

# 内蒙古工业大学 MBA 中心

## 《会计学》课程教案

**备注：**考虑到简要讲授本教案 4、6、7 章内容，没有编写详细的内容。若学员想深入了解上述章节的内容，可学习本教案的课件或阅读下边指定的参考资料。

### 参考资料：

葛家澍、林志军，《现代西方会计理论》，2001 年，厦门大学出版社

戴维·马歇尔，《会计学》，2002 年，人民邮电出版社

注册会计师考试委员会，《会计》，2004 年，财政经济出版社

盖地，《企业税务筹划理论》，2005 年，东北财经大学出版社

威廉姆 R.斯克托，《财务会计理论》，2000 年，机械工业出版社

吴革，《财务报告陷阱》，2004 年，北京出版集团

# 目 录

<b>1· 会计概述</b> .....	<b>4</b>
1.1 会计是什么 .....	4
1.2 会计是如何发展的 .....	4
1.3 财务会计概述 .....	18
<b>2· 会计程序</b> .....	<b>19</b>
2.1 会计程序的原理 .....	19
2.2 簿记过程 .....	25
<b>3. 基础实务</b> .....	<b>34</b>
3.1 资产类 .....	36
3.2 负债类 .....	55
3.3 损益类 .....	66
3.4 所有者权益类 .....	76
<b>4 特殊实务</b> .....	<b>89</b>
4.1 八项准备 .....	89
4.2 外币折算 .....	89
4.3 或有事项 .....	89
4.4 日后事项 .....	89
4.5 关联方及其交易 .....	90
4.6 分部报告 .....	90
4.7 中期报告 .....	90
4.8 会计政策、估计变更及重大差错更正 .....	90
4.9 借款费用资本化 .....	90
4.10 租赁 .....	91
4.11 债务重组 .....	91
4.12 非货币性交易 .....	91
4.13 期货业务 .....	91
4.14 合并报表 .....	91
4.15 所得税会计 .....	92
<b>5 财务会计报告</b> .....	<b>92</b>
5.1 关于财务报告 .....	92
5.2 财务报告构成 .....	93
5.3 报表附注 .....	94
<b>6 常见的财务报告陷阱</b> .....	<b>94</b>
6.1 经济交易陷阱 .....	94
6.2 常规会计处理陷阱 .....	95
6.3 关联交易陷阱 .....	95
6.4 资本交易陷阱 .....	95

<b>7 税务筹划</b> .....	<b>95</b>
7.1 税务筹划总论 .....	95
7.2 流转税的税务筹划 .....	96
7.3 所得税的税务筹划 .....	96
7.4 企业特殊业务的税务筹划 .....	96

# 1 会计概述

## 1.1 会计是什么

“信息系统论”：会计是一个信息系统，提供信息是其主要目标。

“管理活动论”：会计是一种管理活动，是一项经济管理活动。

“控制系统论”：会计是企业为了履行受托责任而对企业经营活动进行控制的系统。

现行会计学科体系

财务会计：对外披露会计信息，对过去一定时期或时点经营成果、财务状况、现金流的总结。

管理会计：用于企业内部的经营管理

我们的任务：学习基本的簿记技术，对不同的会计政策进行选择，并能够运用会计信息进行基本的财务决策。

## 1.2 会计是如何发展的

### 1.2.1 会计的起源（19 世纪前）

（1）会计的产生是基于人类生产活动和对生产活动进行记录的需要。根据考古资料，会计（或记录）活动的历史可以上溯至四五千年以前。巴比伦、古埃及、罗马、中国等古代文明对会计（记录）活动的产生与发展都有过重大的促进影响。然而，古代会计不仅技术相对简陋，而且演进过程十分缓慢，直至进入中世纪，才在欧洲大陆出

现了现代会计的萌芽。

(2) 一般认为，西方国家的现代会计起源于中世纪的地中海沿岸诸国，它是以伴随当时的商业贸易活动而诞生的复式簿记为标志的。

根据会计史学家的考证，早期的复式簿记系统最初出现于 12 至 13 世纪的意大利若干城市的商人和银行家的帐簿中。例如，现存最古老的复式簿记资料是佛罗伦萨一家钱庄在 1211 年 6 月所形成的帐簿记录，而现存的第一部有关簿记的书籍是在 1340 年产生于热那亚。人们一般认为，意大利城市之所以能产生复式簿记，主要的客观条件是：

A. 比萨德列奥拉多大公(Leonardo of Oisa)在 11 世纪推行引用以阿拉伯数字代替罗马数字进行帐簿记录，而阿拉伯数字具有十分简单明了的优点；

B. 11-13 世纪的十字军东征战争使意大利沿海城市成为与东方贸易的连结中心；

C. 航海业的迅速发展，促使商人们开始进行海上合伙长途贩运；

D. 商业贸易对资本的需求，推动了借贷活动和银行信用的发展。

1494 年，意大利数学家和传教士卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)在他的著作《算术、几何与比例概要》中专设一篇：“计算与记录详论”第一次系统介绍和论述了复式簿记，为推动复式簿记在整个欧洲及全球范围的普及奠定了基础。卢卡·巴其阿勒被公认为“现代会计之父”。

## 1.2.2 会计的形成（19 世纪末——20 世纪初）

进入 19 世纪，由于资产阶级工业革命的成功和生产技术的改进，工商业活动迅速扩展，促进了会计理论和方法的显著进步。特别是在英美等主要工业国家，产生了一系列新的会计思想和技术方法，从而完成簿记向会计的转化。

### （1）折旧会计

19 世纪至 20 世纪初是西方现代会计的一个重要发展时期。这时，会计进步的一个重要方面是折旧概念及其计算方法的形成。随着工厂制度的建立，企业逐渐转变为持续性经营，而且开始采用机器设备，长期资产日益增多。这样，必然产生长期资产投资在生产过程中如何转化为成本的问题，从而导致了折旧思想的形成。过去会计实务中从不考虑折旧，耐用财产到报废时全部冲销，或者把耐用资产作为未销售商品，通过年终盘存估价增减业主权益，这一系列做法开始受到批评。特别是，为了开发美洲新大陆，铁路运输迅速发展。铁轨、机车和车厢等资产不仅需要巨额资本投入，而且可以长期使用，若等到这些耐用资产报废时再冲转其投资成本显然是不合理的。所以 20 世纪初铁路运输业的发展客观上产生了改变长期资产会计核算的需要。人们逐渐意识到，长期资产投资应作为一种经常性费用，在其整个寿命期内分摊，因此，提出了折旧的概念，折旧会计应运而生，并且在实务中普遍推行了按直线法平均摊销长期资产成本的惯例。到了 20 世纪初期，又出现了多种不同的折旧方法。美国会计学家厄尔·塞利尔斯 (Earl A. Sabers) 在 1915 年撰写了介绍折旧的专著《折旧原

