

# 资产负债观下现金折扣的会计处理

苑秀娥

(华北电力大学 河北保定 071003)

**【摘要】** 本文对资产负债观下现金折扣的会计处理提出了自己的见解,认为在资产负债观下,现金折扣应该采用净价法核算,现金折扣调整营业收入和购货成本。

**【关键词】** 资产负债观 现金折扣 会计处理

## 一、资产负债观及其在我国会计准则中的体现

资产负债观和收入费用观原本是计量企业收益的两种不同理论。资产负债观指从资产和负债的定义、计量出发,直接通过资产和负债的变动来计算收益,认为收益的本质是某期间净资产的增加,只要引起净资产变动就确认为收益(所有者的投资及其分配利润除外),不考虑交易或非交易。可见,资产负债观下的收益更接近真实收益的内涵,其强调财务会计理论与实务应当着眼于资产和负债的定义、确认和计量。因此,资产负债表为财务报表体系中的第一报表。收入费用观则通过收入与费用的直接配比来计量收益。按照收入费用观,通常是在产生收益后再计量资产的增加或是负债的减少,主张以交易为中心,收益的确定要符合配比原则和历史成本原则,财务会计处理的重心在于对利润表中各要素的处理,资产和负债的确认和计量将依附于收入和费用的确认和计量,资产负债表成为重要性仅次于利润表的第二报表。收入费用观的不足之处在于确认收益时不能以资产、负债的真实价值为标准,而是运用递延、应计、摊销和分配等会计程序,以致账面收益带有很大的主观性,特别是当管理当局存在收益平滑或盈余管理行为时,其账面收益与实际业绩不可能一致,反映的收益必然不准确。

20世纪70年代以后,随着通货膨胀的发生、金融衍生工具等新生事物的出现,人们进一步认识到只有资产和负债才是真实存在的,是净资产价值增值带来收益的增加,而非会计利润的增加带来净资产的增值。会计信息使用者更重视资产负债表所提供的信息。因此,会计准则的制定逐渐从收入费用观转变为资产负债观。与收入费用观相比而言,资产负债观更注重交易和事项的实质,更能反映资产、负债的真实情况,提供的会计信息更具相关性。我国现行会计准则在较大程度上实现了与国际会计准则的趋同,会计准则的制定也采用了资产负债观。

## 二、现金折扣的会计处理方法

现金折扣是指销货企业为了鼓励客户在规定的期限内早日付款,而向其提供的按销售价格的一定比例所作的扣除。现金折扣通常发生在以赊销方式销售商品及提供劳务的交易

中,一般用符号“折扣/付款期限”表示,写成:“2/10,1/20,n/30”,其含义为:10天内付款给予2%折扣,第11天至第20天内付款给予1%折扣,第21天至第30天内付款则不给折扣,付款期限为30天。

对于现金折扣,会计上有两种处理方法可供选择,一是总价法,二是净价法。总价法是将未减去现金折扣前的金额作为应收账款或应付账款的入账金额,现金折扣在实际发生时作为当期费用处理,不调整营业收入或购货成本。净价法是将扣减最大现金折扣后的金额作为应收账款或应付账款的入账金额。

《企业会计准则第14号——收入》规定:销售商品涉及现金折扣的,应当按照扣除现金折扣前的金额确定销售商品收入金额。现金折扣在实际发生时计入当期损益,即现行会计准则对于销售方的现金折扣采用总价法核算。对于购货方的现金折扣,现行会计准则虽未做出明确规定,但在会计实际操作中,存货的采购成本按总价法核算已成习惯(旧会计准则要求采用总价法核算)。

笔者认为,对应收账款、应付账款、购货成本、营业收入采用总价法计量与我国会计准则及国际会计准则倡导的资产负债观不符,需要进一步研究、改进。

## 三、资产负债观下现金折扣的会计处理

资产负债观下,资产、负债的计量更符合实际,而采用总价法,对于销售方在折扣期内的应收账款并不代表着未来经济利益的流入金额,而是虚计了应扣的现金折扣,从而使应收账款和营业收入偏高。对于购货方在折扣期内的应付账款并不代表着未来经济利益的流出金额,而是虚计了应扣的现金折扣,从而使应付账款和购货成本偏高。由此得出,现金折扣采用总价法核算,在折扣期内,会导致资产和负债虚计,使其不符合资产和负债的真实含义。既然我国会计准则要实现与国际会计准则的趋同,就应该将此资产负债观贯穿会计准则及实务处理,使会计准则与实务处理都遵循一定的概念基础、以国际上公认的会计理念为指导。虽然总价法有其优点,但为了充分体现我国会计准则与国际会计准则所倡导的会计理念趋同,在会计准则和实务处理中应积极采用更科学、合理的会

