

浅谈在产品评估的基础

在产品，亦称在制品。广义的是指从原材料、外购物投入生产到制成成品出产前，存在于生产过程的各个阶段、各个环节上需要继续加工的产品，包括存在于工序之间的半成品和处于工序上的在制品。具体讲，是指没有完成全部生产过程、一般不能作为或不作为产品销售的产品，包括正在车间加工中的在产品、需要继续加工的半成品、等待验收入库的产品、正在返修和等待返修的废品。

在产品评估是资产评估的重要组成部分，更是存货评估的难点。不同企业的在产品，其内涵和外延的差异非常大。因而，对在产品从多角度、全方位进行观察与分析；对在产品账面值的构成进行梳理与“定位”；将在产品与产成品进行比对及处理是做好在产品评估的“基础三部曲”。

一、在产品的评估一般应根据企业特点，对以下几个方面予以适当关注：

（一）调查“非正常的”现象是否存在及相关账务、实物如何处理。所谓非正常现象包括残次冷背、超储积压、正在返修和等待返修的废品等，同时也包括特别畅销或毛利很高的产成品对应的在产品。

（二）查看生产成本账簿和会计报表，在生产均衡的情况下，各月末的成本余额应该差异很小，如差异较大，应进一步了解原因，进行分析。

（三）分析被评估企业产品的特点、生产组织形式、是否为定制类型的非通用产品生产企业，是否存在季节性生产，季节性生产的周期和规律，以及被评估企业生产均衡性等各种状况对在产品的影响。

（四）分析生产周期、各期生产的产成品、在产品成本之间的匹配以及在产品的账面单位成本与对应产成品之间的比率与实物完工程度的关系等。

二、在产品账面值构成的梳理与“定位”，就是要全面了解、掌握被评估企业的生产费用在完工产品和在产品之间以及各完工产品和在产品品种之间是如何归集和分配的。明确生产费用在完工产品和在产品之间的归集和分配，是在产品评估的基础所在。

（一）在产品成本的确定方法包括：

1、先确定月末在产品成本，然后确定完工产品成本。这种方法是指先采用一定的办法对月末在产品进行计价，然后将汇总的基本生产总成本减去月末在产

品成本，就可以计算出完工产品总成本。其具体方法有：在产品按年初数计价法、在产品按定额成本计价法和在产品不计价法等。

2、先确定完工产品成本，然后确定月末在产品成本。这种方法是先用历史成本，计划成本或定额成本对完工产品进行计算，然后根据汇总的基本生产总成本减去完工产品成本，倒算出月末在产品成本。

3、同时确定完工产品成本与月末在产品成本法。该方法是采用合适的分配标准，将完工产品成本与月末在产品成本进行划分，以便同时计算出完工产品成本与月末在产品成本。具体方法有：约当产量法，定额比例法等。

（二）生产费用在完工产品和在产品之间归集和分配的方法包括：

1、不计算在产品成本

本月发生的产品费用，全部由完工产品成本负担。一般适用于各月末的在产品数量很小，在产品成本对完工产品成本影响不大的情况。

2、在产品成本按年初数固定计算

一般情况下当月发生的费用，全部由当月完工产品成本负担。只有在年终时，才根据实际盘点的在产品数量，重新计算在产品成本。一般是在各月末在产品数量比较稳定、相差不多的情况下应用。

3、在产品成本按其所耗用的原材料费用计算

在产品成本按其所耗用的原材料费用计算，其他费用全部由完工产品负担。适用于原材料费用在生产成本中占的比重大，而且原材料是在生产开始时一次就全部投入的情况。

不论是完工产品还是月末在产品，其成本计算都必须按成本项目进行，也就是说，各项目的成本都应分别在完工产品与月末在产品之间进行划分。但在某些情况下，如果产品中的直接材料成本项目在全部成本中的比重很大，且月末在产品数量较少，则可以根据重要性原则，仅将全部成本项目中的直接材料成本在完工产品与在产品之间进行划分，而其他成本项目（如直接人工、制造费用）则全部由完工产品成本承担。这样可简化成本核算工作。

4、约当产量比例法

将实际结存的在产品数量按其完工程度折合为大约相当的完工产品产量，然后按照在产品约当产量和完工产品产量的比例分配生产费用。适用于在产品数量

较多，各月在产品数量变动也较大，同时产品成本中各项费用的比重又相差不多的企业。

5、定额比例法

完工产品和月末在产品费用按定额的比例确定。适用于各月在产品数量变动较大，而且各项消耗定额比较准确、稳定的情况。

6、在产品按定额成本计算

根据月末实际结存的在产品数量和各项费用的单位定额，计算出月末在产品定额成本。按定额成本计算在产品成本时月末在产品成本脱离定额的差异全部由完工产品成本负担。适合在各月在产品数量变动不大、各项消耗定额比较准确、稳定的情况下采用。