理)(Principles of Depreciation),书中还分别介绍了直线法、余额递减法、偿债基金法、年金法及单位成本法等多种折旧方法。

## (2) 资本与收益区分

持续经营企业需要大量资本，而且要求对投入资本和资本报酬加以区分。19世纪下半叶以后，由于股份公司形式获得较大的发展，企业规模不断扩大，资本易于转让流通，投资者日益与经营者分离，并更加关心投资报酬。因此，会计服务的对象转向不直接参与经营活动的业主，作为业主投入企业的资本和作为投资报酬的收益势必需要更明确地加以区分。在会计实务中，越来越重视期间收益的正确计算，比较明确而严格地规定了对资本支出和收益支出的内容与划分界限，同时，逐步产生了收入与费用相配比的思想及其处理方法。在这一期间，收益表的重要性得到广泛承认，成为仅次于资产负债表的正式对外会计报表。

## (3) 成本会计

对收益计算要求的日益严格，还导致了成本会计的产生和发展。在19世纪末，由于重工业的发展和生产规模的扩大，企业的制造费用也随之上升，成为生产总成本中比重较大的费用，因此这些期间性费用需要经过认真的确定与分摊。这时，企业的生产过程又趋于复杂，一个企业常常同时生产多种产品，制造程序、费用收入配比流程都越来越复杂了，从而要求对各产品、各工序的成本进行更精确的计算。同时，为了便于加强生产控制和提高效率，又促使成本计算与财产帐户(financial accounts)相结合，产生了成本会计制度。美国著名会计学

家约翰逊(H. T. Johnson)和卡普兰在这领域的贡献尤为突出。这时，对存货（包括在产品和销货成本）的计价方法也获得了更大的发展，形成了以历史成本（获取资产时的交换价格）为基础的资产计价理论和方法。

#### （4）报表审查制度

伴随企业会计的发展，公共会计师职业开始兴起。从 19 世纪下半叶起，英国的公司法要求财务报表必须经过公司监事审查，并向公司股东提交经审核的会计报告。由于公司监事一般不具备会计专业知识，他们委托亲信或相关人士审查公司的会计帐簿。这一程序逐渐演变为由独立的执业会计师进行查帐的制度，经过获得政府和社会的认可后，公共会计师职业出现了。1854 年，苏格兰成立了世界上第一个皇家特许会计师协会。1886 年，纽约州注册会计师协会亦宣告成立。至 19 世纪末，英、美、加等国都已建立起相应的执业会计师团体，企业对外提供的会计报表必须经过特许或注册会计师审查并签署意见后才能生效。报表审查制度在这些国家确立起来。

### 1.2.3 会计的成熟（20 世纪 chu——现在）

进入 20 世纪，资本主义经济得到长足发展，特别是美国作为新兴资本主义国家的兴起，促使会计理论与实务取得惊人的进展，标志着现代会计转入成熟发展期。

#### （1）财务会计的形成

这一时期的最重要发展之一是财务会计逐渐从传统会计中分离

出来。我们这次课的目的就是对财务会计进行全面了解，因此在后一节中专门讲述。

## (2) 公认会计原则

根据上述形势发展，西方财务会计理论和实务自 20 世纪 30 年代以来的显著进展是产生了“公认会计原则”(Generally Accepted Accounting Principles,以下简称 GAAP)。对于 GAAP,目前仍有不同的解释，但它是具有两个特点的会计原则：

A 公认性，主要是指一定时期内的取得一致意见的会计惯例、程序和方法。

B 权威性，即这种会计原则是由得到权威支持的职业团体或权威机构本身制订并公布的各种会计规则文告。

公认会计原则的主要任务是尽可能缩小会计处理方法和报表编制程序的差异，确保财务报表的“真实与公允”，提高会计信息的可比性，着重保护企业外部利益集团得到有用的信息以便决策。当然，在不同国家,GAAP 的名称和内容是不相同的。如美国称为“公认会计原则”，主要包括一系列权威机构制订的会计研究公报 (ARBs)、会计原则委员会的意见书 (APB Opinions), 财务会计准则公告 (Statements of Financial Accounting Standards)、会计概念、假设、原则以及财务会计准则委员会解释 (FASB Interpretations)等。英国称为“标准会计惯例公告”(SSAPa)和“财务报告准则”(FRSs)；加拿大称为“特许会计师协会推荐书” (CICA Recommendations)；德国称为“体系化簿记的原则”；日本称为“企业会计准则”；法国则称为“通用会计法典”；中国成“企

业财务会计准则”等等。这是因为各国的社会经济制度不尽相同，对会计信息的要求也有差异，从而对会计实务的指导规范也不完全一样。但是，各国的财务会计都要严格遵循本国的公认会计原则。而且，随着时间推移,GAAP 的权威性越来越大，内容也越来越广，强制性也越来越大。

### （3）重视收益确定

在 20 世纪 40 年代，企业规模和资本结构发生很大变化，会计不仅要反映企业各种资源及其变动情况，而且要着重反映管理当局的“经管责任”，因此企业会计逐渐把重点转向所有者集团。由于所有者（股东）集团最为关心企业股票的购买价格及每股获得的股利水平，会计核算和会计报告自然要把所有者投资（业主权益）和企业收益及其分配作为重点。这样，在对外报表中，收益表的重要性和作用显著地上升，甚至超过资产负债表而成为最重要的财务报表，收益表的编制成为财务会计的核心问题，例如，著名的会计学家利特尔顿就把收益及其报告概括为会计的重心"(center of gravity) “收益表才能反映企业经营活动是成功还是失败这个主题” “所有利益集团在大部分情况下最需要的重要信息只能由系列的收益表来提供”。

### （4）税收会计

在 20 世纪 20-30 年代，西方国家发生了一场空前大危机。危机过后，各国政府加强对经济活动的管制，健全各种经济法规，特别是税法得到较大的改进与完善。这对会计也产生了重大影响，或者说，企业会计必须充分考虑政府管制和纳税申报的信息需求，这又导致一

些新的会计分支如税收会计(taxation accounting)很快发展。而且，各国税法一般允许应税收益与会计收益有一定的区别，促使财务会计的理论和方法更为复杂。客观上需要解决对各期应税收益和会计收益之间差异的会计处理，导致一系列的所得税处理会计程序和会计准则的产生和应用，借以有效地进行会计的纳税规划，从而使税收会计迅速成为一个重要的会计分支。

#### (5) 管理会计

随着所有权和经营权的进一步分离，企业日常经营活动的成败得失主要取决于管理当局的经营决策。管理当局为了加强对经营活动的控制、预测，需要会计提供越来越多的与经营决策相关的会计信息。这些信息与企业为外界使用者提供的财务信息有一定的区别，前者应更侧重于管理当局的计划、决策、预测和分析的信息需要。它在形式上要更加灵活多样，在内容上更加广泛（同时包括货币和非货币信息），而在时间上要更加及时。所以在 20 世纪初以来，逐渐产生了相对于财务会计的另一重要分支—管理会计，即主要为管理当局内部经营决策提供信息的会计，或称为对内会计〔internal accounting)。特别是在 30-40 年代，以“泰罗制伪标志的管理科学理论与方法的兴盛，以及数学模型、电子计算机等技术逐步被引入会计，丰富了会计的内容和方法，也增进了会计在管理决策中的作用，最终导致管理会计的成熟和发展。从 20 世纪 50 年代起，管理会计发展极为迅速，成为一门跨学科和多技术的会计新分支，在 60 年代末以后，管理会计进一步从执行会计转入决策会计阶段，在企业经营管理中发挥日益显著的

