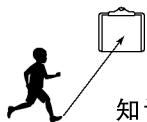


第四章 借贷记账法的应用



知识掌握

- ① 解释会计程序的基本步骤,并界定账项调整的类型及其目的。
- ② 描述制造企业的基本业务活动,并能够正确编制分录。
- ③ 辨别各类账户在提供核算指标方面的规律性,以及监督经济的作用。
- ④ 诠释账户按用途和结构分类的具体内容,以及相应账户的用途、结构和特征。

能力进阶

- ① 能够对业务活动进行合理分析,并判断是否属于会计确认内容,应该如何计量。
- ② 能熟练应用借贷记账方法正确核算企业基本的交易和事项,培养触类旁通的能力和整合知识的能力。
- ③ 能正确计算应交增值税、销售税费和所得税,辩证认识履行纳税义务。
- ④ 能够利用会计记录的信息,透视商业和管理问题,分析企业存在哪些经营风险。
- ⑤ 通过对实际经济业务的处理,具备发现、分析和解决复杂问题的能力。
- ⑥ 分别采用永续盘存制和实地盘存制确定存货数量。

素养提升

- ① 错误的会计处理必然降低信息的有效性,要将“诚信为本、操守为重、坚持准则、不做假账”内化于心,外化于行,培养守法、诚信、严谨、认真、负责的职业品质。
- ② 通过公益性捐赠的会计处理,感受博爱的温暖与力量,培养社会责任。
- ③ 能正确计算成本和利润,树立节约成本、杜绝浪费、开源节流、创造价值、造福社会理念。
- ④ 通过会计程序和账户的不同分类,学会系统思考、多角度看待问题,培养专业逻辑思维;树立“事物之间普遍联系”的哲学观点,看问题要有全局观念、整体观念。

导入案例

胡可是一名毕业不久的大学生,有多次担任暑假中小学学生夏令营旅行导游的经验,现决定自己创办一企业。

2024年6月1日,胡可成立了桦木旅行社,当天发生下列数笔交易:①以该社名义在银行开立账户,并把个人储蓄10 000元存入该账户。②该社从胡可的父亲处借来现金20 000元,约定3年后偿还本金,签开3年期无息借据一张给其父亲,款项已存入银行。③购买外出旅行露营设备,总成本为60 000元,支付10 000元,剩余部分约定于60天内偿清。④购买旅行用品,包括帽子和旅行包等共5 000元,款项已支付。

2024年7月2日胡可又以自己的储蓄10 000元增加投资于旅行社,且购买露营设备所发生的应付账款已在约定期限内清偿。

2024年9月1日暑期旅游时,收到银行对账单,列示银行存款余额为20 300元。由于没有会计知识,胡可的唯一记录是支票簿与支票存根上的备忘录。企业所收现金,均全数存入银行,而收到的费用账单,均签发支票支付。截至9月1日暑假结束,所有的账单均已全部签开支票支付,但是其父亲的款项还没有偿还。露营设备的状况良好,预计还可以用4年。旅行用品还剩余200元,胡可根据采购合同把剩余旅行用品退还给供应商,但款项尚未收到。胡可计划在来年暑假继续营业,筹划新的旅游线路,事实上他已接受顾客们的预定。

2024年9月1日暑期旅游结束后,胡可请会计专业的你帮他核算企业的财务状况。通过本章的学习,相信你能解决他的问题。

第一节 会计程序

企业在日常经营过程中,会发生大量的交易或事项,如何处理它们呢?需要一定的程序,以实现会计确认、计量、记录、报告的目的,简单说就是由证(凭证)到账(账簿)再到表(报表)的处理程序。另外,处理交易或事项,除了运用复式记账规则外,还需掌握交易或事项类别,掌握各类交易或事项的处理方法。企业日常发生的交易或事项,一般分为:①筹资业务。资金的筹集和归还,如借款的借入及日后本息的归还。②经营业务。企业的供产销等活动。③投资业务。如固定资产的购建和处置,以及对外投资股票、债券等。

一、会计信息系统

会计作为一个信息系统,其基本功能是收集和处理交易或事项数据,并向信息的使用者提供相关和可靠的财务信息,包括辨别、分析、记录、汇总及报告经济事项对企业财务状况的影响。会计信息系统可以是人工的也可以是电算化的,设计时要考虑单位的需求和会计人员的知识水平以及成本和有效性。

任何会计系统的第一要务是辨别经济事项,并用会计术语在会计系统中表达。辨别的含义应该是该事项是否是影响企业财务状况的经济事项,也就是说并非所有对企业产生影响的事项均可以在会计系统中表达。

会计信息使用者获取的信息是由会计人员通过运用复式簿记系统(包括会计凭证、会计账簿和会计报表)对交易或事项进行记录(记账)、分类、汇总、计算、整理(算账),并在此基础上编制和解释财务报告来完成的。在这个系统中,记账、算账是会计人员“生产”信息(加工数据)的过程,财务报告是会计人员“生产”的产品,会计所生成的信息主要是以财务报告的方式提供给信息使用者的。