三、与产成品的比对及处理

企业的在产品一般最终会形成产成品，因此，在产品评估与产成品评估之间，既存在密切的联系，同时又有很大的区别与不同。

应该注意的是，盈利企业的库存产成品未必全是盈利产品。因生产组织、工艺、技术形成的“冗余”或“积淀”是较为普遍存在的，特别是定制类型的非通用产品生产企业。某些企业的在产品是可以直接对外销售的。

产成品的评估可以从财务的相关账簿，销售部门的销售纪录，库管部门的出入库记录，仓库现存实物的状态、存货盘点和加工现场的勘察等方面，辅之以必要的调查，分析出企业的畅销、盈利产品、一般产品和其它产品等。具体讲，可以从存量、单价、金额等方面及较为极端的状况入手，甄别出残次冷背、超储积压、正在返修和等待返修的废品。

而在产品评估则应以产成品评估为基础，了解、分析、把握在产品与产成品之间的复杂对应关系，发现尚在加工、生产环节的冷背、超储等“产成品”和特别是因成本结转方式等形成的有金额无实物的“空洞”尤为关键。同时应关注形成产成品的生产周期以及因此可能产生的市场价值（价格）变动；关注在产品形成产成品各加工环节的复杂程度和技术含量，以合理确定其应有的利润水平；关注尚未完成的加工环节的技术成熟状况以及残次品率和废品率等技术经济指标对评估的影响。

四、在产品评估应关注事项

评估人员对在产品的评估应该从了解被评估企业的成本核算方式、在充分获取成本资料的基础上，从分析历史入手确定在产品的评估值，此时，评估人员应注意：

- 1、在产品的成本资料应包括或者最主要的是成本计算过程资料；
- 2、在产品的成本资料既包括评估基准日的，也包括历史的，至少应有上一年度同期和整年度完整的资料。

通过获取的资料，深入理解被评估企业从原材料的转入、直接生产成本、辅助生产成本和制造费用的归集，特别是如何分配的成本计算过程以及转出产成品的计价等信息；结合已了解到的生产组织形式、产成品的生产周期、生产工序和技术特点等进行综合分析，就可以初步掌握被评估企业的生产费用是如何在完工产品和在产品、各完工产品和在产品品种之间归集和分配的，也就掌握了在产品乃至存货评估的基础。当然，在产品乃至存货评估的准确和深入，是受到被评估企业所能提供或可以提供的成本资料真实和详尽程度影响的，但更主要的是受评估人员的专业背景、实践经验及相关信息获取和综合分析能力的制约。一般讲，是可以解决目前较为普遍存在的以“在产品仅领用了生产材料，尚未投入生产工序，其成本仅反映材料成本，其评估方法同原材料”的“不完全恰当”或“通用”结论，并以此为理由，直接按账面值确认在产品评估价值的现象。

五、在产品评估值确定原则

综上，评估人员要多了解被评估企业的生产经营状况，深入分析，找出评估人员“所需要”的东西。在评估实践中，财务是非常重要的一个部门，但绝不是获取在产品信息的全部。评估人员应通过现场勘查，查看，查阅生产、盘点等资料，向生产一线人员、车间和实物的管理人员、其他人员的了解等方式，发现被评估企业提供的相关资料是否存在“疑点”。如经过分析、计算、比较等发现可能存在“非正常的”现象的话，评估人员的进一步核实就更加重要了。它将直接影响到在产品乃至其他存货项目评估方法的选择和评估值的合理。建议，对在产品的评估应掌握以下原则：

- 1、评估人员应重视在产品的盘点，核实在产品有无实物。对有账无物的在产品应评估为零。
- 2、企业的在产品账面值与实物价值是否匹配，有无利用在产品调节利润，

多转或少转成本现象。一旦发现有此类现象，应会同审计和企业做出恰当处理。

3、在产品评估基准日后为企业带来经济利益的可能性有多大。没有可能性或可能性极小的（发生的可能性大于 0 但小于或等于 5%），应考虑评估为零；对有可能（发生的可能性大于 5%）为企业带来经济利益的，应按可能性大小及相应的评估方法确定评估值。

4、将被评估单位的销售成本率、存货周转率与同行业企业进行比较，发现偏差较大的，应谨慎分析并做出恰当处理。

作者：赵国华

2012-12-27