作用。进入 80 年代后期，一方面由于高科技和市场全球化发展，企业的制造流程和经营环境发生显著变化，生产自动化程度提高，企业的固定制造费用增加，人工成本比重则显著下降，另一方面激烈的市场竞争导致市场需求 加快·产品周期缩短·生产批量多样化传统的管理会计效用受到冲击.日和欧洲等国，逐渐出现一系列新的管理会计方法，诸如适时存货管理和制造制度、作业成本法、目标成本和目标利润、质量会计及非财务绩效评估等等。它们既增进了管理会计信息的及时性、准确性和对经营决策的相关性，又促进了管理会计方法体系的完善和发展。

#### （6）政府与非盈利组织会计

各国政府在经济活动中发挥重要作用，同时政府部门必须耗费相当份额的社会资源，籍以履行各项社会与经济的管理和发展职能。政府活动表现为公共收支。为了加强各级政府对公共资源的有效使用以及考核政府部门工作绩效，逐步形成主要适用于核算和报告政府部门财务收支活动的会计体系，即政府会计(governmental accounting)。英国皇家政府于 19 世纪末就开始制订统一的政府会计制度，考核和控制对各级地方政府拨款的使用情况。在美国，除了由国家总会计署(GAO)统一规范联邦政府各部门经费收支和应用绩效之外，还形成全国的州级及其下属政府的会计和报告体系。1984 年又成立了权威性的“政府会计准则委员会”推动政府会计的规范化。

此外，在西方国家存在着不少公益性机构，如医院、学校、各种基金会和慈善团体等，它们不完全由政府拥有或资助，但其经营活动

又不同于盈利性的企业。这些组织的经营目的是为了完成特定方面的社会或社区职能，而并非为了获取盈利。它们的资金收支核算类似于政府的基金会计(fund accounting)，并且在 20 世纪 70 年代以来逐步得以规范化，形成较完整的独立核算和报告体系。一般地说，非盈利组织会计和政府会计共同构成公营会计(public-sector accounting)，属于西方现代会计的一个重要分支。

### (7) 电算化会计

随着世界上第一台电子计算机于 1948 年问世，计算机技术自 20 世纪 50 年代以来被迅速引进企业经营管理领域，其中的主要应用是电算化会计，即利用电子计算机系统执行会计核算和报告程序。早先多数是单项式的电算化会计处理，如工薪计算与发放、存货管理、应收与应付帐款处理、总帐处理等，逐渐扩展至整个会计系统的电算化处理。至 20 世纪 80 年代末，西方国家的大部分企业已经实现会计系统的电算化。这一发展提高了会计核算效率，降低了信息处理成本，增加了会计信息的种类和及时性，同时显著地增进了会计信息的可信性和决策相关性。而且，电算化会计发展扩充了西方财务会计发展程序及其处理内容，为会计人员参与报表分析和经营决策提供了可能，实现了会计信息系统和企业其他信息系统的有机整合，在企业的经营管理及理财决策中发挥更为积极的作用。

电算化会计的普及亦促进西方会计方法与理论的相应发展。如新的电算化会计核算和报告程序的开发应用，要求制订相应的会计准则，并且产生了电算化会计处理、查验和内部控制等方面的新问题及其解

决措施。此外，电算化会计系统的大容量、高速度和多元性数据处理能力，还促使人们探索新的会计理论和方法。例如，在复式簿记基础上扩充信息处理层次，增进会计信息的有用性等。

#### (8) 通货膨胀会计

进入 20 世纪 70 年代，西方国家社会经济形势发生很大的变化，在 70 年代初世界货币体系解体，发生能源危机之后，许多国家都出现了持续高涨的通货膨胀，并出现“滞胀”现象。通货膨胀率越来越高，既使像美、英等长期通货较稳定的国家，通货膨胀率也一度超过两位数，长期居高不下。这对财务会计产生巨大冲击，因为，通货膨胀直接对会计上长期坚持的币值稳定假设和历史成本原则提出了挑战，已造成前后期会计信息的不可比，或财务报表无法反映实际的财务状况和真正的经营效果，甚至出现了虚盈实亏的现象，这样的会计信息很难据以作出正确的经营决策。在持续通货膨胀条件下，同企业有利害关系的各方都要求财务会计采取对策来消除通货膨胀对会计信息的影响。因此，在 70 年代，西方国家会计理论界和职业界普遍展开了通货膨胀会计的研究和实验。如英国会计准则委员会 1980 年公布了要求企业提供物价变动影响及其调整对外报表(现行成本报表)的第 16 号标准会计惯例公告《现行成本会计》(Current Cost Accounting, SSAP 16)，美国财务会计准则委员会 1974 年发表《按一般购买力单位编制财务报告》的征求意见稿，并在 1979 年发布了第 33 号财务会计准则公告《财务报告与物价变动》(Financial Reporting and Changing Prices, SFAS 33)，要求符合规定条件的纽约多家公开上

市的大公司提供物价变动调整的有关补充资料。在加拿大和澳大利亚等国亦通过了类似的会计准则，荷兰、挪威等国还直接把重置成本作为正式会计准则。国际会计准则委员会于 1977 年发布了第 6 号国际会计准则（IAS）《对物价变动反应的会计处理》，1981 年发布了 IAS15《反映物价变动影响的信息》，替代了 IAS 6,并于 1994 年进行了格式重排。虽然进入 20 世纪 90 年代以后，由于通货膨胀相对缓和，西方各国有关物价变动会计和报告的准则从强制性转为自愿性规范，但是，通货膨胀会计已经成为财务会计中的一个很重要的分支，并且已形成多种计算与报告的模式与方法。

#### （9）社会责任会计

在 20 世纪 70 年代，企业与社会的关系发生很大的变化，一般认为，企业应对“社会福利”（social welfare)作出贡献。因此，企业除了应提供正常经营活动报告之外，外界利益集团、政府机构和社会公众都需要会计人员提供有关企业“社会责任”的更多信息，诸如企业与环境保护、就业、雇员培训、反种族歧视、医疗劳保和社区之间的联系或所作贡献的信息资料，从而出现了“社会会计”或“社会责任会计”以货币或非货币形式，把企业在上述方面的努力与成就通过一定的会计方法加以衡量和报告反映。例如，人力资源会计(human resources accounting)就是它的一个重要分支。它要求把企业的人力资源作为一种重要的资产，分别对其投入（支出或费用）与产出（资产增值或相关的盈利）加以严格的计量、计算和报告，以便最有效地使用和控制人力资源。目前，包括人力资源会计在内的社会责任会计在西方国家