会计信息处理是一个周而复始、循环往复的过程,称为会计程序(accounting process)或会计循环(accounting cycle),其基本步骤包括:

(1) 交易或事项分析,确定各项交易或事项对会计要素的影响,以及所需要的账户及其应记借方还是贷方。

(2) 编制会计分录,在记账凭证(西方会计为分录簿)中记录已发生的交易或事项信息。

(3) 过账,将交易或事项对各账户的影响结果分类归入到其所影响的账户中,即把会计凭证记录的内容过入到相应的分类账中。

(4) 编制账项调整之前的试算平衡表,检验分类账中的各账户借方发生额之和与贷方发生额之和、借方余额之和和贷方余额之和是否相等。

(5) 期末编制账项调整分录并过账,使各账户的余额得到更新。

(6) 编制账项调整后试算平衡表,检验分类账中的各账户借方发生额之和与贷方发生额之和、借方余额之和与贷方余额之和是否相等。

(7) 结账并过账,编制结账分录并将结账分录过账,以结平暂时性账户的余额(注意:暂时性账户不仅仅是损益类账户),将本期永久性账户的期末余额结转为下期的期初余额。

(8) 编制结账后的试算平衡表,进一步以检查账户记录的正确性。

(9) 编制财务报表,以说明本期会计主体的财务状况、经营成果和现金流动情况。

在实际工作中,也有的企业在结账之前利用试算平衡表编制财务报表,然后再结账。



知识冲浪

结账分录是指在期末(至少年末)结账之前,将暂时性账户转移到永久性账户的会计分录。永久性账户也称实账户,可以逐期累计记录且期末余额可逐期结转下期,包括编制资产负债表依据的所有账户。暂时性账户也称虚账户,归集的数据只与特定会计期间相关,不能逐年累计记录,期末需要将其归集的数据转移到永久性账户,结转后余额为0,然后再在下一个会计期间积累数据,损益类账户、本年利润账户、制造费用账户等就属于暂时性账户。例如,企业期末需要计算确认本期净利润(或亏损)时,就将每个损益类账户(收入类和费用类账户)余额结转到本年利润账户,再将本年利润账户计算出的净利润(或亏损)结转到利润分配账户,其会计处理为:① 结转收入类账户,借记每一个有余额的收入账户,贷记本年利润账户来汇总收入。② 结转费用类账户,借记本年利润账户来汇总费用,贷记每一个有余额的费用账户。③ 结转本年利润账户,借记本年利润账户,贷记利润分配账户。如果为亏损(费用大于收入),则分录相反。会计实务中,企业通常在每一个会计年度期末结转损益类账户和本年利润账户,具体运用将在本章第六节介绍。

二、交易或事项的会计处理

由上可知,会计要向内外部信息使用者提供财务信息,第一步必须对交易或事项进行分析。分析交易或事项是会计程序的第一个基本步骤,首先会计人员必须从大量纷繁复杂的经济事项中筛选出需要进入会计信息系统处理程序的交易或事项,然后采用一定的方法在会计凭证和账簿中予以记录,并编制试算平衡表检查账户记录是否正确,最后将信息汇总并编制财务报表。

交易或事项是进入会计信息系统的基本经济数据,所有已经发生的交易和事项都要进入会计系统。原始凭证是会计信息的来源,用来确认和描述进入会计系统的交易和事项,它们既可以是纸质的,也可以是电子形式的,如支票、领料单、电子销售发票等。交易或事项包括显性

(或明显)与隐性(或隐含)两类,其会计处理是有区别的。

显性交易或事项简称显性交易,是指发生时都有原始凭证或其他有形证据证明、表明其确实发生,能明显说明发生了什么的经济业务。由于失火、失窃等原因造成的财产损失等,尽管没有涉及商品或服务的实际交换以及单位内部有关部门之间的价值转移,但事件情况及其结果明显,也属于明显交易。对于显性交易,会计人员必须及时进行日常的会计处理,如现金收支、赊购赊销等。

隐性交易或事项简称隐性交易,是指那些确实已经发生但会计人员没有收到原始凭证或其他有形证据的经济业务。例如,会计人员期末编制的折旧费用计算表及其会计分录,并没有使用部门提供明确的原始凭证,而是依据固定资产明细账户及备查簿中特定的时间等信息予以确认和记录。

缘于权责发生制,企业为了在正确的会计期间如实列报会计要素具体项目,恰当地反映财务状况和经营成果而必须记录隐性交易,比如年末估计坏账损失,月末记录当月固定资产由于使用而发生的折旧。基于管理效率,这类交易并不需要每天都被记录,通常在会计期末,编制财务报表之前进行处理,在会计程序中,称为账项调整,期末对隐性交易编制的会计分录称为调整分录。例如员工工资,是随着员工工作的完成一点一点积累起来的,员工为企业提供服务、企业支付费用,每小时或每天计算这些应计费用既不经济也没有必要,只有编制报表时这些信息才是重要的,所以在会计期末,编制正式报表前才编制调整分录确认应计工资。

