

浅议资产负债表中存货项目教学的思考

江薇 侯赢

辽宁省农村经济学校

[摘要]资产负债表中存货项目是根据存反映企业期末在库、在途和在加工中的各种存货的可变现净值或成本。存货是企业日常活动中持有以备出售的产品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中储备的材料或物料等。存货包括各种材料、商品、在产品、半成品、包装物、低值易耗品、委托代销商品等。存货的初始计量、后续计量、期末的存货跌价准备核算是否准确,关于到企业经济效益。在教学中要采用适合学生的教学方法,让学生扎实掌握存货这部分核算内容,在今后实际工作中能胜任此岗位。

[关键词]存货;实际成本;计划成本;存货跌价准备;教学思考

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-627X.2021.10.2069

高校教师以人才培养、科学研究、社会服务、文化传承创新为己任。学校是科研源头,学校的教育教学方法直接影响到学生的学习效果,所以我们不但要传授已有的知识,还要进行创新,为人类积累更多的财富。不搞科研的老师不是好老师。企业的存货是企业的流动资产,在资产要素中占有很大比重,企业经营过程中,资金的流动运转代表着一个企业的发展运行状况,如果企业的资金周转上一旦存在问题,将会给企业带来各种无法避免的损失。这也不说,企业所持有的存货越少越好,而是说企业所持有的存货要能够满足企业正常运转的需要。如果存货过多,无形之中增加了企业负担,间接的压缩了企业利润获得空间。如果存货过少会影响企业运转组织。存货核算准确也就至关重要。怎么能有效的让学生学习并掌握存货核算,必须要归纳、提炼知识点,让学生能有效的学习。在存货的概念、存货的分类、存货的初始计量、存货的后续计量、存货清查、存货期末减值准备计提等业务中存货的实际成本核算和计划成本核算,存货的期末跌价核算尤为重要。本人根据多年教学经验发现存货项目的教学方法还有待改进。

一、存货教学中存在问题

(一) 教学重点不突出

存货核算内容多,有的老师就容易面面俱到的讲,分不清重点。比如存货发出时有个别计价法、先进先出法、加权平均法、移动加权平均法等,这里就可以简化重点讲先进先出法和加权平均法,其他简单介绍讲就可以,不需要在这里用太多时间。再比如存货清查,在基础会计中就讲过“待处理财产损益”科目的使用,这里就可以略讲。委托加工重点讲消费税的处理就行,既需要交纳消费税的委托加工物资,由受托方代收代缴的消费税,收回后用于直接销售的,计入“委托加工物资”科目;收回后用于继续加工的,计入“应交税费—应交消费”科目。

(二) 教学内容不连贯

存货在教材里结构一般都是概述、原材料、周转材料、委托加工物资、库存商品、存货清查、存货减值等这个顺序。在存货概述中一般是存货内容、存货成本的确定、发出存货的计价这个顺序。我认为发出存货计价放到实际成本的发出去讲比较好。这样比较连贯,重点内容不断掉。

(三) 混淆存货实际成本和计划成本账务处理

学过中级财务会计的同学大部分还分不清存货的实际成本和计划成本账务处理的不同。

例如,当企业购买一批材料,买价10000元,增值税1300元,全部款项用银行存款支付,材料已验收入库,该企业采用计划成本核算。这时就会发现问题:

有同学借: 原材料 10000

应交税费—应交增值税(进项税额) 1300

贷: 银行存款 11300

有同学是借: 材料采购 10000

应交税费—应交增值税(进项税额) 1300

贷: 银行存款 11300

很显然,后一个账务处理是正确的,但有的同学不知道为什么会这么做。

(四) “材料成本差异”账户不会使用

学过财务会人都觉得“材料成本差异”账户好难,不会使用。其实很简单,

例如,企业购买材料实际成本100元,增值税13元,材料入库,计划成本120元。

借: 材料采购 100

应交税费—应交增值税(进项税额) 13

贷: 银行存款 113

入库时:

借: 原材料 120

贷: 材料采购 100

材料成本差异 20

这就是材料入库时产生的节约差。

又例如,企业购买材料实际成本100元,增值税13元,材料入库,计划成本80元。

借: 材料采购 100

应交税费—应交增值税(进项税额) 13

贷: 银行存款 113

入库时:

借: 原材料 80

材料成本差异 20

贷: 材料采购 100

这就20元是材料入库时产生的超支差。

计划成本大于实际成本,称之为节约。计划成本小于实际成本,称之为超支。

二、存货账务处理改进的方法

(一) 存货项目的构成要清楚

存货是资产负债表中的一个项目,通常包括各种材料、

在产品、半成品、产成品、商品以及周转材料、委托代销商品等。在我国存货不是会计科目，首先要给学生讲清存货是由资产类要素中的“在途物资”、“原材料”、“材料采购”、“材料成本差异”、“库存商品”、“发出商品”、“商品进销差价”、“委托加工物资”、“周转材料”、“存货跌价准备”等会计科目构成。例如，2021年2月31日，甲公司有关科目余额如下：“发出商品”科目借方余额为800万元，“生产成本”科目借方余额为300万元，“原材料”科目借方余额为10万元，“委托加工物资”科目借方余额为200万元，“材料成本差异”科目的贷方余额为25万元，“存货跌价准备”科目贷方余额为100万元，“受托代销商品”科目借方余额400万元，“受托代销商品款”科目贷方余额为400万元，则2018年12月31日，甲公司资产负债表中“存货”项目“期末

余额的额”的列报金额= $800+300+100+200-25-100+400-400=1275$ （万元）。那么每个科目的期末余额都是怎么来的，需要平时准确记录形成。从原始凭证到记账凭证再到会计账簿，最后形成会计报表里的数据。这里的记账凭证是重点，因为记账凭证就是我们编制的会计分录。这就需要日常业务进行准确的核算。

（二）存货采购成本要明确

存货的采购成本是由买价和采购费用构成。买价是指发票上价格，采购费用包括相关税费、运输费、装卸费、保险费以及其他可归属于存货采购成本的费用。例如，企业购买一批材料原价20000元，运杂费1000元，该企业采用实际成本法，材料已入库。那么该企业的实际采购成本就是21000元，既“原材料”科目里记21000元。但有的同学就记20000元，不知道运杂费应该计入存货的采购成本。有的甚至把增值税进项税额也计入原材料的采购成本，

（三）存货实际成本核算要点要清晰

存货实际成本法下要设置“在途物资”科目和“原材料”科目核算。当材料到达企业验收入库就直接计入“原材料”账户核算，不必通过“在途物资”账户；材料未到达企业就通过“在途物资”账户核算，等到材料到达企业验收入库时再转入“原材料”账户核算。也就是说材料入库就计入“原材料”科目，材料未入库就计入“在途物资”科目。

（四）存货计划成本核算要点要清晰

存货计划成本法下要设置“材料采购”科目、“原材料”科目、“材料成本差异”科目核算。不论材料是否验收入库都必须先通过“材料采购”账户核算，按实际成本计入“材料采购”借方，当材料入库时再按计划成本转入“原材料”账户，二者差额计入“材料成本差异”账户。材料发出时按计划成本发出，月末按材料成本差异率调整差异，月末计算本月发出材料应承担的成本差异并进行分摊根据领用材料的用途计入相关资产的成本或者当期损益从而将发出材料的计划成本调整为实际成本。确定出存货的实际成本。老师要清楚的总结出计划成本是由取得、入库、发出、月末调整差异四部构成，老师要一气呵成讲完，给出一道题让学生加强练习。

（五）存货实际成本和计划成本账务处理总结

公式：存货采购成本=买价+采购费用

1. 存货实际成本账务处理：

设置会计科目：“在途物资” “原材料”

（1）购入时：

借：在途物资（实际成本）

应交税费—应交增值税（进项税额）

贷：银行存款（或应付票据、应付账款、其他货币资金

等）

（2）入库时：

借：原材料（实际成本）

贷：在途物资（实际成本）

（3）发出时：（实际数）

借：生产成本——基本生产成本
——辅助生产成本

制造费用

管理费用

销售费用

贷：原材料

2. 存货计划成本账务处理：

设置会计科目：“材料采购” “原材料” “材料成本差异”

（1）购入时：

借：材料采购（实际成本）

应交税费—应交增值税（进项税额）

贷：银行存款（或应付票据、应付账款、其他货币资金

等）

（2）入库时：

借：原材料（计划成本）

贷：材料采购（实际成本）

材料成本差异（节约差）

或：

借：原材料（计划成本）

材料成本差异（超支差）

贷：材料采购（实际成本）

（3）发出时：（计划数）

借：生产成本——基本生产成本
——辅助生产成本

制造费用

管理费用

销售费用

贷：原材料

（4）发出材料计划成本应承担的材料成本差异

①材料成本差异率= $(\text{月初材料成本差异} + \text{本期增加材料成本差异}) / (\text{月初材料的计划成本} + \text{本期增加材料的计划成本})$

②发出材料的计划成本负担差异= $\text{发出材料的计划成本} \times \text{材料成本差异率}$

③发出材料的实际成本= $\text{发出材料计划成本} \times (1 + \text{材料成本差异率})$

④结存材料的实际成本= $\text{月初结存材料的实际成本} + \text{本期增加材料的实际成本} - \text{本期发出材料的实际成本}$
或= $\text{月末结存材料的计划成本} \times (1 \pm \text{差异率})$