发展很快。

#### (10) 国际会计

第二次世界大战后，西方国家资本日趋集中，跨国公司迅速增加，其业务范围已远远超出本地区而遍布世界各国或其他地区。特别是，随着国际经济贸易活动的发展和资本流动的国际化，跨国经营或多国经营越来越普遍，给财务会计带来一系列新的问题。例如：

A. 会计如何提供涉及不同国家或地区的跨国公司的有关资料，以便所在国加强对跨国公司的了解和控制。

B. 跨国公司内部建立有效的内部报告制度，加强跨国业务管理和绩效评估以及如何编制合并报表(**consolidated financial statements**)以便“真实而公允”地反映跨国公司整体的财务状况和经营成果。

C. 由于各国会计准则或会计制度不同，应如何解决会计信息的可比性和可理解性，促进国际间经济往来。

D. 自 1973 年世界货币体系趋向浮动汇率制，各国汇率急骤波动，会计上应如何计量和报告外币折算及其损益。

E. 国际商品市场上价格涨跌与各国通货膨胀相互关联，应如何进行国际间通货膨胀的调整。

F. 如何解决跨国经营活动中的内部转移价格制订及国际税收的核算等等，所有这些问题都需要各国会计实务或有关会计准则之间的协调化 (**harmonization**)，或者要建立一套国际间通用的会计准则。因此，自 20 世纪七十年代初以来，不少民间职业团体和政府性组织都致力于这方面的努力，使国际会计(**international accounting**)蓬勃发展。

1973年，由澳大利亚、加拿大、法国、联邦德国、荷兰、日本、墨西哥、英国（包括爱尔兰）和美国9个国家的16个主要会计职业团体在英国伦敦成立了国际会计准则委员会（International Accounting Standards Committee, IASC），目前已包括来自112个国家和地区的153个团体成员，国际会计准则委员会侧重于对财务报告和报告中的重大国际性问题进行研究和制订国际会计准则（IASs）。迄今为止，它已发表了40份国际会计准则和一些准则公告草案（ED）。

另外，联合国的一些常设机构、欧共体（EU，现改称欧盟）、地区性政府间和职业界组织都已积极参与国际会计和报告的协调化。这些组织通过制订一些指南（guidelines）、指令（directives）、公告（statements）和规则（rules）等形式，推动全球性或区域性的会计和报告实务的协调化。

#### （11）衍生金融工具会计

20世纪80年代以来，西方资本和金融市场迅速扩展，产生了许多创新性融资工具或者公司理财的新手段，如企业间私下担保融资、应收帐款贴现、长期负债套期冲销等所谓的“表外融资”（off-balance-sheet financing），以及多种金融资产（或负债）的期货、期权、套期对冲、互换调剂等等，给西方财务会计带来重大冲击。这些表外融资或衍生工具往往是涉及交易双方的一种承诺，在承诺其内存在巨大的利得变动，暗藏巨大的财务风险，因此有必要规范他的确认、计量、报告过程，从而衍生金融工具会计应运而生。

### 1.3 财务会计概述

从 20 世纪 20 年代起，股份有限公司成为占支配性的经营组织形式。这时，不仅所有权与经营权分离，企业的所有者（股东）也愈益分散化。企业的经营活动基本上已由股东集团聘任的专职经理来控制。但是，企业的所有者（股东集团）也关心企业管理当局对受托资源的使用与保管情况，关心企业的盈利水平和投资报酬。同时，企业的债权人（银行金融机构或其他的证券持有人）也更为关心企业的偿债能力和获利能力，以及有关债权的安全性。这时，投资人和债权人都迫切需要企业会计提供关于企业财务状况、经营成果和财务状况变动等方面的财务信息，以便进行有效的投资决策、信贷决策和其他相关经济决策。因此，会计不再限于为企业业主服务，而需考虑企业的外部利益集团的信息需求。传统的会计逐步演变成主要向企业外界有关利益集团提供财务信息和其他经济信息的财务会计 (financial accounting) 或对外会计 (external accounting)。

财务会计的特点在于定期提供一套通用目的的财务报表，以便外界使用者据以作出合理的经济决策。为了促使管理当局提供真实和公正的会计信息，确保投资人、债权人和社会公众的利益，财务会计的帐务处理、财务报表的形式与编制方法以及信息的种类都要有一定的较严格的约束或指导规范，并要遵循一整套的确认、计量、记录和报告的公认程序。

我们将逐步学习财务会计的确认、计量、记录和报告的公认程序。

## 2 会计程序

### 2.1 会计程序的原理

#### 2.1.1 资产负债等式——一个机械性的钥匙

例：

- 设某企业刚开始经营，投入 30 万元。
- 购入设备成本为 25 万元，以现金支付。
- 企业向银行借入资金 15 万元。
- 购买存货的成本为 20 万元，其中 10 万元以现金支付，另外 10 万元将来支付。
- 将 7 万元的设备出售，所得价款也为 7 万元；其中已经收到现金 2 万元，另外 5 万元尚未收到。
- 收到出售设备产生的应收款 5 万元。
- 企业出售存货的成本为 12 万元，所得价款为 20 万元，价款将来回收。
- 欠员工工资 3 万元，下期支付。

## 交易一览表□

单位：万元

交易	银行	应收帐款	库存商品	设备	应付帐款	短期借款	投入资本	留存利润	收入	费用
1	+30						+30			
2	-25			+25						
3	+15					+15				
4	-10		+20		-10					
5	+2	+5		-7						
6	+5	-5								
总计	17	+0	+20	+18	=10	+15	+30			
7 收入		+20							+20	
7 费用			-12							-12
8 费用					+3					-3
总计	17	+20	+8	+18	=13	+15	+30		+20	-15
留存利润										

(5) ←

我们可将 8 种交易为 8 种变动情况，考虑单独或共同变化对资产负债恒等式的影响，从而总结出表□的结论。

## 交易一览表 □

单位：万元

资产	=					负债	+	所有者权益
交易	银行+应收帐款+库存商品+设备					=		应付帐款+短期借款+投入资本+留存利润+收入-费用
1	+30							+30
2	-25			+25				
3	+15						+15	
4	-10		+20		-10			
5	+2	+5			-7			
6	+5	-5						
总计	17	+0	+20	+18	=10	+15	+30	
7 收入		+20						+20
7 费用			-12					-12
8 费用					+3			-3
总计	17	+20	+8	+18	=13	+15	+30	+20 -15
留存利润								(5) ←

上述例子可以总结出一种恒等式，

即：

**资产 = 负债 + 所有者权益**

**资产 = 负债 + 投入资本 + 留存利润**

**资产 = 负债 + 投入资本 + 留存利润（期初余额） + 收入 - 费用**

鉴于存在互增或互减的恒等式，我们把所有会计所涉及到的问题分为资产、负债、权益三大类，记录下来他们增减的结果就可以表明一个企业资产、负债、权益的变化状态。若将导致这种变化的过程记录下来就可以表示一个企业的经营成果。