调整事项是指按照权责发生制的要求,期末结账前对隐性交易或事项进行的调整,通常可分为应计事项(也叫应计项目)和递延事项(也叫递延项目、预付事项、预付项目)两大类,包括调整应计收入、应计费用、预收收入(也叫提前收取收入、递延收入)、预付费用(也叫提前支付费用、递延费用)4种情况。

应计事项的特点是收入和费用的期末确认在前,而款项的收付在后,而递延事项则刚好相反,款项的收付在前,而收入和费用的期末确认在后。① 应计事项,是涵盖一个会计期间连续累积的已实现收入或费用(应计)但在财务报告日尚未收付款的经济业务,包括应计费用和应计收入。工资费用、利息费用、所得税费用、利息收入和租金收入是典型的应计事项,事实上,一个企业的应计费用通常是往来方的应计收入。编制应计费用的调整分录的目的:一是记录企业在资产负债表日存在的义务(应付款项),一是确认本会计期间的成本费用,应计费用调整前负债和费用均被低估,故调整后两者同时增加。编制应计收入调整分录的目的:一是记录资产负债表日存在的债权(应收款项),一是确认本会计期间实现的收入,应计收入调整前资产和收入均被低估,故调整后两者同时增加。② 递延事项,是指涵盖超过一个会计期间的项目在获取收益之前预先收付款的跨期收入或费用。正如你可能提前支付为期一年(12个月)的汽车保险费一样,企业也可能会发生一些涵盖超过一个会计期间的项目而提前收付款项,预收或预付租金和保险费、购置固定资产和无形资产是典型的递延事项,事实上,一个企业的预付费用是往来方的预收收入。这类事项不需要日常记录,而是推迟到编制财务报表前确认,其中的预付费用,是随着时间的流逝或使用而逐渐消耗的成本,在使用期结束前的每个会计期间的期末编制调整分录,一是记录本会计期间发生的费用,一是确认资产负债表日某项资产未消耗的成本(如固定资产折旧后的净值),预付费用调整前,费用被低估,资产被高估,因此预付费用调整会导致费用账户增加(借记)和资产账户减少(贷记)。其中的预收收入,是为未来跨越一个会计期间提供服务提前收到款项的经济业

务,是随着时间的流逝而逐渐消失的义务(负债),比如我们学校开学时收到的学费,就是预收收入(当然,对我们同学来说则属于为获得一个学年的学习收益而发生的预付费用),编制预收收入调整分录来记录本期已经实现的收入和剩余的负债,编制预收收入调整分录前,负债被高估、收入被低估,因此预收收入调整分录会导致负债账户减少(借记)和收入账户增加(贷记)。可见,如果对隐性交易不进行账项调整,既不符合权责发生制核算基础及配比原则,也不符合可靠性、相关性和谨慎性会计质量要求。

举例来说:① 计提员工工资费用属于应计费用调整。在我国,企业每月的工资一般在下月发放,本月工资代表了当月应计费用和应付职工薪酬这项负债,由于权责发生制要求费用仅在其发生的期间确认,为保证工资费用会计处理的正确性,必须在期末编制借记有关成本费用账户的同时,贷记应付职工薪酬账户的调整分录。② 应计利息属于应计收入调整。应计利息是企业本期已经提供借款服务但资产负债表日没有收款的利息,本月的应计利息代表了当月应计收入和应收利息这项资产,期末也要编制借记应收利息账户和贷记利息收入(非金融企业贷记财务费用账户,一般企业的利息收入和利息费用均通过财务费用账户核算)的调整分录。③ 固定资产折旧计提属于预付费用(递延费用)调整。从管理的观点看,获取固定资产的本质是为以后多个会计年度获取收益而发生的长期预付款,根据权责发生制和配比原则,使用期限内的每一个会计期间均应将固定资产的一部分成本以折旧的形式转化为耗费,固定资产的价值会随之降低,企业要定期编制折旧调整分录,记录本期固定资产因使用减少的价值及本期负担的折旧费用,固定资产期初账面价值减去本期折旧,就是固定资产的期末折旧后的净值(会计上也叫折余价值)。④ 预收租金(通过预收账款科目核算)的调整则属于预收收入(递延收入)调整,预收收入与预收费用刚好相反,企业承诺在未来一定期间提供租赁服务而提前收到对方的付款,这种承诺就是一项负债,收款时将其确认为预收账款这一负债,随着时间的推移,这笔负债在受益期内逐渐随着租赁资产的使用(企业完成承诺的义务)转化为已实现收入,负债也相应地减少,所以企业应在期末编制调整分录,如果该公司为租赁公司,则借记预收账款,贷记主营业务收入。



模拟人生:实习会计师

如果猪猪琳公司将闲置资产出租,预收收入调整分录的贷方科目应使用哪个?



