为投资损失，则以“-”号填列。

(8) “营业利润”项目。“营业利润”项目反映当期开展日常生产经营活动实现的利润。

$$\text{营业利润} = \text{营业收入} - \text{营业成本} - \text{营业税金及附加} - \text{销售费用} - \text{管理费用} - \text{财务费用} + \text{投资收益}$$

如果计算结果小于零，则意味着发生亏损，在报表中以“-”号填列。

(9) “营业外收入”项目。“营业外收入”项目反映实现的各项营业外收入金额，包括非流动资产处置净收益、政府补助、捐赠收益、盘盈收益、汇兑收益、出租包装物和商品的租金收入、逾期未退包装物押金收益、确实无法偿付的应付款项、已作坏账损失处理后又收回的应收款项、违约金收益等。

本项目应根据“营业外收入”账户的发生额填列。

(10) “营业外支出”项目。“营业外支出”项目反映发生的各项营业外支出金额，包括存货的盘亏、毁损、报废损失，非流动资产处置净损失，坏账损失，无法收回的长期债券投资损失，无法收回的长期股权投资损失，自然灾害等不可抗力因素造成的损失，税收滞纳金，罚金，罚款，被没收财物的损失，捐赠支出，赞助支出等。

本项目应根据“营业外支出”账户的发生额填列。

(11) “利润总额”项目。“利润总额”项目反映当期实现的利润总额。

$$\text{利润总额} = \text{营业利润} + \text{营业外收入} - \text{营业外支出}$$

如果计算结果小于零，则表示亏损总额，在报表中以“-”号填列。

(12) “所得税费用”项目。“所得税费用”项目反映根据企业所得税法确定的应从当期利润总额中扣除的所得税费用。根据“所得税费用”账户的发生额填列。

(13) “净利润”项目。“净利润”项目反映当期实现的净利润。

$$\text{净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税费用}$$

如果计算结果小于零，则代表净亏损，在报表中以“-”号填列。

2. 表中各项目之间的关系

表中各项目之间的关系如下：

(1) 行 21=行 1-行 2-行 3-行 11-行 14-行 18+行 20。

(2) 行 3 $\geq$ 行 4+行 5+行 6+行 7+行 8+行 9+行 10。

(3) 行 11 $\geq$ 行 12+行 13。

(4) 行 14 $\geq$ 行 15+行 16+行 17。

(5) 行 18 $\geq$ 行 19。

(6) 行 30=行 21+行 22-行 24。

(7) 行 22 $\geq$ 行 23。

(8) 行 24 $\geq$ 行 25+行 26+行 27+行 28+行 29。

(9) 行 32=行 30-行 31。

显然，和资产负债表相比，利润表的编制要简单得多。

首先，利润表的项目比较少；其次，各项目的内容比较单一；最后，利润表各个项目本月金额的填列方法，有一个共同的原则，那就是都是根据损益类账户的本期发生额来填列。

下面我们通过实例来看一下利润表是怎么编的。

【例 8-6】根据例 8-1 的资料，编制 W 公司本年 1 月份的利润表，如表 8-8 所示。

表 8-8 利润表

编制单位：W 公司		20××年 1 月		会小企 02 表
				单位：元
项 目	行次	本年累计金额	本月金额	
一、营业收入	1	645 000.00	645 000.00	
减：营业成本	2	386 850.00	386 850.00	
营业税金及附加	3	7 366.80	7 366.80	
其中：消费税	4			
营业税	5			
城市维护建设税	6			
资源税	7			
土地增值税	8			
城镇土地使用税、房产税、车船税、印花税	9	5 156.76	5 156.76	
教育费附加、矿产资源补偿费、排污费	10	2 210.04	2 210.04	
销售费用	11	10 500.00	10 500.00	
其中：商品维修费	12			

“精打细算”出利润

小微企业财务一本通

(续)

项 目	行次	本年累计金额	本月金额
广告费和业务宣传费	13	10 000.00	10 000.00
管理费用	14	24 320.00	24 320.00
其中：开办费	15		
业务招待费	16		
研究费用	17		
财务费用	18	5 400.00	5 400.00
其中：利息费用（收入以“-”号填列）	19	5 400.00	5 400.00
加：投资收益（损失以“-”号填列）	20		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	210 563.20	210 563.20
加：营业外收入	22	200 000.00	200 000.00
其中：政府补助	23	200 000.00	200 000.00
减：营业外支出	24	100 000.00	100 000.00
其中：坏账损失	25		
无法收回的长期债券投资损失	26		
无法收回的长期股权投资损失	27		
自然灾害等不可抗力因素造成的损失	28		
税收滞纳金	29		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	30	310 563.20	310 563.20
减：所得税费用	31	77 640.80	77 640.80
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	32	232 922.40	232 922.40

（三）如何判断是否做强了

没有比较，就没有判断。做强了没有是需要通过和以前相比较才能知道的。所以，我们需要利用利润表中的数据和其他数据作一些财务分析。比较的方法仍然可以使用简单的数据比较（水平分析法）、利润表结构分析（垂直分析法）等。

1. 简单的数据比较（水平分析法）

简单的数据比较，仍然是通过编制比较会计报表来完成的。列出连续几个月或几个季度、几个年度的利润表，将每一个项目的数据进行比较，判断各个项目增减变动情况，分析变动趋势，从而确定本月（季度、年度）和以前月份（季度、年度）相比，各项收入、费用以及利润是否增加了。

比较利润表的格式（简表）如表 8-9 所示。

表 8-9 比较利润表

单位：元

项 目	20××年 1 月	20××年 2 月	20××年 3 月
一、营业收入			
减：营业成本			
营业税金及附加			
销售费用			
管理费用			
财务费用			
其中：利息费用			
加：投资收益			
二、营业利润			
加：营业外收入			
减：营业外支出			
三、利润总额			
减：所得税费用			
四、净利润			

利用比较利润表进行分析的方法和利用比较资产负债表进行分析的方法是一样的。可以进行绝对数比较，也可以同时进行相对数比较，然后分析判断变动情况和变动趋势，判断本期利润的增减变动是怎样发生的，分析企业的发展能力。利用比较利润表分析企业的发展能力时，可以使用的财务指标包括利润增长率、净利润增长率和销售增长率。