这就是会计程序的第一原理，通向会计学科的一种机械性钥匙。

## 2.1.2 借贷记帐法——对帐户进行记录的历史性智慧

有没有一种方法能够言简意赅地表达资产、负债、所有者权益之间微妙的增减变动——借贷记帐法

如果有，用什么为依托呢——帐户

(1) 帐户：根据管理需要和信息使用者的具体要求，对会计要素的内容进行的再分类，每一类别分别有标准的名称和相应的结构。

即，资产、负债、权益的细化。

100 资产类	200 负债类
101 现金	201 短期借款
102 银行存款	211 应付帐款
111 应收帐款	221 其他应付款
112 其他应收款	231 预收帐款
121 原材料	
141 预付帐款	300 所有者权益类
142 待摊费用	301 实收资本
161 固定资产	
162 累计折旧（资产备低）	
400 收入类	500 费用类
401 主营业务收入	501 营业费用
411 其他业务收入	502 管理费用
431 利息收入	503 财务费用
	600 利润类
	601 利润

帐户简化格式

左方	帐户	右方
----	----	----

注意：帐户的增加和减少与帐户的左方和右方没有必然的对应关系。

## (2) 借贷记帐法

“借”“贷”：纯粹的记帐符号

□代表帐户中两个固定的部位

借方	帐户	贷方
----	----	----

□与不同类型的帐户结合，分别表示增加或减少

借方	资产类帐户	贷方
+		-

借方	负债类帐户	贷方
-		+

借方	所有者权益类帐户	贷方
-		+

借方	收入类帐户	贷方
-		+

借方	费用类帐户	贷方
+		-

借方	利润类帐户	贷方
-		+

□表示余额的方向

本期发生额：会计期间内的增加、减少额

余额：一个会计期末时，如果某个帐户中借贷双方的发生额不能完全抵消所出现的差额。

资产类帐户：

期初余额(借)+本期借方发生额-本期贷方发生额=期末余额(借)

负债、所有者权益类帐户：

期初余额(贷)+本期贷方发生额-本期借方发生额=期末余额(贷)

### (3) 帐户体系

□设置多少帐户，取决于会计主体经济活动的特点、会计信息使用者的要求。

□帐户需要进行编号(电算化、查询与核对)。

□某些帐户在实际工作中需要设置细目。

### (4) 借贷记帐法规则

□任何一笔经济业务的发生，都必然会同时导致至少两个帐户发生变化。

□每一笔经济业务发生后，必须要至少记入一个帐户的借方和另一个

帐户的贷方。

——有借必有贷

□所记入两个帐户的金额，借方和贷方必须相等。

——借贷必相等

### (5) 会计循环

- 根据复式记帐原理，对经济业务进行分析；
- 按复式记帐原理编制会计分录；
- 将会计分录过入各有关帐户，期末进行试算平衡；
- 作出结帐分录，结清收入、费用等暂记性帐户。
- 编制会计报表；

## 2.2 簿记过程

按会计程序对会计交易进行记录的过程叫做簿记过程。整个簿记过程会形成会计凭证、帐簿、汇总表、报表等会计信息的载体。

### 2.2.1 会计凭证

会计凭证：原始凭证、记帐凭证

## 记 帐 凭 证

2005 年            01 月            2 日                            字第 1 号

摘 要	资 产		负 债 (所有者权益)		借 方 金 额	贷 方 金 额
	一级科目	二级科目	一级科目	二级科目		
投入注册资金	银行存款				300000.00	
			投入资本			300000.00
合 计					300000.00	300000.00

会计主管

记帐

复核

制表：德力

## 记 帐 凭 证

2005 年            01 月            2 日                            字第 2 号

摘 要	资 产		负 债 (所有者权益)		借 方 金 额	贷 方 金 额
	一级科目	二级科目	一级科目	二级科目		
购置设备	固定资产	设备			250000.00	
	银行存款					250000.00
合 计					250000.00	250000.00

会计主管

记帐

复核

制表：德力

## 记 帐 凭 证

2005 年          01 月          3 日

字第 3 号

摘 要	资 产		负 债 (所有者权益)		借 方 金 额	贷 方 金 额
	一级科目	二级科目	一级科目	二级科目		
向银行借款	银行存款				150000.00	
			短期借款			150000.00
合 计					150000.00	150000.00

会计主管

记帐

复核

制表：德力

## 记 帐 凭 证

2005 年          01 月          5 日

字第 4 号

摘 要	资 产		负 债 (所有者权益)		借 方 金 额	贷 方 金 额
	一级科目	二级科目	一级科目	二级科目		
购买存货，部分	库存商品				200000.00	
款未付	银行存款					100000.00
			应付帐款			100000.00
合 计					200000.00	200000.00

会计主管

记帐

复核

制表：德力

## 记 帐 凭 证

2005 年            01 月            6 日

字第 5 号

摘 要	资 产		负 债 (所有者权益)		借 方 金 额	贷 方 金 额
	一级科目	二级科目	一级科目	二级科目		
出售设备, 部分	银行存款				20000.00	
待收	应收帐款				50000.00	
	固定资产					70000.00
合 计					70000.00	70000.00

会计主管

记帐

复核

制表: 德力

## 记 帐 凭 证

2005 年            01 月            7 日

字第 6 号

摘 要	资 产		负 债 (所有者权益)		借 方 金 额	贷 方 金 额
	一级科目	二级科目	一级科目	二级科目		
收到设备款	银行存款				50000.00	
	应收帐款					50000.00
合 计					50000.00	50000.00

会计主管

记帐

复核

制表: 德力

## 记 帐 凭 证

2005 年            01 月            8 日

字第 7 号

摘 要	资 产		负 债 (所有者权益)		借 方 金 额	贷 方 金 额
	一级科目	二级科目	一级科目	二级科目		
销售存货	应收帐款				200000.00	
			收 入			200000.00
合 计					200000.00	200000.00

会计主管

记帐

复核

制表: 德力

## 记 帐 凭 证

2005 年            01 月            9 日                            字第 8 号

摘 要	资 产		负 债 (所有者权益)		借 方 金 额	贷 方 金 额
	一级科目	二级科目	一级科目	二级科目		
转成本	费用				120000.00	
	库存商品					120000.00
合 计					120000.00	120000.00

会计主管                            记帐                            复核                            制表：德力

## 记 帐 凭 证

2005 年            01 月            10 日                            字第 9 号

摘 要	资 产		负 债 (所有者权益)		借 方 金 额	贷 方 金 额
	一级科目	二级科目	一级科目	二级科目		
计提工资	费用				30000.00	
			应付帐款			30000.00
合 计					30000.00	30000.00

会计主管                            记帐                            复核                            制表：德力