职场语录

再回顾一下,第一章基本技能训练中,李华向会计教授提交的咨询清单所列的第一个问题:某会计咨询公司于2024年7月2日预收某客户为期一年的普通会计服务咨询费20 000元,在2024年应确认多少收入?对这个问题的理解,你现在是否比以前较为清晰了?随着知识结构的完善,相信自己发现、分析和解决问题的能力会逐步提高。2024年会计咨询公司预收客户款项时,有收款通知,为显性交易,就要及时编制日常分录,借记银行存款20 000元,贷记预收账款20 000元,预收账款这项负债属于尚未赚得的收入,它使得公司现在有义务为该客户提供一年的普通会计服务咨询。之后,该笔负债随着时间推移逐渐转化为实现的收入,这属于隐性交易,客户及其他部门不会再提供实现收入的原始凭证。因该公司无法预知客户要

求提供咨询的时间或次数,而且很可能根本就不需要咨询,按次确认收入不尽合理,尽管一年的合同期内也许每天都可能提供咨询服务,但显然每天调整记录没有效率,一般情况下,公司应在期末(如月末)调整该隐性交易,确认收入。

可见,账项调整对理解账户背后的逻辑关系非常重要,既能保证资产和负债被正确地表述,还有助于将收入和费用配比到某一特定会计期间。通过账项调整使企业的费用不仅包括已支付的费用,还包含发生了但尚未支付的费用,比如,计提工资费用,在我国又称为工资费用的分配,通过该项会计处理,不仅确认了属于当期的工资费用,同时与工资有关的负债也得以确认,符合权责发生制的要求。同理,通过对涉及收入的调整,使企业的收入不仅包括已收款收入,还包含了已实现但尚未收款收入,比如计提的利息收入。也就是说,权责发生制要求进行期末账项调整,可以恰当地反映企业的财务状况和经营成果,使得财务报表能够如实反映资产、负债、费用、收入情况。



知识冲浪

每笔调整分录都会影响至少一个或多个损益类账户(某项收入或某项费用)和一个或多个资产账户(但不是货币资金类账户)或负债账户。没有调整分录会借记或贷记货币资金类账户,这是为什么?还有,赊销业务的会计分录也不涉及货币资金账户,为什么?

企业是追求利润的,为获得利润,企业会发生各种交易和事项,企业要组织生产销售活动,就需要资金支持。筹集资金后投入生产经营中,经过一定的时间,企业要衡量一定期间的经营成果,即盈亏情况,如果获得盈利,还要考虑向所有者分配利润。会计对各种交易和事项的有关信息都要确认、计量、记录、报告、分析和解释,按照这个脉络,基于制造企业的生产经营活动最具代表性,其涉及的会计业务也最为全面。我们将以制造企业(工业企业)为例,分别介绍其筹资活动、供产销活动以及利润和利润分配活动中发生的交易或者事项,具体说明借贷记账法下如何设置账户,以及如何利用账户体系进行日常的会计处理。需要明确的是,不同行业的经济业务和管理要求各有特点,会计处理也不尽相同。



模拟人生:实习财务总监

批判性思考——风险与控制

年末,公司CEO指示身为财务总监的你不要记录应计费用,把本年初预收的三年的出租门面房的租金全部确认在本年,这样处理之后公司当年的利润表就会出现净利润而不是亏损。请问:你会怎么做?如果你按公司CEO的指示行事,本期不记应计费用以及提前确认后收入会误导财务报表的使用者,公司和你会面临什么风险?

商业伦理与会计职业道德

当公司CEO指使你时,他面临什么样的伦理问题?你可以再找CEO谈一谈,除了首先向他解释:当期发生的费用就要当期确认,收入实现时才能确认,这是会计处理必须遵守的核算原则和国际惯例。基于你的认识,你认为还需要沟通哪些事项?如果谈过之后,CEO仍然固执己见,那么你可以找相关审计部门或律师部门咨询,你应咨询哪些问题?捍卫自己的职业道德可能会让你的职位不保或丢掉工作,但是伪造财务报表的潜在风险以及个人声誉和诚信方

面的损失也是令人难以承受的,你如何选择?为了今后能在职场竞争中从容应对职业道德的难题,你应如何设计大学期间的人生计划?

第二节 资金筹集的核算

企业筹资的来源渠道可分为两大类:一是企业所有者投入的资本,它形成企业的永久性资本,会计术语称为所有者权益,通常又可分成两部分:投入资本和留存收益。二是企业向债权人借入的资金,这部分资金具有明确的还本付息期限,会计上通常称为负债。当债务到期时,企业应立即归还,如不能按时归还,有可能面临法律诉讼,对企业的日常经营和信誉产生不良后果。

负债和所有者权益这两个资本来源渠道由于在性质、还款方式及支付收益方式上均存在较大区别,因此,企业负债和所有者权益增减变化的信息必须设置不同的账户分别提供。下面简要说明企业主要筹资业务的核算。

一、投入资本的核算

国家相关法律规定,设立企业必须有法定的资本。它是保证企业正常经营的必要条件,也是企业承担经营风险的保障。资本是由所有者认缴的,并经工商行政管理部门核准的投资总额,所有者投入资本后,一般情况下不允许抽回或减资。所有者可以用现金投资,也可以用现金以外的其他有形资产作价投资,符合国家有关规定的,还可以用无形资产作价投资。