（1）利润增长率

$$\text{利润增长率} = \frac{\text{本期利润总额增长额}}{\text{上期利润总额}} \times 100\%$$

$$\text{本期利润总额增长额} = \text{本期利润总额} - \text{上期利润总额}$$

利润增长率反映了企业赚取利润能力的变化。这个指标越大，说明企业的成长速度越快，发展能力越强。

（2）净利润增长率

$$\text{净利润增长率} = \frac{\text{本期净利润增长额}}{\text{上期净利润}} \times 100\%$$

本期净利润增长额=本期净利润-上期净利润

这个指标和利润增长率一样，也是越大越好。

(3) 销售增长率

$$\text{销售增长率} = \frac{\text{本期营业收入增长额}}{\text{上期营业收入总额}} \times 100\%$$

本期营业收入增长额=本期营业收入总额-上期营业收入总额

销售增长率反映了企业营业收入的增减变动情况，以及企业的成长性和竞争力。这个指标越大，说明企业的成长性越好，发展能力越强。

同样，在用这些指标分析的时候，最好选择连续几个会计期间的数据计算比较，这样才能准确地反映实际情况，避免一些偶然性因素的影响，所选择的会计期间也可以是月份、季度或年度。

2. 利润表结构分析（垂直分析法）

与资产负债表各项目的结构分析一样，也可以对利润表进行结构分析。在对资产负债表进行结构分析时，是以资产总额和负债与所有者权益总额为 100%，然后计算每个项目所占的百分比。对利润表进行结构分析时，是以营业收入为 100%，通过分析结构来了解利润表中的每个项目占营业收入的百分比。另外，还可以对不同会计期间各项目的百分比进行比较，分析其发展变动趋势。

【例 8-7】根据例 8-1 中的会计报表资料，编制百分比利润表如表 8-10 所示。

表 8-10 百分比利润表

项 目	20××年 1 月	20××年 2 月	20××年 3 月
一、营业收入	100%		
减：营业成本	59.98%		
营业税金及附加	1.14%		
销售费用	1.63%		
管理费用	3.77%		
财务费用	0.84%		
其中：利息费用			
加：投资收益			

(续)

项 目	20××年 1 月	20××年 2 月	20××年 3 月
二、营业利润	32.65%		
加：营业外收入	31.01%		
减：营业外支出	15.50%		
三、利润总额	48.15%		
减：所得税费用	12.04%		
四、净利润	36.11%		

根据计算结果就可以进行分析比较了，判断每个项目在不同时期的变动情况，以及对利润的影响情况等，从而分析利润增减变动的原因。

（四）盈利能力分析

盈利能力是指企业赚取利润的能力。我们可以根据利润表中的数据及其变动情况，分析企业的盈利能力，并判断企业是否具有持续的盈利能力。

分析盈利能力的指标包括所有者权益报酬率、资产利润率、资产净利润率、资产息税前利润率、销售毛利率、销售净利率、成本费用利润率等。

1. 所有者权益报酬率

$$\text{所有者权益报酬率} = \frac{\text{净利润}}{\text{所有者权益平均余额}} \times 100\%$$

对于老板来说，所有者权益报酬率是一个十分重要的指标。它反映了你的投资获得的报酬高低。这个指标也是越大越好。

2. 资产利润率

$$\text{资产利润率} = \frac{\text{利润总额}}{\text{资产平均总额}} \times 100\%$$

资产利润率用来反映企业资产的盈利能力，你可以用它来判断你管理使用资产的能力。这个指标当然是越大越好。越大，说明资产的盈利能力越强。

资产平均总额的计算方法与前面营运能力分析中各项资产的平均余额的计算方法一样。

3. 资产净利率

$$\text{资产净利率} = \frac{\text{净利润}}{\text{资产平均总额}} \times 100\%$$

资产净利率用来反映企业资产获得净利润的能力。这个指标也是越大越好。越大，说明企业经营效率越高，盈利能力越强。

4. 资产息税前利润率

$$\text{资产息税前利润率} = \frac{\text{息税前利润}}{\text{资产平均总额}} \times 100\%$$

资产息税前利润率可以反映企业投入的全部资产带来的经济效益和效率，也可以用来分析企业的偿债能力。如果资产息税前利润率大于债务利率，那么就可以充分发挥借款的财务杠杆效应，用别人的钱来为自己赚钱，而且赚取的利润足够支付债务利息。

你还可以将企业不同时期的这些指标进行比较，也可以用这些指标与同行业的平均水平进行比较，以判断企业发展的趋势以及在同行中所处的地位。

5. 销售毛利率

$$\begin{aligned}\text{销售毛利率} &= \frac{\text{销售毛利}}{\text{营业收入净额}} \times 100\% \\ &= \frac{\text{营业收入净额} - \text{营业成本}}{\text{营业收入净额}} \times 100\%\end{aligned}$$

毛利是相对于纯利（净利润）来说的，指的是营业收入减去营业成本后的余额，因为仅仅扣除了成本，没有扣除有关费用、税金等，所以叫做毛利。销售毛利率就是毛利占营业收入的百分比。当然，营业收入中要去掉销售退回、折扣、折让等，所以叫营业收入净额。

销售毛利率越大，企业盈利的空间就越大。因为在为了赚到收入而投入的各项成本费用中，营业成本通常所占比例最大。去掉了营业成本这块最大的投入，其他的投入相对就少了，因而利润空间就大了。销售毛利率反映了企业通过营业活动赚取利润的能力。

6. 销售净利率

$$\text{销售净利率} = \frac{\text{净利润}}{\text{营业收入净额}} \times 100\%$$

销售净利率代表每一百元营业收入中有多少净利润。销售净利率越大，企业的盈利能力就越强。如果能扩大营业额，就能获得更多的净利润。

7. 成本费用净利率

$$\text{成本费用净利率} = \frac{\text{净利润}}{\text{成本费用总额}} \times 100\%$$

成本费用净利率反映了企业每投入一百元成本费用能赚回多少净利润。这里的成本费用包括营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用、所得税费用等。成本费用净利率越大，说明投入的成本费用获得的净利润越高，企业的盈利能力越强。同时也说明企业投入的成本费用带来的效益越大，每一分钱都花得物有所值。

反映偿债能力、盈利能力、营运能力、发展能力等的指标最好结合起来使用，从而对企业整体的经营情况有一个全面、完整的认识，避免单一指标的不足和偏差。

三、钱从哪儿来，又花到哪儿去了

（一）谁能告诉我钱去哪儿了

作为小微企业的老板，管好钱非常重要。不知道自己的钱花哪儿去了的老板，我估计大概有三种：一种是像比尔·盖茨、巴菲特那样，有钱到对钱没概念，钱就是个数字的程度；另一种是把企业当慈善事业做了，赚不赚钱无所谓；还有一种就是自己心里没数。

资金收支是重要信息之一。对于小微企业来说，库存现金和银行存款的总账和日记账，登记了钱的来龙去脉。库存现金和银行存款日记账虽然能告诉我们钱从哪儿来，又花到哪儿去了，但是其中的内容往往很多、很杂。而且，同样是进账的钱，有不同的来源；花出去的钱，也有不一样的去处。你要一笔一笔地查，一笔一笔地看，看到最后，又变成零零碎碎的数据了，也就是说，这里的信息仍然是碎片式的，不能给你一个完整的拼图、总体的概括，也不能对钱的来龙去脉进行分类，对于钱的来源和去向，