### 2.2.2 帐簿：

帐簿有很多种分类方法，例如三栏式与多栏式、金额式与金额数量式等。一般分为日记帐、明细帐、总分类帐三大类。

#### (1) 日记帐

## 银行存款日记帐

1

2005年		记帐 凭证 号数	摘 要	借 方	贷 方	借 或 贷	余 额
月	日						
1	2	1	投入注册资本	300000.00			
	2	2	购买设备		250000.00		
			日 计	300000.00	300000.00	借	50000.00
	3	3	向银行借入资金	150000.00			
			日 计	150000.00		借	200000.00
	5	4	购库存商品		100000.00		
			日 计		100000.00	借	100000.00
	6	5	出售设备	20000.00			
			日 计	20000.00		借	120000.00
	7	6	收设备款	50000.00			
			日 计	50000.00		借	170000.00

### (2) 明细帐

#### 库存商品明细帐

##### 库存商品科目\*\*\*\*\*

2005年		记帐 凭证 号数	摘 要	对方科目	借 方	贷 方	借 或 贷	余 额
月	日							
1	5	4	购库存商品	银行存款	200000.00			
	9	8				120000.00	借 80000.00	
			月 计		200000.00	120000.00		

### (3) 总分类帐

## 总 分 类 帐

2

会计科目 银行存款

2005年		记帐 凭证 号数	摘 要	借 方	贷 方	借 或 贷	余 额
月	日						
1	31	1-9	汇总 1----9	520000.00	350000.00	借	170000.00
			月 计	520000.00	350000.00		

### 2.2.3 记帐凭证汇总表

## 记帐凭证汇总表

没 2005年 01 月 31 日      汇总字第 1---9 号

帐户名称	借方金额	贷方金额
银行存款	520000.00	350000.00
应收帐款	250000.00	50000.00
库存商品	200000.00	120000.00
固定资产	250000.00	70000.00
短期借款		150000.00
应付帐款		130000.00
投入资本		300000.00
收入		200000.00
费用	150000.00	
合 计	1370000.00	1370000.00

## 科目余额表

2005年01月

帐 户 名 称	期 初 余 额	期 末 余 额	本 期 借 方 发 生 额	本 期 贷 方 发 生 额	期 末 借 方 余 额	期 末 贷 方 余 额
银行存款			520000.00	350000.00	170000.00	

### 2.2.4 报表

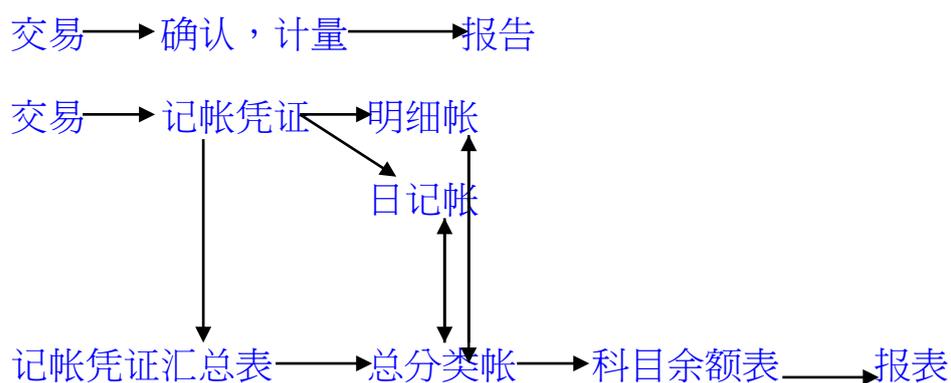
#### 利润表及附表

□---□的交易中获得的利润表		□---□的交易中获得的利润分配表	
收入	20万	起初余额	0万
费用	15万	利润	5万
利润	5万	股利	0万
		期末余额	5万

□---□的交易中获得的资产负债表

资 产		负债和所有者权益	
银行存款	17 万	短期借款	15 万
应收帐款	20 万	应付帐款	13 万
库存商品	8 万	流动负债小计	28 万
流动资产和计	45 万	投入资本	30 万
设 备	18 万	留存利润	5 万
		所有者权益合计	35 万
资产总额	63 万	负债及权益总额	63 万

### 2.2.5 帐证之间关系



帐证相符、帐帐相符、帐实相符、帐表相符

### 3. 基础实务

#### 资产负债表

\*\*\*公司

2005年01月31日

资 产	行次	年 初 数	期 末 数	负债及所有者权益	行次	年 初 数	期 末 数
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1	65100	1423936	短期借款	42	0	100000
短期投资	2	0	22500	应付票据	43	0	117000
应收股利	6	0	900	应付帐款	44	30000	42000
应收帐款	8	550000	100000	应付工资	47	40000	40000
其他应收款	13	2000	3000	应付福利费	48	0	5600
存 货	14	635800	200800	应付股利	49	180000	0
待摊费用	17	0	33000	应交税金	50	107000	250755.08
流动资产合计	21	1252900	1784136	其他应交款	51	3000	4233
长期投资：				预提费用	53	0	12000
长期股权投资	22	0	200000	流动负债合计	56	360000	571588.08
长期债券投资	23	0	102000	长期负债：			
长期投资合计	24	0	302000	长期借款	57	215000	216250
固定资产：				长期负债合计	61	215000	216250
固定资产原价	27	365000	242000	负债合计	63	575000	787838.08
减：累计折旧	28	103750	32500	所有者权益：			
固定资产净值	29	261250	209500	股本	64	900000	1200000
在建工程	31	160850	202850	资本公积	65	0	150000
固定资产合计	34	422100	412350	盈余公积	66		28559.69
无形资产及其他：				未分配利润	68	200000	361838.23
无形资产	35	0	29750	所有者权益合计	69	1100000	1740397.92
无形资产合计	39	0	29750				
资产合计	41	1675000	2528236	负债及权益合计	70	1675000	2528236

## 利 润 表

\*\*\*公司

2005 年 01 月 31 日

项 目	行次	本 月 数	本 年 累 计 数
一、主营业务收入	1	980000	980000
减：主营业务成本	4	588000	588000
税金及附加	5	14110	14110
二、主营业务利润	6	377890	377890
加：其他业务利润	7	1400	1400
减：管理费用	9	28020	28020
营业费用	10	53980	53980
财务费用	11	3114	3114
三、营业利润	12	294176	294176
加：营业外收入	15	1000	1000
减：营业外支出	16	11000	11000
四、利润总额	17	284176	284176
减：所得税	18	93778.08	93779.08
五、净利润	19	190397.92	190397.92

上年未分配利润 200000+本年净利润 190397.92-盈余公积 28559.69  
=本年未分配利润 361838.23

A：报表数据来自哪些交易？

B：不同的会计人员是否能计算出相同的数据？

C：数据是怎么形成的，经过了那些程序？

D：数据意味着什么？

## 3.1 资产类

### 3.1.1 货币资金

货币资金：现金、银行存款、其它货币资金

常用帐户：现金、银行存款

帐簿：现金日记帐、银行存款日记帐

重点：

#### (1) 货币资金的控制原则

货币资金的管理和控制应遵循的原则是：严格的职责分工；实行交易分开；实施内部稽核，实施定期轮岗制度。

#### (2) 《内部会计控制规范——货币资金》要求单位：

□必须建立货币资金业务岗位责任制，确保办理货币资金业务的不相容岗位相互分离、制约和监督。出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务的登记工作；