(一) 账户设置

为了反映企业实际收到的投入资本增减变化情况及其结果,以及投资者按注册资本实际认缴的份额及其超认缴份额部分,需要设置“实收资本”(在股份有限公司设“股本”)、“资本公积”账户。同时,为了反映企业实际收到的投入资本所形成资产的增减变动情况及其结果,还应设置“银行存款”、“固定资产”、“无形资产”等账户。

(1) “实收资本”账户。该账户属于所有者权益类账户,反映和监督企业实收资本的增减变化及实有数额。贷方登记企业实际收到投资者投入的所认缴的资本金以及按规定由资本公积、盈余公积转增资本的金额;借方登记企业按法定程序减少的资本金;期末余额在贷方,表示企业期末实收资本的实有金额。该账户应按投资者设置明细账进行分类核算。

(2) “资本公积”账户。该账户属于所有者权益类账户,反映和监督企业资本公积增减变化及结存数。贷方登记投资者超额缴入资本或股本溢价等原因形成的资本公积;借方登记企业按规定将资本公积转增资本或股本等原因引起的资本公积的减少额;期末余额在贷方,表示企业期末资本公积的结存数额。该账户应按资本公积形成的类别设置明细账进行分类核算。

(3) “银行存款”账户。该账户属于资产类账户,反映和监督企业银行存款增减变动及结存情况。借方登记企业银行存款的增加额;贷方登记企业银行存款的减少额;期末余额在借方,表示企业期末银行存款结存额。

(4) “固定资产”账户。该账户属于资产类账户,反映和监督企业固定资产(包括房屋、建筑物、机器、设备、运输工具、器具等)原值的增减变动及实有数。借方登记企业固定资产原值的增加额;贷方登记企业固定资产原值的减少额;期末余额在借方,表示企业期末拥有固定资

产的原值。该账户应按固定资产的类别、使用部门和项目设置明细账进行分类核算。

(5) “无形资产”账户。该账户属于资产类账户,反映和监督企业无形资产(包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、特许权等)增减变动及实有数。借方登记企业无形资产的增加额;贷方登记企业无形资产的减少额;期末余额在借方,表示无形资产的实有数额。该账户应按无形资产的类别设置明细账进行分类核算。

(二) 会计处理

企业收到投资者投入货币资金时,应在实际收到或存入企业开户银行时,按实际收到的金额,借记“银行存款”账户;收到实物资产投资时,应在办理实物产权转移手续时,借记有关资产账户;收到无形资产投资时,应按照合同、协议或公司章程规定移交有关凭证,借记“无形资产”账户;同时,按投入资本在注册资本或股本中所占份额,贷记“实收资本”或“股本”账户,按其差额,贷记“资本公积”账户。

本章以郑州百望阀门制造有限公司为会计主体,举例说明制造企业主要交易或事项的核算。公司注册资本 2 000 万元;出资人赵雪峰(法定代表人)和王欣萌的投资比例分别为 55% 和 45%,投资协议约定 2023 年 8 月 1 日以货币出资方式足额缴付;公司经营专业设计、制造,销售球阀、蝶阀等通用阀门,为一般纳税人,适用增值税率 13%,统一社会信用代码(税号)为 1410100725536FM3A;开户银行是中国农业银行郑州红星路支行,银行账号为 16-050501040002514。

说明 为了加强理解相关联经济业务会计处理的完整性,我们在教材中把相关联的业务连续放在一起,所以会出现交易或事项的日期不按先后顺序排列的情况。

提示 可扫码查阅实例中经济业务原始凭证。如前所述,实际操作中的会计程序始于原始凭证,业务部门向会计反映单位所发生的业务情况,不是实例中的文字描述,而是合法合规的原始凭证,且原始凭证必须存档,以便在必要的时候查证交易的详细信息及验证后续会计处理的正确性。会计信息反映的是数字背后的经济业务过程及其结果,会计人员要有业财融合思维、数字思维,关注凭证数据背后的业务逻辑及其管理,分析发生了什么业务及其对单位产生什么影响。

例 4-1 2023 年 8 月 1 日,公司收到农业银行的收款通知,赵雪峰和王欣萌均一次性缴足投资款,投资款分别为 110 万元和 900 万元。公司与投资人签订投资协议书。

业务熟悉 投资协议书



来学开票 银行收款回单(投资款赵雪峰)
银行收款回单(投资款王欣萌)



这项接受投资业务,一方面使企业的银行存款增加,另一方面使投资者投入的资本也增加。

应编制如下会计分录:

借:银行存款	20 000 000
贷:实收资本——赵雪峰	11 000 000
——王欣萌	9 000 000

例 4-2 根据公司发展需求,公司扩大规模,经股东会决定,注册资本扩充到 3 000 万元,协议约定接受郑州旺信机床有限公司投资评估价值 600 万元的数控机床,但只占公司注册资本份额的 19%。另外,赵雪峰追加货币资金投资 430 万元。2023 年 12 月 5 日,收到旺信公司投资数控机床,已办理交接手续。公司与投资人签订投资协议书。

