

小企业存货跌价准备的计提浅析

河南焦作 李有良

《小企业会计制度》从简化会计核算的角度出发,规定对流动资产要计提准备,包括短期投资跌价准备、存货跌价准备和坏账准备。本文就小企业存货跌价准备计提方法的选择、可变现净值的确定和存货跌价准备的账务处理、结转、披露等进行以下分析。

一、存货跌价准备计提方法的选择

《小企业会计制度》规定,存货跌价准备应按单个存货项目的成本与可变现净值孰低计量;对于数量繁多、单价较低的存货,可以按存货类别合并计量成本和可变现净值。在具体运用这一规定时,由于小企业会计人员的数量和水平有限、存货多样性的客观存在以及年末账务处理时间要求紧等原因,往往会使会计人员无所适从。因此,应先区分单个存货和类别存货,再确定是按单项计提还是按类别合并计提。小企业会计人员可选择金额和数量两个标准将全部存货划分为A、B两类,要求A、B两类存货的金额之比为8:2,数量之比为2:8。具体操作步骤为:第一,对所有存货按品种(或型号、规格等,下同)进行编号,按金额从大到小进行排序,计算存货的总金额,计算每一品种存货的金额占存货总金额的比重。第二,累计不同品种存货所占的比重,当累计达到80%的比例时,以上存货为A类存货,剩余存货为B类存货。第三,

仍按前例,如果甲企业未追加投资,则甲企业的会计处理为:借:长期股权投资——投资成本 590 万元(2 950×20%);贷:长期股权投资——投资成本 520 万元、——股权投资差额 9 万元、——损益调整 60 万元,资本公积——股权投资准备 1 万元。

如果甲企业按原持股比例追加投资 600 万元,则甲企业的会计处理为:借:长期股权投资——投资成本 1 180 万元(2 950×40%)、——股权投资差额 9 万元;贷:长期股权投资——投资成本 520 万元、——股权投资差额 9 万元、——损益调整 60 万元,银行存款 600 万元。

如果甲企业追加投资 900 万元,则甲企业的会计处理为:借:长期股权投资——投资成本 1 475 万元(2 950×50%)、——股权投资差额 14 万元;贷:长期股权投资——投资成本 520 万元、——股权投资差额 9 万元、——损益调整 60 万元,银行存款 900 万元。

这样处理不仅统一了权益法下股权比例变动及被投资单位所有者权益因增资扩股而增加的会计处理,避免了由于原规定不合理所引起的混乱,而且可以按股权投资差额处理的新规定自动调整股权投资差额或资本公积。

对A类存货按单个项目的成本与可变现净值孰低确定是否计提存货跌价准备,对B类存货按总成本和总的可变现净值孰低确定是否计提存货跌价准备。

二、合理确定存货的可变现净值

可变现净值是小企业在正常生产经营过程中,以存货的估计售价减去至完工估计将要发生的成本、销售费用以及相关税金后的金额。可以看出,可变现净值正确与否取决于对存货的售价、成本、销售费用及税金的估计是否合理,这就涉及到会计人员的职业判断。

1. 存货售价的估计。估计存货的售价时,要区分是直接出售的存货,还是需要进一步加工的存货。①如果是直接出售的存货,如库存商品、材料等,就要看是否有订货合同,如果有订货合同且订货数量大于库存数量的,则全部存货的估计售价均以合同价为准;如果订货数量小于库存数量,则订货合同以内的存货以合同价作为估计售价,超过部分以市价作为估计售价。如果没有订货合同,则全部存货都以市价作为估计售价。②如果是需要进一步加工的存货,如材料、在产品等,其估计售价并不是其本身的售价,而是以其加工成的产成品的售价为准,该估计售价可以比照上述直接出售存货的估计售价进行确定。

对于被投资单位以低于原每股净资产的价格增发股票或被投资单位回购股票引起的所有者权益减少,或引起持股比例升降,也应同样处理。如果在上例中A公司2004年年初以每股1.3元的价格增发1 000万股股票,则A公司增加净资产1 300万元,净资产总额为2 750万元。如果甲企业未追加投资,则甲企业的会计处理为:借:长期股权投资——投资成本 550 万元、——股权投资差额 39 万元;贷:长期股权投资——投资成本 520 万元、——股权投资差额 9 万元、——损益调整 60 万元。

如果A公司2004年年初以每股1.4元的价格回购200万股股票,使股本降至800万元,所有者权益降至1 170万元。又如果甲企业持有的股数并未减少,则其持股比例上升至50%,则甲企业的会计处理为:借:长期股权投资——投资成本 585 万元、——股权投资差额 4 万元;贷:长期股权投资——投资成本 520 万元、——股权投资差额 9 万元、——损益调整 60 万元。

权益法下第三方受让股权使持股比例上升,被投资单位净资产不受影响,这样处理能够自动调整股权投资差额或资本公积,比较简便。□

2. 存货加工成本的估计。存货加工成本的估计主要是对需要进一步加工的材料和在产品等存货而言的。如果以该材料加工的产品是可比产品,则以该产品的历史加工成本作为估计加工成本。如果以该材料加工的产品是不可比产品,则以估计的售价和估计的销售利润率倒挤出估计总成本,再减去存货本身的成本作为估计加工成本。

3. 销售费用及税金的估计。销售费用可根据预计销售量和估计售价确认的销售收入及历史销售费用水平或行业平均销售费用水平进行估计。销售税金可按预计的销售收入及国家规定的税率进行估计。