发出材料分摊差异：（差异率为正数）

借：生产成本——基本生产成本

——辅助生产成本

制造费用

管理费用

销售费用

贷：材料成本差异

或：（差异率为负数）

借：材料成本差异

贷：生产成本——基本生产成本

——辅助生产成本

制造费用

管理费用

销售费用

（5）月末结存材料实际成本=期初结存材料的实际成本+本期购入材料的实际成本-本期发出材料的实际成本

或=结存材料的计划成本×（1+材料成本差异率）

只有把存货实际成本和计划成本账务处理真正区别开来，存货实际成本要按照收、发、存连续讲，不要断开讲。存货的计划也要收、发、存连续讲，不要断开讲。然后把两种核算归纳对比，这样才能为后期的会计学习打下坚实的基础。

（六）存货期末减值

在会计期末，存货应当按照成本与可变现净值孰低进行计量。资产负债表日，在货应当按照成本与可变现净值孰低计量。其中，成本是指期末存货的实际成本，如企业在存货成本的日常核算中采用计划成本法、售价金额核算法等简化核算方法，则成本为经调整后的实际成本。可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本估计的销售费用以及估计的相关税费后的金额。可变现净值的特征表现为存货的预计未来净现金流量，而不是存货的售价或存货成本低于可变现净值，存货按成本计价。当存货成本高于可变现净值时，存货按可变现净值计价。当存货成本高于其可变现净值时，表明存货可能发生损失，应在存货销售之前确认这一损失，计入当期损益，并相应减少存货的账面价值。例如，资产负债表日存货账面价值50000元，存货可变现净值48000元，账务处理为：

借：资产减值损失 2000

贷：存货跌价准备 2000

以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额应当予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

（七）对存货项目未来教学的思考

1. 会计课程的思政教学

资产负债表是对外报表，给报表使用人提供有用的会计信息。这就要求我们财会人员要做到提供的会计信息要体现客观性、相关性、可比性、可理解性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性等原则要求。客观性是第一位的，也就是要信息要真实。就像我们做人一样，德是第一位的，教育的根本是“立德树人”。我们要培养高素质会计人才，在平时的教学中玩润物细无声的进行思政教学。

2. 会计科目设置应简化

存货实际成本的“在途物资”和计划成本的“材料采购”科目可以统一用一个科目核算，比如都用“材料采购”科目，这样对应关系清楚。防止学生记混。会计科目设置应尽量简化。

3. “材料成本差异”账户使用要简化

材料的差异有两种，第一种是存货的入库差异，第二种是存货的发出差异。“材料成本差异”科目反映企业已入库存各种材料的实际成本与计划成本的差异，借方登记超支差异及发出材料应负担的节约差异，贷方登记节约差异及发出材料应负担的超支差异。期末如为借方余额，反映企业库存材料的实际成本大于计划成本的差异（即超支差异）；如为贷方余额，反映企业库存材料实际成本小于计划成本的差异（即节约差异）。

4. 存货月末节约差异的账务处理用红字比较好

存货月末节约差的调整蓝字，有点头重脚轻，账户对应关系不清楚。我觉得还是原来红字冲销比较好。对应关系比较清楚，再有我认为尽量不要编制多借一贷的会计分录，

5. 存货发出计价方法选择

工业企业的个别计价法、先进先出法、加权平均法、计划成本，商品流通企业的批发企业的毛利率法，零售企业的售价金额核算打法。移动加权平均法不太适用，应该让学生重点掌握“先进先出法”和“加权平均法。在这里教学应该略讲，只掌握重点方法就可以。

6. 存货实际成本和计划成本采用新型活页式教学。

存货内容完整，在教学中作为一个模块来有效组织教学，和企业实际存货工作岗位衔接，让学生亲身体会存货核算的重要性。可以以讲座形式大规模给学生或社会人士做报告。

学无止境，“师者，传道受业解惑也！”，创新是知识的有效传承。教学方法、教学规律、教学效果是我们教师终生探讨的问题。在教学中不断的探索、总结、发现规律是我们教育者永远要研究的课题。

参考文献

- [1]赵明荣，杨佳我国企业存货管理存在的问题及对策对外经贸，2012（1）
- [2]李超企业存货管理存在的问题与改进途径现代营销，2011（4）
- [3]臧桂琴浅析企业存货管理存在的问题与对策经济师，2011（9）
- [4]李祝仙不可忽视的存货管理经济论坛，2011（7）：15
- [5]李克飞我国企业存货管理浅析合作经济与科技，2012（1）：53-54
- [6]冯宏义高校形势与政策课程教学质量提升思路探析[J]内蒙古教育2021（33）：10-14.
- [7]商会娟基于OBE理念的实践课程教学质量评价体系研究[J].数据2021（08）：142-143.
- [8]张崇艳新时期高校会计教学转型的创新研究[J]老字号品牌营销2021（10）：159-160.