业务熟悉 投资协议书



来学开票 固定资产验收交接单



南京大学出版

该项交易为增资业务,一方面固定资产增加,按评估价值入账,计入“固定资产”账户借方,另一方面,因新加入的股东实际投资额要高于所占注册资本份额,旺信公司投入认缴的注册资本 570 万元,计入“实收资本”账户贷方,超过认缴注册资本的 30 万元,计入“资本公积”账户贷方。会计分录如下:

借:固定资产	6 000 000
贷:实收资本	5 700 000
资本公积	300 000

业务实习 若旺信公司是以专利权作价出资,应如何进行会计处理?

二、借入款项的核算

企业在经营过程中,除了所有者投入资本外,还需要利用借入款项,以满足企业的资金需求。投入资本和借入款项构成企业的资本结构,两者的比例是否恰当,会影响到企业的财务状况。

借入款项按偿还期限的长短可分为短期借款和长期借款。短期借款是指企业在生产经营过程中,向银行或其他金融机构借入的、偿还期限在一年(含一年)以内的各种借款。在资产负债表上,它属于流动负债。

长期借款是企业向银行或其他金融机构借入的、偿还期限在一年以上的各种借款。这类借款一般用于固定资产的购建、改建和扩建等特定用途。在生产经营过程中,在满足有关规定的情况下,企业还可以按照法定程序通过发行企业债券借入资金(一般是长期资金)。企业发行长期债券筹资,应设置“应付债券”科目核算。在会计期末,这些长期负债距到期日不足一年

时,在会计报表上,这部分借款应在流动负债类内列示。

(一) 账户设置

为了反映各项借款的取得、偿还及结欠情况,企业应设置“短期借款”和“长期借款”等账户。

(1) “短期借款”账户。该账户属负债类账户,反映和监督企业短期借款本金的增减变化及实有数。贷方登记取得的短期借款的本金,借方登记到期偿还的短期借款本金,期末余额在贷方,反映尚未偿还的短期借款本金。

(2) “长期借款”账户。该账户属负债类账户,反映和监督企业长期借款本金和按期计提利息的增减变化及余额。该账户结构与“短期借款”账户的结构基本相似,不同的是,该账户还反映企业对到期一次还本付息长期借款按期计提的应付而未付的利息。其贷方登记企业取得的长期借款本金及按期计提的利息,借方登记到期偿还的长期借款的本金和利息。如果是分期支付利息,则该账户只核算借款本金部分。期末余额在贷方,表示尚未归还的长期借款本金和利息。

“短期借款”和“长期借款”账户都应按贷款人、借款种类和币种设置明细账进行分类核算。

(二) 会计处理

例 4-3 2023 年 9 月 30 日,公司向开户行借入期限为 6 个月的借款 600 万元,年利率 4%,款项存入银行,按季计提利息,到期还本付息。

来学开票 银行收款回单



借:银行存款	600 000
贷:短期借款	600 000
短期借款到期偿还本金时,应做相反分录,即	
借:短期借款	600 000
贷:银行存款	600 000

例 4-4 2023 年 11 月 1 日,公司向开户行借入期限为 3 年的长期借款 900 万元用于经营活动,年利率 6%,款项已存入银行。

来学开票 银行收款回单



这项借款期限超过一年,应属长期借款,所以应编制分录如下。

借:银行存款	9 000 000
贷:长期借款	9 000 000

在市场经济环境下,举债经营是企业的一项重要经营策略,适当举债经营对企业是有利的。借入款项的一个特征就是:按期还本付息,无论企业经营状况如何,都必须按事先约定归还本金并支付利息。

借款利息是企业使用借入资本所必须支付的代价或成本,为此,应设置“财务费用”账户。其借方登记企业本期所发生的为筹集生产经营所需资金而发生的筹资费用,包括借款利息、借款手续费、债券发行成本等;所有本期的财务费用期末都要通过贷方转入“本年利润”账户,结转后无余额。“财务费用”账户的明细核算可以按借款项目设置,也可以按费用项目设置。

例 4-5 2023 年 12 月 31 日,公司计提银行借款利息,其中短期借款利息 6 万元,长期借款利息 9 万元。

在实际工作中,企业银行借款应支付的利息是按期(如季度、半年、一年)或到期支付且数额较大的,应采用期末(如月末、季度末、半年末、年末)预提方式进行核算。企业期末计提的本期已发生但需后期支付的利息,支付期限一年以内的通过“应付利息”账户核算。“应付利息”为负债类账户,用来核算企业按照合同约定应支付的利息,包括短期负债产生的利息、分期付款长期负债的应付利息。该账户的贷方登记应付未付短期利息,借方登记已支付的短期应付利息。期末余额在贷方,反映企业应付未付的短期利息。该账户一般按债权人进行明细核算。到期付息长期负债计提的利息通过该负债账户核算,长期借款若到期付息,计提的利息计入“长期借款”账户贷方。该设计的基本目的是将利息负债区分为流动的和非流动的,符合流动负债定义的应付利息通过“应付利息”账户核算。据此原理,该项业务发生后,一方面公司的财务费用增加,另一方面公司的应付利息、长期借款这两项负债也随之增加,会计分录如下:

借:财务费用	150 000
贷:应付利息	60 000
长期借款	90 000
业务熟悉 计提利息	



需要说明的是,并非所有的借款利息都要反映在“财务费用”账户上。短期借款的利息处理比较简单,通常在发生时直接计入当期财务费用。长期借款利息的计提与处理相对较复杂,企业借入长期借款,通常都是为了了一些大型项目,如建造厂房、投产新的项目等,此时需要明确的问题是:利息费用是应该资本化还是费用化? 这涉及借款费用资本化问题,这些问题将在财务会计课程中讲授。

第三节 材料采购过程核算

企业筹集的资金,要投入到生产经营中去。对制造业企业来说,产品的生产必须要有适当的材料储备。从具体的经济活动来看,材料采购部门要按照事先确定的生产计划,及时、足额地提供生产过程各阶段所需的各种材料,包括原材料和相应的辅助性材料。会计部门要及时、准确地反映材料采购部门的活动及业绩,如所采购材料的种类、成本、领用情况、库存情况等,还要及时与供货单位结算货款,维护企业良好信用。

一、材料采购业务核算的账户设置

根据对材料采购业务核算的要求,需要设置以下主要账户来处理数据,加工信息。

(一) “在途物资”账户

“在途物资”账户是资产类账户,用来核算企业购入尚未到达或尚未验收入库的各种材料的实际成本(包括买价和采购费用),据以计算材料采购成本。也就是说,本账户用来核算材料的采购成本,采购成本一般包括买价和采购费用两部分。

企业购入材料,按应计入材料采购成本的金额(如材料价款和运杂费等),借记本科目,按可抵扣的增值税额,借记“应交税费”科目,按实际支付或应付的款项,贷记“银行存款”或“库存现金”、“应付账款”、“预付账款”、“应付票据”等科目,不能抵扣的增值税,应记入材料采购成本中,列入“在途物资”借方。

平时或月末,应核对入库材料凭证,对已经付款或已经开出、承兑商业汇票的收料凭证,借记“原材料”等科目,贷记本科目。对于月末尚未收到发票账单的收料凭证,应暂估入账,借记“原材料”等科目,贷记“应付账款”,下月初做相反分录予以冲回。

期末余额,反映企业已经收到发票账单付款或已经开出、承兑商业汇票,但货尚未到达或未验收入库的在途材料的采购成本。

为了确定每一种材料的采购成本,应按所采购材料的种类设置“在途物资”的二级账户,再按材料品种设置明细账户。企业如果有固定的采购人员,每个采购人员所采购的材料种类基本固定,为便于控制所采购材料的成本,考核采购人员(或常设采购机构)的业绩,该账户也可按采购人员设置二级账,再按所采购材料种类设置明细账。

在实际工作中,材料收发核算可采用计划成本或实际成本。在账户设置上,材料收发核算应用计划成本计价时,不设置本账户,应设置“材料采购”账户。对于委托加工等业务,还可设置“委托加工物资”、“周转材料”等账户。

(二) “原材料”账户

“原材料”账户是资产类账户,用于核算企业库存各种材料的实际成本或计划成本,反映库存材料收入、发出、结存情况。该账户应按材料的保管地点(仓库)、材料的类别、材料的品种及规格分别设置二级和明细账户进行明细核算,以便核算每一种材料的收入、发出、结存情况。

购入并已验收入库的原材料,按实际成本借记本科目,贷记“在途物资”等科目(实际工作

中原材料按计划成本核算的,应贷记“材料采购”科目)。生产经营领用材料时,按用途借记“生产成本”或“制造费用”、“管理费用”等科目,贷记本科目。

(三) “应交税费——应交增值税(进项税额)”账户

该账户用于核算一般纳税人购进货物、劳务、服务、无形资产、不动产时,从销售方取得的增值税专用发票上注明的增值税税额,以及企业取得的运费普通发票上注明的运费中允许抵扣的增值税进项税额等。企业发生的增值税进项税额记入本账户的借方。

(四) “应付账款”账户

“应付账款”账户是负债类账户,用于核算企业因采购材料物资和接受劳务供应等经营活动而应付给供应单位的款项。

购入材料等验收入库,但货款尚未支付,根据有关凭证(发票上载明的实际价款或暂估价值),按应付的价款,贷记本科目。借方登记实际归还款项的数额,余额一般在贷方,表示尚未归还供应单位款项的数额。若出现借方余额,则表示企业多付或预付的货款,在资产负债表上应转作“预付账款”项目。