□办理货币资金业务的人员要进行岗位轮换；

□建立严格的授权批准制度，不得越权审批，建立责任追究制度等；

□单位应当加强与货币资金相关的票据管理；

□加强银行预留印鉴管理；

□建立监督检查制度，检查上述情况的执行。

#### (3) 现金、银行存款的使用及管理

□要把握《现金管理暂行条例》有关现金结算范围的规定；

- 由开户银行根据需要等情况核定库存现金限额，不准坐支现金；
- 银行存款帐户分为基本存款户，一般存款户，临时存款户和专用存款户。其中提取现金只能通过基本存款户。

(4) 银行结算纪律

- 不准签发无资金保证的票据或远期支票套取银行信用；
- 不准签发、取得和转让无真实交易和债权债务的票据，套取银行和他人资金；
- 不准无理拒付，占用他人资金；
- 不准违反规定开立和使用帐户；

案例：

A-1 办理 100000 元的银行本票一张。

A-2 从银行提出 5000 元，准备业务人员的差旅费。

记 帐 凭 证

2005 年            01 月            01 日                            字第 1 号

摘 要	资 产		负 债 (所有者权益)		借 方 金 额	贷 方 金 额
	一级科目	二级科目	一级科目	二级科目		
办理本票	其他货币资金	银行本票			100000.00	
	银行存款					100000.00
合 计					100000.00	100000.00

会计主管

记帐

复核

制表：德力



帐簿：应收帐款明细帐、应收票据明细帐、其它应收款明细帐、预付帐款明细帐及总帐等。

财政部会计准则的规范：

### （1）应收帐款

应收帐款的计价原则：按实际发生额计价入帐。

存在商业折扣：商业折扣对应收帐款的入帐价值没有实质影响，企业应收帐款入帐金额按扣除商业折扣以后实际售价确认。

存在现金折扣：存在现金折扣的情况下，应收帐款入帐金额的确认有总价法和净价法。我国通常使用总价法。即将未减现金折扣前的金额作为实际售价确认为应收帐款，现金折扣视为财务费用。净价法是将扣减现金折扣后的净额作为实际售价多收付的金额视为信贷收入（费用），同样计入财务费用。

### （2）应收票据

取得时应收票据的计价：企业收到应收票据时，应当按照票据的面值入帐。

期末应收票据的计价：无息票据仍然是面值。带息应收票据应于期末（即中期期末和年度终了）按应收票据的票面价值和确定的比例计提利息，增加应收票据的帐面价值。

利息的计算： $\text{应收票据利息} = \text{应收票据票面金额} \times \text{利率} \times \text{期限}$

应收票据期限通常按“月”表示，即到期月份中与出票日相同的那天为到期日。

应收票据的贴现：应收票据的贴现相当于银行对企业的短期贷款，但

是事先扣除利息，即贴现息。银行贴现利息的计算不能按月，只能按天。需要到期值、贴现天数、贴现利息率等信息。

票据计息和贴现相关的收支都应计入财务费用。

(3) 预付帐款：按实际发生额入帐，会计期末按历史成本反映，取得货物后必须及时接转。

(4) 其他应收款：按实际发生额入帐，及时清算。

### 案例：

A-3 赊销一批商品，不含税金额为 80000 元。取得期限为 3 月的无息银行承兑汇票，票面金额为 93600 元。

A-4 收回上月赊销款 45000 元。

A-5 张三借差旅费 3000 元

A-6 由于急需资金，到银行贴现银行承兑汇票，年贴现率为 6%。

## 记 帐 凭 证

2005 年            01 月            2 日                            字第 3 号

摘 要	资 产		负 债 (所有者权益)		借 方 金 额	贷 方 金 额
	一级科目	二级科目	一级科目	二级科目		
赊销	应收票据				93600.00	
			主营业务收入			80000.00
			应交税金	增值税		13600.00
合 计					93600.00	93600.00

会计主管

记帐

复核

制表：德力

## 记 帐 凭 证

2005 年            01 月            2 日                            字第 4 号

摘 要	资 产		负 债 (所有者权益)		借 方 金 额	贷 方 金 额
	一级科目	二级科目	一级科目	二级科目		
收回赊销款	银行存款				450000.00	
	应收帐款	*****				450000.00
合 计					450000.00	450000.00

会计主管    记帐    复核    制表：德力

## 记 帐 凭 证

2005 年            01 月            2 日                            字第 5 号

摘 要	资 产		负 债 (所有者权益)		借 方 金 额	贷 方 金 额
	一级科目	二级科目	一级科目	二级科目		
张三借旅费	其他应收款	张三			3000.00	
	现金					3000.00
合 计					3000.00	3000.00

会计主管    记帐    复核    制表：德力

## 记 帐 凭 证

2005 年            01 月            2 日                            字第 6 号

摘 要	资 产		负 债 (所有者权益)		借 方 金 额	贷 方 金 额
	一级科目	二级科目	一级科目	二级科目		
票据贴现	银行存款				92196.00	
	应收票据					93600.00
	财务费用				1404.00	
合 计					93600.00	93600.00

会计主管    记帐    复核    制表：德力

$$936000 \times 6\% \div 360 \times 90 = 1404$$

### 3.1.3 存货

存货的概念：存货是指企业在正常生产经营过程中持有以备出售的产成品或商品，或者为了出售仍然处于生产过程中的在产品或商品，或者将在生产过程和提供劳务过程中消耗的材料物料。企业存货的范围包括材料、商品、在产品、产成品、委托加工存货、委托代销存货、在途存货等。受托代销商品及其价值在会计处理时作为资产与负债同时增加，但不作为存货项目在资产负债表中反映。特种储备物资、涉及诉讼中的财产、购货约定和在建工程物资等都不属于存货的范围。

常用帐户：原材料、材料采购（商品采购）、在产品、产成品（库存商品）、低值易耗品、生产成本、制造费用等。

帐户之间关系：

帐簿：原材料明细帐、材料采购明细帐、在产品明细帐、产成品（库存商品）明细帐、低值易耗品明细帐、生产成本明细帐、制造费用明细帐等。

财政部会计准则的规范——存货准则及其他相关准则：

（1）存货的确认：存货的确认要同时满足两个条件：□该存货包含的经济利益很可能流入企业，□该存货的成本能够可靠计量。

（2）存货的计量：

购入和加工取得存货成本的构成：存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。

存货的采购成本：一般包括采购价格、进口关税和其他税金、运输费、

装卸费、保险费以及其他可以直接归属于存货采购的费用。商品流通企业存货的采购成本只包括采购价格、进口关税和其他税金。

在发生购货折扣情况下，买价是指扣除商业折扣但包括现金折扣的金额。

存货的加工成本：存货的加工成本包括直接人工以及按照一定方法分配的制造费用。

存货的其他成本：指除采购成本、加工成本以外的使存货达到目前场所和状态所发生的其他支出。

其他方式取得存货的成本：

投资者投入的存货，按照投资各方确认的价值作为实际成本。

接受捐赠的存货，捐赠方提供有关凭据的，按凭据上标明的金额加上应支付的相关税费作为实际成本，捐赠方没有提供有关凭据的，按同类或者类似存货的市场价格估计的金额加上应支付的相关税费，作为实际成本。