仍然不能提供一个清晰的指示。

所以，在资产负债表和利润表这两张分别反映了企业的财务状况和经营成果的拼图之外，你还需要一张能够告诉你钱的来龙去脉的第三张拼图，这张拼图就是现金流量表。有了现金流量表，你就知道你的钱从哪里来，又花到哪里去了。



注意啦：

现金流量表里的现金和我们平常说的现金不一样。

平常我们说的现金，会计上叫库存现金。

现金流量表里的现金是指企业的库存现金、你想花就能花不受任何限制的存款，以及其他货币资金。

想花就能花、不受任何限制的存款是指你没有把你的银行卡或存折什么的拿去抵押或质押、冻结、存定期不能提前支取等。

来钱的渠道不多，花钱的地方却不少。为了让我们清楚地知道钱从哪儿来，又花到哪儿去了，我们把各种来钱的渠道和花钱的去处分成了经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量和筹资活动产生的现金流量三大类，然后在现金流量表中分别报告，最后再汇总。每一类活动产生的现金流量再分成收钱和花钱两部分报告，然后报告收支相抵后的净额。

投资活动是指企业购买或建造固定资产、购买或开发无形资产、购买其他非流动资产，进行短期投资、长期债券投资、长期股权投资活动，以及对上述资产的处置活动。

筹资活动是指导致企业资本及债务规模和构成发生变化的活动，如借款和归还借款及支付借款利息、吸收投资者投资和向投资者分红等。

经营活动是指企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项。

现金流量表的格式如表 8-11 所示。

表 8-11 现金流量表

会小企 03 表

编制单位：

年 月

单位：元

项 目	行次	本年累计金额	本月金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售产成品、商品、提供劳务收到的现金	1		
收到其他与经营活动有关的现金	2		
购买原材料、商品、接受劳务支付的现金	3		
支付的职工薪酬	4		
支付的税费	5		
支付其他与经营活动有关的现金	6		
经营活动产生的现金流量净额	7		
二、投资活动产生的现金流量：			
收回短期投资、长期债券投资和长期股权投资收到的现金	8		
取得投资收益收到的现金	9		
处置固定资产、无形资产和其他非流动资产收回的现金净额	10		
短期投资、长期债券投资和长期股权投资支付的现金	11		
购建固定资产、无形资产和其他非流动资产支付的现金	12		
投资活动产生的现金流量净额	13		
三、筹资活动产生的现金流量：			
取得借款收到的现金	14		
吸收投资者投资收到的现金	15		
偿还借款本金支付的现金	16		
偿还借款利息支付的现金	17		
分配利润支付的现金	18		
筹资活动产生的现金流量净额	19		
四、现金净增加额	20		
加：期初现金余额	21		
五、期末现金余额	22		

（二）现金流量表的数据是从哪儿来的

1. 表中各项目的数据来源

“本年累计金额”栏反映各项目从年初起至报告期末止的累计实际发生额。

“本月金额”栏反映各项目的本月实际发生额。

在编报年度现金流量表时，要把“本月金额”栏改为“上年金额”栏，填列上年全年实际发生额。

现金流量表各项目的内容及填列方法如下：

（1）经营活动产生的现金流量

1) “销售产成品、商品、提供劳务收到的现金”项目，反映企业本期销售产成品、商品、提供劳务收到的现金。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”和“主营业务收入”等账户的本期发生额分析填列。

2) “收到其他与经营活动有关的现金”项目，反映企业本期收到的其他与经营活动有关的现金。本项目可以根据“库存现金”和“银行存款”等账户的本期发生额分析填列。

3) “购买原材料、商品、接受劳务支付的现金”项目，反映企业本期购买原材料、商品、接受劳务支付的现金。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”“其他货币资金”“原材料”“库存商品”等账户的本期发生额分析填列。

4) “支付的职工薪酬”项目，反映企业本期向职工支付的薪酬。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”“应付职工薪酬”账户的本期发生额填列。

5) “支付的税费”项目，反映企业本期支付的税费。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”“应交税费”等账户的本期发生额填列。

6) “支付其他与经营活动有关的现金”项目，反映企业本期支付的其他与经营活动有关的现金。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”等账户的本期发生额分析填列。

（2）投资活动产生的现金流量

1) “收回短期投资、长期债券投资和长期股权投资收到的现金”项目，

反映企业出售、转让或到期收回短期投资、长期股权投资而收到的现金，以及收回长期债券投资本金而收到的现金，不包括长期债券投资收回的利息。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”“短期投资”“长期股权投资”“长期债券投资”等账户的本期发生额分析填列。

2) “取得投资收益收到的现金”项目，反映企业因权益性投资和债权性投资取得的现金股利或利润和利息收入。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”“投资收益”等账户的本期发生额分析填列。

3) “处置固定资产、无形资产和其他非流动资产收回的现金净额”项目，反映企业处置固定资产、无形资产和其他非流动资产取得的现金，减去为处置这些资产而支付的有关税费等后的净额。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”“固定资产清理”“无形资产”“生产性生物资产”等账户的本期发生额分析填列。

4) “短期投资、长期债券投资和长期股权投资支付的现金”项目，反映企业进行权益性投资和债权性投资支付的现金，包括企业取得短期股票投资、短期债券投资、短期基金投资、长期债券投资、长期股权投资支付的现金。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”“短期投资”“长期债券投资”“长期股权投资”等账户的本期发生额分析填列。

5) “购建固定资产、无形资产和其他非流动资产支付的现金”项目，反映企业购建固定资产、无形资产和其他非流动资产支付的现金，包括购买机器设备、无形资产、生产性生物资产支付的现金，建造工程支付的现金等现金支出，不包括为购建固定资产、无形资产和其他非流动资产而发生的借款费用资本化部分和支付给在建工程和无形资产开发项目人员的薪酬。为购建固定资产、无形资产和其他非流动资产而发生借款费用资本化部分，在“偿还借款利息支付的现金”项目反映；支付给在建工程和无形资产开发项目人员的薪酬，在“支付的职工薪酬”项目反映。

本项目可以根据“库存现金”“银行存款”“固定资产”“在建工程”“无形资产”“研发支出”“生产性生物资产”“应付职工薪酬”等账户的本期发生额分析填列。

(3) 筹资活动产生的现金流量

1) “取得借款收到的现金”项目，反映企业举借各种短期、长期借款收到的现金。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”“短期借款”“长期借款”等账户的本期发生额分析填列。