在合理估计了存货的售价、成本、销售费用和税金的基础上,就可以正确计算出存货的可变现净值了。对于直接对外出售的产品(商品),其可变现净值的计算公式为:可变现净值=产品的估计售价-产品的估计销售费用和税金。对于直接对外出售的材料,其可变现净值的计算公式为:可变现净值=材料的估计售价-材料的估计销售费用和税金。对于需要进一步加工的材料、在产品,如果以其加工成的产成品的可变现净值高于产成品的成本,就表明该材料、在产品没有跌价,不需要计算其可变现净值。如果以其加工成的产成品的可变现净值低于产成品的成本,则该材料、在产品的可变现净值的计算公式为:可变现净值=产成品的估计售价-产成品的估计销售费用和税金-估计该材料、在产品至完工将要发生的成本。

值得注意的是,企业中普遍存在用一种材料生产多种产品或一种产品耗用多种材料的现象。对该材料存货可变现净值的确定,制度中并未进行明确规定。笔者认为,如果是一种产品耗用多种材料,则多种材料的可变现净值均取决于这一产品的可变现净值。若该产品的可变现净值高于成本,就可认定多种材料均未跌价,不需要计算其可变现净值。若该产品的可变现净值低于成本,则多种材料可作为一个独立的存货项目,其可变现净值的计算公式为:可变现净值=产成品的估计售价-产成品的估计销售费用和税金-估计多种材料至完工将要发生的成本。如果是一种材料生产多种产品,多种产品的可变现净值都高于其各自的成本,就可认定该材料并未跌价,不需要计算其可变现净值。如果多种产品的可变现净值都低于其各自的成本,则该材料可变现净值的计算公式为:可变现净值=多种产成品的估计售价总额-多种产成品的估计销售费用和税金总额-估计该材料至完工将要发生的成本。若多种产品的可变现净值有的高于其成本,有的低于其成本,就要进一步观察多种产品的可变现净值总额和其成本总额的关系。可变现净值总额高于其成本总额的,就可认定材料并未跌价,不需要计算其可变现净值;可变现净值总额低于其成本总额的,则该材料可变现净值的计算公式为:可变现净值=多种产成品的估计售价总额-多种产成品的估计销售费用和税金总额-估计该材料至完工将要发生的成本。

三、计提存货跌价准备的账务处理

《小企业会计制度》规定,小企业应当定期或者至少于每年年度终了,对存货进行全面清查,如果由于存货遭受毁损、全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本等原因,使存货可

变现净值低于成本(这里所说的成本是存货的历史成本)的,对于低的部分,应当计提存货跌价准备。计提的存货跌价准备记入“存货跌价准备”账户,同时还应作为费用记入“管理费用”账户。

首次计提存货跌价准备时,应以存货可变现净值低于成本的差额作会计分录:借:管理费用;贷:存货跌价准备。后续期间再次计提时,当期应计提的金额=存货当时的可变现净值低于其历史成本的差额-“存货跌价准备”账户的贷方余额。若计算结果为正值,就说明存货发生了新的跌价,账务处理同上;若计算结果为负值,就说明存货的价值有所恢复,应转回已计提的存货跌价准备。按以上公式计算的结果作会计分录:借:存货跌价准备;贷:管理费用。转回的存货跌价准备应以原计提的金额为限,即“存货跌价准备”账户的贷方余额冲减至零为止。

四、存货跌价准备的结转

《小企业会计制度》规定,除债务重组和非货币性交易外,小企业出售商品时可不结转相应的存货跌价准备,待期末一并进行调整。由于大部分存货的跌价准备是按单个项目记录在“存货跌价准备”明细账中的,所以结转时也应按单个项目分别计算并结转。对于直接出售的材料、产品,如果是全部出售,该存货相应的跌价准备就应全部结转;如果是部分出售,可按出售部分成本占该存货总成本的比例来计算并结转相应的存货跌价准备。其账务处理为:借:存货跌价准备;贷:主营业务成本(其他业务支出)。对于需要进一步加工的材料、在产品,为了简化小企业的会计核算,在材料被耗用及在产品被加工成产成品时,只要产成品未出售,则与此相对应的存货跌价准备在期末就不必结转。一旦产成品实现销售,期末就应按已售产品成本占库存产品成本的比例、在产品成本占产成品成本的比例、材料成本占产成品成本的比例来计算需要结转的存货跌价准备。

在存货流转采用先进先出法的情况下,存货跌价准备结转金额的具体计算方法是:产成品本身应结转的跌价准备=跌价准备明细账中产成品跌价的余额×已售产品成本占库存产品成本的比例;在产品应结转的跌价准备=跌价准备明细账中在产品跌价的余额×在产品成本占产成品成本的比例×已售产品成本占库存产品成本的比例;材料应结转的跌价准备=跌价准备明细账中材料跌价的余额×材料成本占产成品成本的比例×已售产品成本占库存产品成本的比例。将上述三项计算结果合计进行账务处理:借:存货跌价准备;贷:主营业务成本。此时的存货跌价准备包括材料、在产品和产成品三个方面。

五、计提存货跌价准备的会计信息披露

由于存货跌价准备的计提离不开会计人员的主观判断,因此应当严格按照《小企业会计制度》规定的条件进行确认,按照规定的方法进行计算,否则很容易成为企业调节利润的工具,从而导致会计报表失实和会计信息失真。由于会计和税法对存货跌价准备的确认标准和时间不同,因此企业还应当通过所得税汇算向信息使用者提供真实的税负信息。所有与计提存货跌价准备相关的会计信息都应当在会计报表附注中予以及时、充分地披露。☐