# 谈固定成本利润率指标的应用

李吉来

(浙江东方职业技术学院 浙江温州 325011)

**【摘要】** 固定成本利润率是基期息税前利润对于固定成本总额的百分数。本文依据固定成本利润率对经营杠杆系数进行测算,评价企业经营安全程度,并做出生产经营决策。

**【关键词】** 固定成本利润率 DOL 经营安全

经营杠杆系数(DOL)是指息税前利润变动率相当于销售变动率的倍数。其计算公式为: $DOL = \text{息税前利润变动率} / \text{销售变动率}$ 。对上述计算公式进行变换可得: $DOL = \text{基期边际贡献} / \text{基期息税前利润} = 1 + \text{固定成本总额} / \text{基期息税前利润}$ 。我们将上式中“固定成本总额/基期息税前利润”的倒数,即“基期息税前利润相当于固定成本总额的百分数”称为“固定成本利润率”。固定成本利润率=基期息税前利润/固定成本总额 $\times 100\%$ 。固定成本利润率表示每百元固定成本所创造的基期息税前利润。由此可得: $DOL = 1 + 1 / \text{固定成本利润率}$ 。

## 一、利用固定成本利润率测算DOL

例1:某公司产销丁产品,单位变动成本为900元,全年固定成本总额为3 000 000元,产品单价为1 500元。上一年该公司

计政策。

基于上述思想,笔者认为,在现金折扣的会计处理问题上,我国会计准则的规定应与国际会计准则保持一致,对其宜采用净价法核算,并对应收账款、应付账款和营业收入、购货成本金额进行必要的调整,使其符合资产负债观。

例:某企业销售商品一批,销售额(不含税)为10 000元,付款条件为2/10, 1/20, n/30。

销售方销售时作分录:借:应收账款11 500元;贷:主营业务收入9 800元, 应交税费——应交增值税(销项税额)1 700元。如果对方在10日内付款则作分录:借:银行存款11 500元;贷:应收账款11 500元。如果对方在10日内未付款,则随着现金折扣的丧失,销售方应及时调整应收账款金额。如果对方在第11天至第20天内付款则作分录:借:应收账款100元;贷:主营业务收入100元。如果对方在第21天至第30天内付款则作分录:借:应收账款100元;贷:主营业务收入100元。

通过上述处理可以看到,应收账款随时都代表着未来经济利益的流入金额,而不会虚计资产;而营业收入也随着现金折扣的丧失而进行相应的调整,更符合实际。

购货方购货时作分录:借:原材料9 800元, 应交税费——应交增值税(进项税额)1 700元;贷:应付账款11 500元。如果

丁产品的销售量为10 000台,预计计划年度产销量为12 000台。要求测算上一年的DOL。

利用DOL定义测算:销售变动率=2 000/10 000 $\times 100\% = 20\%$ , 息税前利润变动率=120/300 $\times 100\% = 40\%$ ,  $DOL = 40\% / 20\% = 2$ 。

利用固定成本利润率测算:固定成本利润率=300/300 $\times 100\% = 1$ ,  $DOL = 1 + 1 / 1 = 2$ 。

利用固定成本利润率测算DOL,比直接利用DOL定义测算要简单。它不但可用来测算基期DOL,而且可以测算计划期DOL。如上例,该公司计划期固定成本利润率为1.4,  $DOL = 1 + 1 / 1.4 = 1.71$ 。

## 二、利用固定成本利润率评价企业生产经营安全程度

DOL与固定成本利润率成反向关系。固定成本利润率越

在10日内付款作分录:借:应付账款11 500元;贷:银行存款11 500元。如果在10日内未付款,则随着现金折扣的丧失,购货方应及时调整应付账款金额。如果对方在第11天至第20天内付款则作分录:借:原材料100元;贷:应付账款100元。如果该材料已经耗用,则调整相应的成本、费用科目。如果对方在第21天至第30天内付款则作分录:借:原材料100元;贷:应付账款100元。

通过上述处理可以看到,应付账款随时都代表着未来经济利益的流出金额,而不会虚计负债;而购货成本也随着现金折扣的丧失而进行相应的调整,使存货价值更能代表为获得存货而实际支付的金额。

## 主要参考文献

1. 冯淑萍, 应唯. 我国会计标准建设与国际协调. 会计研究, 2005; 1
2. 李勇, 左连凯, 刘亭立. 资产负债观与收入费用观比较研究: 美国的经验与启示. 会计研究, 2005; 12
3. 财政部. 企业会计准则2006. 北京: 经济科学出版社, 2006
4. 张清玉. 刍议收益计量的资产负债观和收入费用观. 经济师, 2007; 2