2) “吸收投资者投资收到的现金”项目，反映企业收到的投资者作为资本投入的现金。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”“实收资本”“资本公积”等账户的本期发生额分析填列。

3) “偿还借款本金支付的现金”项目，反映企业以现金偿还各种短期、长期借款的本金。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”“短期借款”“长期借款”等账户的本期发生额分析填列。

4) “偿还借款利息支付的现金”项目，反映企业以现金偿还各种短期、长期借款的利息。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”“应付利息”等账户的本期发生额分析填列。

5) “分配利润支付的现金”项目，反映企业向投资者实际支付的利润。本项目可以根据“库存现金”“银行存款”“应付利润”等账户的本期发生额分析填列。

2. 表中各项目之间的关系

表中各项目之间的关系：

- (1) 行 7=行 1+行 2-行 3-行 4-行 5-行 6。
- (2) 行 13=行 8+行 9+行 10-行 11-行 12。
- (3) 行 19=行 14+行 15-行 16-行 17-行 18。
- (4) 行 20=行 7+行 13+行 19。
- (5) 行 22=行 20+行 21。

(三) 现金流量表怎么编

在使用财务软件记账的企业，现金流量表可以自动生成。而对于没使用财务软件的小微企业来说，现金流量表的编制是很麻烦的。虽然我们介绍了现金流量表中每个项目的数据来源。但是，要真的利用那些办法，

从相关账户中一个一个地查找记录、分析、计算填列，如果企业业务很少，还好办，但如果企业业务多，就真的不容易。

对于没使用财务软件的小微企业，除了可以使用上面的方法以外，还有一个方法可以用来编制现金流量表，这个方法就是设置多栏式现金（指现金流量表中的现金）日记账。多栏式现金日记账可以清晰地记录每一笔收支的来龙去脉，钱从哪儿来、花到哪儿去，一目了然。

不过，在使用多栏式现金日记账的时候，要在“收入”和“支出”栏下，按现金流量表中的现金流量类型，分别设置“经营活动产生的现金流量”“投资活动产生的现金流量”和“筹资活动产生的现金流量”三个栏目，再在三个栏目下按现金流量表中的项目分栏记录。

但是，要按现金流量表中的项目分类设栏目记账，也有个现实的困难，就是对记账人员的要求比较高。一是需要记账人员自制账本，最好使用 Microsoft Excel 软件，这需要记账人员会使用 Microsoft Excel 软件；二是记账人员要弄懂现金流量表中每个项目反映的内容，这样才能区分每一笔收支需要记录在哪个项目中。做到这两点就够了。

在使用财务软件记账的时候，也可以使用这个多栏式现金日记账。因为，虽然财务软件可以直接生成现金流量表，但报表中的数据是浓缩的，只能看到总数，没有详细的信息，使用这样的多栏式现金日记账的一大好处是它可以告诉你每一笔收支的来龙去脉。在没有财务软件的情况下，还可以直接根据它编制现金流量表。

多栏式现金日记账格式如表 8-12 所示。

（四）如何判断收支的合理性

对现金流量表的分析，同样可以使用比较分析法，编制比较现金流量表，将连续几个时间段的现金流量表进行绝对数和相对数的比较，判断各项目增减变动的金额以及增减变动的百分比，分析变动产生的原因，并判断增减变动的合理性等。

除了绝对数和相对数的比较，也可以进行一些财务指标的分析，这些指标在资产负债表和利润表的分析中已经介绍过了，这里不再重复。

“精打细算”出利润

小微企业财务一本通

表 8-12 多栏式现金日记账

[illegible]

附录一 复利现值系数表

期数	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
1	0.990 1	0.980 4	0.970 9	0.961 5	0.952 4	0.943 4	0.934 6	0.925 9	0.917 4	0.909 1
2	0.980 3	0.961 2	0.942 6	0.924 6	0.907 0	0.890 0	0.873 4	0.857 3	0.841 7	0.826 4
3	0.970 6	0.942 3	0.915 1	0.889 0	0.863 8	0.839 6	0.816 3	0.793 8	0.772 2	0.751 3
4	0.961 0	0.923 8	0.888 5	0.854 8	0.822 7	0.792 1	0.762 9	0.735 0	0.708 4	0.683 0
5	0.951 5	0.905 7	0.862 6	0.821 9	0.783 5	0.747 3	0.713 0	0.680 6	0.649 9	0.620 9
6	0.942 0	0.888 0	0.837 5	0.790 3	0.746 2	0.705 0	0.666 3	0.630 2	0.596 3	0.564 5
7	0.932 7	0.870 6	0.813 1	0.759 9	0.710 7	0.665 1	0.622 7	0.583 5	0.547 0	0.513 2
8	0.923 5	0.853 5	0.789 4	0.730 7	0.676 8	0.627 4	0.582 0	0.540 3	0.501 9	0.466 5
9	0.914 3	0.836 8	0.766 4	0.702 6	0.644 6	0.591 9	0.543 9	0.500 2	0.460 4	0.424 1
10	0.905 3	0.820 3	0.744 1	0.675 6	0.613 9	0.558 4	0.508 3	0.463 2	0.422 4	0.385 5
11	0.896 3	0.804 3	0.722 4	0.649 6	0.584 7	0.526 8	0.475 1	0.428 9	0.387 5	0.350 5
12	0.887 4	0.788 5	0.701 4	0.624 6	0.556 8	0.497 0	0.444 0	0.397 1	0.355 5	0.318 6
13	0.878 7	0.773 0	0.681 0	0.600 6	0.530 3	0.468 8	0.415 0	0.367 7	0.326 2	0.289 7
14	0.870 0	0.757 9	0.661 1	0.577 5	0.505 1	0.442 3	0.387 8	0.340 5	0.299 2	0.263 3
15	0.861 3	0.743 0	0.641 9	0.555 3	0.481 0	0.417 3	0.362 4	0.315 2	0.274 5	0.239 4
16	0.852 8	0.728 4	0.623 2	0.533 9	0.458 1	0.393 6	0.338 7	0.291 9	0.251 9	0.217 6
17	0.844 4	0.714 2	0.605 0	0.513 4	0.436 3	0.371 4	0.316 6	0.270 3	0.231 1	0.197 8
18	0.836 0	0.700 2	0.587 4	0.493 6	0.415 5	0.350 3	0.295 9	0.250 2	0.212 0	0.179 9
19	0.827 7	0.686 4	0.570 3	0.474 6	0.395 7	0.330 5	0.276 5	0.231 7	0.194 5	0.163 5
20	0.819 5	0.673 0	0.553 7	0.456 4	0.376 9	0.311 8	0.258 4	0.214 5	0.178 4	0.148 6
21	0.811 4	0.659 8	0.537 5	0.438 8	0.358 9	0.294 2	0.241 5	0.198 7	0.163 7	0.135 1