接受债务人以非现金资产抵债方式取得或以应收款项换入的存货，按照应收债权的帐面价值减去可以抵扣的增值税进项税额后的差额，加上应支付的相关税费，作为实际成本。涉及补价的，考虑补价的影响。

以非货币性交易换入的存货，按换出资产的帐面价值减去可抵扣的增值税进项税额后的差额，加上应支付的相关税费和补价，作为实际成本。涉及补价的，考虑补价的影响。

盘盈的存货，按照相同或同类存货的市场价格作为实际成本。

存货发出的一般计价方法：个别计价法、先进先出法、加权平均法、

移动平均法、后进先出法；存货发出的简易计价方法包括计划成本法、毛利率法和零售价法。

**案例：**

A-7 购入商品汇出 58500 元，商品尚未到库。

A-8 商品验收入库，对方开具增值税专用发票。

A-9 购入 6000 元桌椅，本公司对低值易耗品采取五五摊销法。

记 帐 凭 证

2005 年 01 月 3 日 字第 7 号

摘 要	资 产		负 债（所有者权益）		借 方 金 额	贷 方 金 额
	一级科目	二级科目	一级科目	二级科目		
购入商品	商品采购	*****			58500.00	
	银行存款					58500.00
合 计					58500.00	58500.00

会计主管 记帐 复核 制表：德力

记 帐 凭 证

2005 年 01 月 3 日 字第 8 号

摘 要	资 产		负 债（所有者权益）		借 方 金 额	贷 方 金 额
	一级科目	二级科目	一级科目	二级科目		
商品入库	库存商品	****			50000.00	
	商品采购					58500.00
			应交税金	增值税	8500.00	
合 计					58500.00	58500.00

会计主管 记帐 复核 制表：德力

## 记 帐 凭 证

2005 年            01 月            3 日                            字第 9 号

摘 要	资            产		负 债 (所有者权益)		借 方 金 额	贷 方 金 额
	一级科目	二级科目	一级科目	二级科目		
购桌椅	低值易耗品	桌 椅			6000.00	
	银行存款					6000.00
合 计					6000.00	6000.00

会计主管

记帐

复核

制表：德力

## 记 帐 凭 证

2005 年            01 月            3 日                            字第 10 号

摘 要	资            产		负 债 (所有者权益)		借 方 金 额	贷 方 金 额
	一级科目	二级科目	一级科目	二级科目		
摊销	管理费用	低值摊销			3000.00	
	低值易耗					3000.00
合 计					3000.00	3000.00

会计主管

记帐

复核

制表：德力

### 3.1.4 投资

投资概念：让渡资产获利。

范围：短期投资、长期投资（长期股权投资、长期债权投资）

常用帐户：短期投资、长期股权投资、长期债权投资

帐簿：短期投资明细帐、长期股权投资明细帐、长期债权投资明细帐

等。

财政部会计准则的规范：

（1）短期投资的成本是指取得短期投资时实际支付的全部价款，包括税金、手续费等相关费用，但不包括已经宣告尚未领取现金股利和已达到付息期尚未领取的债券利息。

短期投资持有期间获得现金股利和利息，已登记为应收的冲减应收，没有登记为应收的冲减投资的成本。

（2）长期股权投资成本

取得长期股权投资时支付的全部价款，或放弃非现金资产的帐面价值，包括税金手续费等相关费用，不包括已经宣告尚未领取现金股利，不包括为取得长期股权投资所发生的评估、审计、咨询等费用。

（3）长期股权投资形成后的核算

投资后根据股权享有被投资单位权益的份额为依据，确定采用权益法核算还是用成本法核算。在不同的会计政策下，收益的确认、差额的摊销产生巨大差异，当然三级明细科目的设置也不同。因此必须严格遵守选择会计政策的标准，否则就是滥用会计政策。

（4）成本法其核算特点：

长期股权投资帐面价值一般保持不变。

确认投资收益仅限于所取得的被投资单位接受投资后产生的累积净利润的分配；

所获得的被投资单位宣告分派利润和现金股利超过被投资单位在接受投资之后产生累积净利润部分，冲减投资帐面价值；

如果属于投资前被投资单位累计盈余分派冲减初始成本的部分，待被投资单位用以后年度未分配利润弥补时，应再恢复原冲减的初始投资成本。

(5) 权益法核算特点是长期股权投资的帐面价值随被投资单位所有者权益的变动而变动。包括被投资位实现的净利润、发生的净亏损以及其他所有者权益项目的变动。

(6) 长期债权投资成本的确定：长期债权投资成本是指取得长期投资时实际支付的全部价款包括税金、手续费等相关费用，但不包括已达到付息期尚未领取的债券利息。要注意实际支付价款中税金、手续费金额较小时可于发生时一次计入损益。

(7) 长期债权投资应设置面值、折溢价摊销、应计利息等明细科目进行核算。摊销及收益确认时可选用直线法或实际利率法。

### 案例：

A-10 从交易所购入 3000 份股票，每股价格 7.8 元，其中已宣布未领取的现金股利为每股 0.3 元，不准备长期持有。

A-11 对长江股份有限公司进行投资 200000 元的投资 款项已支付，按协议，将控制其 30%的股份。长江股份有限公司净资产总额为 600000 元。

A-12 用 102000 元购入黄河股份有限公司 2005 年 1 月 1 日发行的三年期、面值为 100000 元、票面利率为 4%的债券，准备长期持有。

## 记 帐 凭 证

2005 年            01 月            4 日                            字第 11 号

摘 要	资 产		负 债 (所有者权益)		借 方 金 额	贷 方 金 额
	一级科目	二级科目	一级科目	二级科目		
购入股票	短期投资	股 票			22500.00	
	应收股利				900.00	
	银行存款					23400.00
合 计					23400.00	23400.00

会计主管    记帐    复核    制表：德力

## 记 帐 凭 证

2005 年            01 月            4 日                            字第 12 号

摘 要	资 产		负 债 (所有者权益)		借 方 金 额	贷 方 金 额
	一级科目	二级科目	一级科目	二级科目		
对长江投资	长期股权投资	股权成本			180000.00	
	长期股权投资	股权差额			20000.00	
	银行存款					200000.00
合 计					200000.00	200000.00

会计主管    记帐    复核    制表：德力

## 记 帐 凭 证

2005 年            01 月            4 日                            字第 13 号

摘 要	资 产		负 债 (所有者权益)		借 方 金 额	贷 方 金 额
	一级科目	二级科目	一级科目	二级科目		
购黄河债券	长期债券投资	面 值			100000.00	
	长期债券投资	溢 价			2000.00	
	银行存款					102000.00
合 计					102000.00	102000.00

会计主管    记帐    复核    制表：德力

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/195312223202011344>