“精打细算” 出利润

小微企业财务一本通

(续)

期数	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
22	0.803 4	0.646 8	0.521 9	0.422 0	0.341 8	0.277 5	0.225 7	0.183 9	0.150 2	0.122 8
23	0.795 4	0.634 2	0.506 7	0.405 7	0.325 6	0.261 8	0.210 9	0.170 3	0.137 8	0.111 7
24	0.787 6	0.621 7	0.491 9	0.390 1	0.310 1	0.247 0	0.197 1	0.157 7	0.126 4	0.101 5
25	0.779 8	0.609 5	0.477 6	0.375 1	0.295 3	0.233 0	0.184 2	0.146 0	0.116 0	0.092 3
26	0.772 0	0.597 6	0.463 7	0.360 7	0.281 2	0.219 8	0.172 2	0.135 2	0.106 4	0.083 9
27	0.764 4	0.585 9	0.450 2	0.346 8	0.267 8	0.207 4	0.160 9	0.125 2	0.097 6	0.076 3
28	0.756 8	0.574 4	0.437 1	0.333 5	0.255 1	0.195 6	0.150 4	0.115 9	0.089 5	0.069 3
29	0.749 3	0.563 1	0.424 3	0.320 7	0.242 9	0.184 6	0.140 6	0.107 3	0.082 2	0.063 0
30	0.741 9	0.552 1	0.412 0	0.308 3	0.231 4	0.174 1	0.131 4	0.099 4	0.075 4	0.057 3
期数	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	19%	20%
1	0.900 9	0.892 9	0.885 0	0.877 2	0.869 6	0.862 1	0.854 7	0.847 5	0.840 3	0.833 3
2	0.811 6	0.797 2	0.783 1	0.769 5	0.756 1	0.743 2	0.730 5	0.718 2	0.706 2	0.694 4
3	0.731 2	0.711 8	0.693 1	0.675 0	0.657 5	0.640 7	0.624 4	0.608 6	0.593 4	0.578 7
4	0.658 7	0.635 5	0.613 3	0.592 1	0.571 8	0.552 3	0.533 7	0.515 8	0.498 7	0.482 3
5	0.593 5	0.567 4	0.542 8	0.519 4	0.497 2	0.476 1	0.456 1	0.437 1	0.419 0	0.401 9
6	0.534 6	0.506 6	0.480 3	0.455 6	0.432 3	0.410 4	0.389 8	0.370 4	0.352 1	0.334 9
7	0.481 7	0.452 3	0.425 1	0.399 6	0.375 9	0.353 8	0.333 2	0.313 9	0.295 9	0.279 1
8	0.433 9	0.403 9	0.376 2	0.350 6	0.326 9	0.305 0	0.284 8	0.266 0	0.248 7	0.232 6
9	0.390 9	0.360 6	0.332 9	0.307 5	0.284 3	0.263 0	0.243 4	0.225 5	0.209 0	0.193 8
10	0.352 2	0.322 0	0.294 6	0.269 7	0.247 2	0.226 7	0.208 0	0.191 1	0.175 6	0.161 5
11	0.317 3	0.287 5	0.260 7	0.236 6	0.214 9	0.195 4	0.177 8	0.161 9	0.147 6	0.134 6
12	0.285 8	0.256 7	0.230 7	0.207 6	0.186 9	0.168 5	0.152 0	0.137 2	0.124 0	0.112 2
13	0.257 5	0.229 2	0.204 2	0.182 1	0.162 5	0.145 2	0.129 9	0.116 3	0.104 2	0.093 5
14	0.232 0	0.204 6	0.180 7	0.159 7	0.141 3	0.125 2	0.111 0	0.098 5	0.087 6	0.077 9
15	0.209 0	0.182 7	0.159 9	0.140 1	0.122 9	0.107 9	0.094 9	0.083 5	0.073 6	0.064 9
16	0.188 3	0.163 1	0.141 5	0.122 9	0.106 9	0.093 0	0.081 1	0.070 8	0.061 8	0.054 1
17	0.169 6	0.145 6	0.125 2	0.107 8	0.092 9	0.080 2	0.069 3	0.060 0	0.052 0	0.045 1
18	0.152 8	0.130 0	0.110 8	0.094 6	0.080 8	0.069 1	0.059 2	0.050 8	0.043 7	0.037 6
19	0.137 7	0.116 1	0.098 1	0.082 9	0.070 3	0.059 6	0.050 6	0.043 1	0.036 7	0.031 3

(续)

期数	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	19%	20%
20	0.124 0	0.103 7	0.086 8	0.072 8	0.061 1	0.051 4	0.043 3	0.036 5	0.030 8	0.026 1
21	0.111 7	0.092 6	0.076 8	0.063 8	0.053 1	0.044 3	0.037 0	0.030 9	0.025 9	0.021 7
22	0.100 7	0.082 6	0.068 0	0.056 0	0.046 2	0.038 2	0.031 6	0.026 2	0.021 8	0.018 1
23	0.090 7	0.073 8	0.060 1	0.049 1	0.040 2	0.032 9	0.027 0	0.022 2	0.018 3	0.015 1
24	0.081 7	0.065 9	0.053 2	0.043 1	0.034 9	0.028 4	0.023 1	0.018 8	0.015 4	0.012 6
25	0.073 6	0.058 8	0.047 1	0.037 8	0.030 4	0.024 5	0.019 7	0.016 0	0.012 9	0.010 5
26	0.066 3	0.052 5	0.041 7	0.033 1	0.026 4	0.021 1	0.016 9	0.013 5	0.010 9	0.008 7
27	0.059 7	0.046 9	0.036 9	0.029 1	0.023 0	0.018 2	0.014 4	0.011 5	0.009 1	0.007 3
28	0.053 8	0.041 9	0.032 6	0.025 5	0.020 0	0.015 7	0.012 3	0.009 7	0.007 7	0.006 1
29	0.048 5	0.037 4	0.028 9	0.022 4	0.017 4	0.013 5	0.010 5	0.008 2	0.006 4	0.005 1
30	0.043 7	0.033 4	0.025 6	0.019 6	0.015 1	0.011 6	0.009 0	0.007 0	0.005 4	0.004 2
期数	21%	22%	23%	24%	25%	26%	27%	28%	29%	30%
1	0.826 4	0.819 7	0.813 0	0.806 5	0.800 0	0.793 7	0.787 4	0.781 3	0.775 2	0.769 2
2	0.683 0	0.671 9	0.661 0	0.650 4	0.640 0	0.629 9	0.620 0	0.610 4	0.600 9	0.591 7
3	0.564 5	0.550 7	0.537 4	0.524 5	0.512 0	0.499 9	0.488 2	0.476 8	0.465 8	0.455 2
4	0.466 5	0.451 4	0.436 9	0.423 0	0.409 6	0.396 8	0.384 4	0.372 5	0.361 1	0.350 1
5	0.385 5	0.370 0	0.355 2	0.341 1	0.327 7	0.314 9	0.302 7	0.291 0	0.279 9	0.269 3
6	0.318 6	0.303 3	0.288 8	0.275 1	0.262 1	0.249 9	0.238 3	0.227 4	0.217 0	0.207 2
7	0.263 3	0.248 6	0.234 8	0.221 8	0.209 7	0.198 3	0.187 7	0.177 6	0.168 2	0.159 4
8	0.217 6	0.203 8	0.190 9	0.178 9	0.167 8	0.157 4	0.147 8	0.138 8	0.130 4	0.122 6
9	0.179 9	0.167 0	0.155 2	0.144 3	0.134 2	0.124 9	0.116 4	0.108 4	0.101 1	0.094 3
10	0.148 6	0.136 9	0.126 2	0.116 4	0.107 4	0.099 2	0.091 6	0.084 7	0.078 4	0.072 5
11	0.122 8	0.112 2	0.102 6	0.093 8	0.085 9	0.078 7	0.072 1	0.066 2	0.060 7	0.055 8
12	0.101 5	0.092 0	0.083 4	0.075 7	0.068 7	0.062 5	0.056 8	0.051 7	0.047 1	0.042 9
13	0.083 9	0.075 4	0.067 8	0.061 0	0.055 0	0.049 6	0.044 7	0.040 4	0.036 5	0.033 0
14	0.069 3	0.061 8	0.055 1	0.049 2	0.044 0	0.039 3	0.035 2	0.031 6	0.028 3	0.025 4
15	0.057 3	0.050 7	0.044 8	0.039 7	0.035 2	0.031 2	0.027 7	0.024 7	0.021 9	0.019 5
16	0.047 4	0.041 5	0.036 4	0.032 0	0.028 1	0.024 8	0.021 8	0.019 3	0.017 0	0.015 0

“精打细算”出利润

小微企业财务一本通

(续)

期数	21%	22%	23%	24%	25%	26%	27%	28%	29%	30%
17	0.039 1	0.034 0	0.029 6	0.025 8	0.022 5	0.019 7	0.017 2	0.015 0	0.013 2	0.011 6
18	0.032 3	0.027 9	0.024 1	0.020 8	0.018 0	0.015 6	0.013 5	0.011 8	0.010 2	0.008 9
19	0.026 7	0.022 9	0.019 6	0.016 8	0.014 4	0.012 4	0.010 7	0.009 2	0.007 9	0.006 8
20	0.022 1	0.018 7	0.015 9	0.013 5	0.011 5	0.009 8	0.008 4	0.007 2	0.006 1	0.005 3
21	0.018 3	0.015 4	0.012 9	0.010 9	0.009 2	0.007 8	0.006 6	0.005 6	0.004 8	0.004 0
22	0.015 1	0.012 6	0.010 5	0.008 8	0.007 4	0.006 2	0.005 2	0.004 4	0.003 7	0.003 1
23	0.012 5	0.010 3	0.008 6	0.007 1	0.005 9	0.004 9	0.004 1	0.003 4	0.002 9	0.002 4
24	0.010 3	0.008 5	0.007 0	0.005 7	0.004 7	0.003 9	0.003 2	0.002 7	0.002 2	0.001 8
25	0.008 5	0.006 9	0.005 7	0.004 6	0.003 8	0.003 1	0.002 5	0.002 1	0.001 7	0.001 4
26	0.007 0	0.005 7	0.004 6	0.003 7	0.003 0	0.002 5	0.002 0	0.001 6	0.001 3	0.001 1
27	0.005 8	0.004 7	0.003 7	0.003 0	0.002 4	0.001 9	0.001 6	0.001 3	0.001 0	0.000 8
28	0.004 8	0.003 8	0.003 0	0.002 4	0.001 9	0.001 5	0.001 2	0.001 0	0.000 8	0.000 6
29	0.004 0	0.003 1	0.002 5	0.002 0	0.001 5	0.001 2	0.001 0	0.000 8	0.000 6	0.000 5
30	0.003 3	0.002 6	0.002 0	0.001 6	0.001 2	0.001 0	0.000 8	0.000 6	0.000 5	0.000 4

附录二 复利终值系数表

[illegible]

“精打细算” 出利润

小微企业财务一本通

(续)

期数	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
26	1.295 3	1.673 4	2.156 6	2.772 5	3.555 7	4.549 4	5.807 4	7.396 4	9.399 2	11.918 2
27	1.308 2	1.706 9	2.221 3	2.883 4	3.733 5	4.822 3	6.213 9	7.988 1	10.245 1	13.110 0
28	1.321 3	1.741 0	2.287 9	2.998 7	3.920 1	5.111 7	6.648 8	8.627 1	11.167 1	14.421 0
29	1.334 5	1.775 8	2.356 6	3.118 7	4.116 1	5.418 4	7.114 3	9.317 3	12.172 2	15.863 1
30	1.347 8	1.811 4	2.427 3	3.243 4	4.321 9	5.743 5	7.612 3	10.062 7	13.267 7	17.449 4
期数	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	19%	20%
1	1.110 0	1.120 0	1.130 0	1.140 0	1.150 0	1.160 0	1.170 0	1.180 0	1.190 0	1.200 0
2	1.232 1	1.254 4	1.276 9	1.299 6	1.322 5	1.345 6	1.368 9	1.392 4	1.416 1	1.440 0
3	1.367 6	1.404 9	1.442 9	1.481 5	1.520 9	1.560 9	1.601 6	1.643 0	1.685 2	1.728 0
4	1.518 1	1.573 5	1.630 5	1.689 0	1.749 0	1.810 6	1.873 9	1.938 8	2.005 3	2.073 6
5	1.685 1	1.762 3	1.842 4	1.925 4	2.011 4	2.100 3	2.192 4	2.287 8	2.386 4	2.488 3
6	1.870 4	1.973 8	2.082 0	2.195 0	2.313 1	2.436 4	2.565 2	2.699 6	2.839 8	2.986 0
7	2.076 2	2.210 7	2.352 6	2.502 3	2.660 0	2.826 2	3.001 2	3.185 5	3.379 3	3.583 2
8	2.304 5	2.476 0	2.658 4	2.852 6	3.059 0	3.278 4	3.511 5	3.758 9	4.021 4	4.299 8
9	2.558 0	2.773 1	3.004 0	3.251 9	3.517 9	3.803 0	4.108 4	4.435 5	4.785 4	5.159 8
10	2.839 4	3.105 8	3.394 6	3.707 2	4.045 6	4.411 4	4.806 8	5.233 8	5.694 7	6.191 7
11	3.151 8	3.478 5	3.835 9	4.226 2	4.652 4	5.117 3	5.624 0	6.175 9	6.776 7	7.430 1
12	3.498 5	3.896 0	4.334 5	4.817 9	5.350 3	5.936 0	6.580 1	7.287 6	8.064 2	8.916 1
13	3.883 3	4.363 5	4.898 0	5.492 4	6.152 8	6.885 8	7.698 7	8.599 4	9.596 4	10.699 3
14	4.310 4	4.887 1	5.534 8	6.261 3	7.075 7	7.987 5	9.007 5	10.147 2	11.419 8	12.839 2
15	4.784 6	5.473 6	6.254 3	7.137 9	8.137 1	9.265 5	10.538 7	11.973 7	13.589 5	15.407 0
16	5.310 9	6.130 4	7.067 3	8.137 2	9.357 6	10.748 0	12.330 3	14.129 0	16.171 5	18.488 4
17	5.895 1	6.866 0	7.986 1	9.276 5	10.761 3	12.467 7	14.426 5	16.672 2	19.244 1	22.186 1
18	6.543 6	7.690 0	9.024 3	10.575 2	12.375 5	14.462 5	16.879 0	19.673 3	22.900 5	26.623 3
19	7.263 3	8.612 8	10.197 4	12.055 7	14.231 8	16.776 5	19.748 4	23.214 4	27.251 6	31.948 0
20	8.062 3	9.646 3	11.523 1	13.743 5	16.366 5	19.460 8	23.105 6	27.393 0	32.429 4	38.337 6
21	8.949 2	10.803 8	13.021 1	15.667 6	18.821 5	22.574 5	27.033 6	32.323 8	38.591 0	46.005 1
22	9.933 6	12.100 3	14.713 8	17.861 0	21.644 7	26.186 4	31.629 3	38.142 1	45.923 3	55.206 1
23	11.026 3	13.552 3	16.626 6	20.361 6	24.891 5	30.376 2	37.006 2	45.007 6	54.648 7	66.247 4
24	12.239 2	15.178 6	18.788 1	23.212 2	28.625 2	35.236 4	43.297 3	53.109 0	65.032 0	79.496 8

(续)

期数	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	19%	20%
25	13.585 5	17.000 1	21.230 5	26.461 9	32.919 0	40.874 2	50.657 8	62.668 6	77.388 1	95.396 2
26	15.079 9	19.040 1	23.990 5	30.166 6	37.856 8	47.414 1	59.269 7	73.949 0	92.091 8	114.475 5
27	16.738 6	21.324 9	27.109 3	34.389 9	43.535 3	55.000 4	69.345 5	87.259 8	109.589 3	137.370 6
28	18.579 9	23.883 9	30.633 5	39.204 5	50.065 6	63.800 4	81.134 2	102.966 6	130.411 2	164.844 7
29	20.623 7	26.749 9	34.615 8	44.693 1	57.575 5	74.008 5	94.927 1	121.500 5	155.189 3	197.813 6
30	22.892 3	29.959 9	39.115 9	50.950 2	66.211 8	85.849 9	111.064 7	143.370 6	184.675 3	237.376 3
期数	21%	22%	23%	24%	25%	26%	27%	28%	29%	30%
1	1.210 0	1.220 0	1.230 0	1.240 0	1.250 0	1.260 0	1.270 0	1.280 0	1.290 0	1.300 0
2	1.464 1	1.488 4	1.512 9	1.537 6	1.562 5	1.587 6	1.612 9	1.638 4	1.664 1	1.690 0
3	1.771 6	1.815 8	1.860 9	1.906 6	1.953 1	2.000 4	2.048 4	2.097 2	2.146 7	2.197 0
4	2.143 6	2.215 3	2.288 9	2.364 2	2.441 4	2.520 5	2.601 4	2.684 4	2.769 2	2.856 1
5	2.593 7	2.702 7	2.815 3	2.931 6	3.051 8	3.175 8	3.303 8	3.436 0	3.572 3	3.712 9
6	3.138 4	3.297 3	3.462 8	3.635 2	3.814 7	4.001 5	4.195 9	4.398 0	4.608 3	4.826 8
7	3.797 5	4.022 7	4.259 3	4.507 7	4.768 4	5.041 9	5.328 8	5.629 5	5.944 7	6.274 9
8	4.595 0	4.907 7	5.238 9	5.589 5	5.960 5	6.352 8	6.767 5	7.205 8	7.668 6	8.157 3
9	5.559 9	5.987 4	6.443 9	6.931 0	7.450 6	8.004 5	8.594 8	9.223 4	9.892 5	10.604 5
10	6.727 5	7.304 6	7.925 9	8.594 4	9.313 2	10.085 7	10.915 3	11.805 9	12.761 4	13.785 8
11	8.140 3	8.911 7	9.748 9	10.657 1	11.641 5	12.708 0	13.862 5	15.111 6	16.462 2	17.921 6
12	9.849 7	10.872 2	11.991 2	13.214 8	14.551 9	16.012 0	17.605 3	19.342 8	21.236 2	23.298 1
13	11.918 2	13.264 1	14.749 1	16.386 3	18.189 9	20.175 2	22.358 8	24.758 8	27.394 7	30.287 5
14	14.421 0	16.182 2	18.141 4	20.319 1	22.737 4	25.420 7	28.395 7	31.691 3	35.339 1	39.373 8
15	17.449 4	19.742 3	22.314 0	25.195 6	28.421 7	32.030 1	36.062 5	40.564 8	45.587 5	51.185 9
16	21.113 8	24.085 6	27.446 2	31.242 6	35.527 1	40.357 9	45.799 4	51.923 0	58.807 9	66.541 7
17	25.547 7	29.384 4	33.758 8	38.740 8	44.408 9	50.851 0	58.165 2	66.461 4	75.862 1	86.504 2
18	30.912 7	35.849 0	41.523 3	48.038 6	55.511 2	64.072 2	73.869 8	85.070 6	97.862 2	112.455 4
19	37.404 3	43.735 8	51.073 7	59.567 9	69.388 9	80.731 0	93.814 7	108.890 4	126.242 2	146.192 0
20	45.259 3	53.357 6	62.820 6	73.864 1	86.736 2	101.721 1	119.144 6	139.379 7	162.852 4	190.049 6
21	54.763 7	65.096 3	77.269 4	91.591 5	108.420 2	128.168 5	151.313 7	178.406 0	210.079 6	247.064 5
22	66.264 1	79.417 5	95.041 3	113.573 5	135.525 3	161.492 4	192.168 3	228.359 6	271.002 7	321.183 9

“精打细算”出利润

小微企业财务一本通

(续)

期数	21%	22%	23%	24%	25%	26%	27%	28%	29%	30%
23	80.179 5	96.889 4	116.900 8	140.831 2	169.406 6	203.480 4	244.053 8	292.300 3	349.593 5	417.539 1
24	97.017 2	118.205 0	143.788 0	174.630 6	211.758 2	256.385 3	309.948 3	374.144 4	450.975 6	542.800 8
25	117.390 9	144.210 1	176.859 3	216.542 0	264.697 8	323.045 4	393.634 4	478.904 9	581.758 5	705.641 0
26	142.042 9	175.936 4	217.536 9	268.512 1	330.872 2	407.037 3	499.915 7	612.998 2	750.468 5	917.333 3
27	171.871 9	214.642 4	267.570 4	332.955 0	413.590 3	512.867 0	634.892 9	784.637 7	968.104 4	1 192.533 3
28	207.965 1	261.863 7	329.111 5	412.864 2	516.987 9	646.212 4	806.314 0	1 004.336 3	1 248.854 6	1 550.293 3
29	251.637 7	319.473 7	404.807 2	511.951 6	646.234 9	814.227 6	1 024.018 7	1 285.550 4	1 611.022 5	2 015.381 3
30	304.481 6	389.757 9	497.912 9	634.819 9	807.793 6	1 025.926 7	1 300.503 8	1 645.504 6	2 078.219 0	2 619.995 6

关于书籍

1. 您购买的图书书名: _____ ISBN: _____
2. 您是通过何种渠道了解到本书的?
☐ 报刊杂志 ☐ 电视台电台 ☐ 书店 ☐ 别人推荐 ☐ 其他 _____
3. 您对本书的评价
内容 ☐ 好 ☐ 一般 ☐ 较差
编排 ☐ 易于阅读 ☐ 一般 ☐ 不好阅读
封面 ☐ 好 ☐ 一般 ☐ 较差
4. 您在何处购买的本书
☐ 书店 ☐ 网络 ☐ 机场 ☐ 超市 ☐ 其他 _____
5. 您所关注的图书领域是:
☐ 投资理财 ☐ 人力资源 ☐ 销售/营销 ☐ 财务会计
☐ 管理学与实务 ☐ 其他 _____
6. 您愿意以何种方式获得我们相关图书的信息?
☐ 电子邮件 ☐ 传真 ☐ 书目 ☐ 试读本
7. 如果您希望我们发送新书信息给您公司的负责人, 请注明所推荐人的:
姓名 _____ 职务 _____ 电话 _____
地址 _____ 邮件 _____

感谢合作! 请确认我们的联系方式

联系人: 董琛

地址: 北京市西城区百万庄大街 22 号机械工业出版社经管分社

邮编: 100037

电话: 010-88379081

传真: 010-68311604

电子邮箱: cmpdong@163.com

登记表电子版下载请登录:

<http://www.golden-book.com/clubcard.asp> 或 <http://www.golden-book.com>

敬请惠赐名片, 谢谢!



机工经管读者俱乐部反馈卡

完整填写本反馈卡将可以参加幸运抽奖
每月我们将会抽出 10 位幸运读者，免费赠送当月新书一本
加入俱乐部，将会收到我们定期发送的新书信息

获奖名单将公布在 <http://www.Golden-book.com> 及
<http://www.cmpbook.com> 上

个人资料

姓名：_____ 性别：☐男 ☐女 年龄：_____
E-mail：_____ 联系电话：_____
传真：_____ 手机：_____
就职单位及部门：_____ 职务：_____
通讯地址：_____ 邮政编码：_____

单位情况

单位类型：

- ☐国有企业 ☐私营企业 ☐政府机构 ☐股份制企业
☐外资企业（含合资） ☐集体所有制企业
☐其他（请写出）_____

单位所属行业：

- ☐食品/饮料/酿酒 ☐批发/零售/餐饮 ☐旅游/娱乐/饭店
☐政府机构 ☐制造业 ☐公用事业
☐金融/证券/保险 ☐农业 ☐多元化企业
☐信息/互联网服务 ☐房地产/建筑业 ☐咨询业
☐电子/通讯/邮电 ☐其他（请写出）_____

单位规模：

- ☐500 人以下 ☐500—1000 人 ☐1000—2000 人 ☐2000 人以上

作者 简介



许延明，东北财经大学，注册会计师，副教授，就职于佳木斯大学经济管理学院。曾在日本关西大学访学，曾为希波集团、佳木斯电机股份有限公司、中国农业银行佳木斯支行等提供业务咨询与培训。出版《“钱”眼看世界——生活中的会计学》等专著两部，出版教材四部。

为中华崛起传播智慧

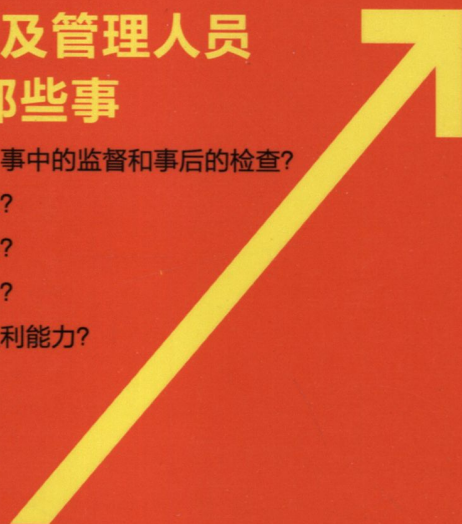
地址：北京市百万庄大街22号
邮政编码：100037

电话服务
社服务中心：010-88361066
销售一部：010-68326294
销售二部：010-88379649
读者购书热线：010-88379203

网络服务
教材网：<http://www.cmpedu.com>
机工官网：<http://www.cmpbook.com>
机工官博：<http://weibo.com/cmp1952>
封面无防伪标均为盗版

创业者,老板及管理人员 不可不知的那些事

- 如何进行事前的预测、事中的监督和事后的检查?
- 如何合理有效利用资金?
- 如何设计开源节流方略?
- 如何给商品或服务定价?
- 如何提高营运能力和盈利能力?



微信扫一扫

这是一个读书和交流的入口

新浪微博: 机械工业出版社经济与管理分社
联系电话: 010-88379081



图书上架建议 **财务/创业**

ISBN 978-7-111-48093-8

ISBN 978-7-111-48093-8



9 787111 480938 >

定价: 48.00 元