企业按照合同规定应预付给供应单位款项的,可单独设置“预付账款”科目,也可直接在“应付账款”账户的借方反映。

(五) “应付票据”账户

“应付票据”账户是负债类账户,核算企业对外发生债务时所开出承兑的商业汇票,包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。其贷方登记企业开出或以承兑汇票抵付货款的金额,借方登记已偿还的到期汇票。企业应设置“应付票据备查簿”,详细登记每一应付票据的种类、号数、到期日、金额等详细资料,以便加强对票据的管理,及时清付到期票据,保证企业在市场中的良好信用。

二、材料采购业务的业务处理

以下继续以郑州百望阀门有限公司为会计主体,举例说明材料采购业务的会计处理。

例 4-6 12月1日,从河南盛德有色金属有限公司购入材料一批,免费送货。收到一张增值税专用发票,注明:不锈钢 10 000 kg,50.00 元/kg;外套螺母 21 000 个,2.30 元/个;O 型圈 43 000 个,0.40 元/个;挡圈 56 000 个,1.20 元/个;增值税进项税额 82 251 元。

来学开票 增值税专用发票



该项材料采购业务,一方面使企业不锈钢、外套螺母、O 型圈、挡圈分别增加,应计入“在途物资”账户借方,增值税进项税额应计入“应交税费——应交增值税(进项税额)”账户借方,未收到付款凭证,购料未付款产生的负债计入“应付账款”账户的贷方。会计分录如下:

借:在途物资——不锈钢	500 000
——外套螺母	48 300

——O 型圈	17 200
——挡圈	67 200
应交税费——应交增值税(进项税额)	82 251
贷:应付账款	714 951

例 4-7 12 月 2 日,12 月 1 日从河南盛德有色金属有限公司购入的材料到达,收到材料入库单一张。

来学开票 材料入库单



外购材料验收入库,在途物资减少,库存材料增加,会计人员取得的材料入库单审核无误后,需要据以结转材料采购成本,即将外购材料成本由“在途物资”账户贷方转入到“原材料”账户借方。会计分录如下:

借:原材料——不锈钢	500 000
——外套螺母	48 300
——O 型圈	17 200
——挡圈	67 200
贷:在途物资——不锈钢	500 000
——外套螺母	48 300
——O 型圈	17 200
——挡圈	67 200

例 4-8 12 月 8 日,向河南金源钢材有限公司购入不锈钢 400 kg,价款 20 000 元,增值税 2 600 元。价款及对方代垫运输费 800 元均未支付(郑州安和物流公司开具的运输发票为普通发票),材料验收入库。

来学开票 增值税专用发票
普通发票
收料单



该项材料采购业务,使企业不锈钢增加,买价及采购费用均计入“在途物资”账户借方。采购过程中所发生的各项采购费用,能够明确归属对象的为直接采购费用,直接计入该材料成本,计入“在途物资”账户借方,如本例中不锈钢材料的运输费,就是直接费用,依据税法规定,所支付的运费 800 元取得的是普通发票,应直接计入不锈钢材料的成本。如果采购费用为两种以上材料共同发生,则为间接采购费用,需要按一定分配标准分配(如按重量、体积、发票价格等分配),计算分配计入核算各种材料成本的“在途物资”账户借方。未支付的材料买价及运输费用计入“应付账款”账户贷方;如已支付,则计入“银行存款”账户贷方。

一般情况下,制造企业通过“在途物资”账户集中反映外购材料采购成本。该项外购材料业务,使企业不锈钢增加,其买价及采购费用均计入“在途物资”账户借方,同时增加的负债计入“应付账款”账户贷方。根据购货及运输发票编制如下会计分录:

借:在途物资——不锈钢	20 800
应交税费——应交增值税(进项税额)	2 600
贷:应付账款——河南金源钢材有限公司	23 400

根据公司入库单结转验收入库材料成本,会计分录为:

借:原材料——不锈钢	20 800
贷:在途物资——不锈钢	20 800

实际工作中,有的企业为简化核算手续,料单同时到,入库材料成本直接计入“原材料”账户借方,根据发票和入库单只编制一笔如下会计分录:

借:原材料——不锈钢	20 800
应交税费——应交增值税(进项税额)	2 600
贷:应付账款——河南金源钢材有限公司	23 400

业务实习 如果该项业务的价款是通过开出商业汇票结算的,应如何进行会计处理?

例 4-9 12月15日,向河南明远有限责任公司购入外套螺母5 000个,共计500 kg,单价2.1元,价款10 500元,增值税1 365元;不锈钢400 kg,单价49元,价款19 600元,增值税2 548元;均以银行存款支付,材料尚未到达。另以银行存款支付河南安顺物流公司上述材料运输、装卸费等共计1 800元(普通发票),按照购买两种材料的重量分配。

来学开票 增值税专用发票

普通发票

银行付款回单(材料款)

银行付款回单(运费)



企业日常采购发生的运杂费和装卸费,如果是专门为某一批材料采购发生的,可以直接计入该批材料采购成本。如果为某几批材料采购而由专门的运输、装卸单位承接并单独付费的,就应该分配计入所购各批材料的采购成本。本例中的材料运输、装卸费假定按照所装卸材料的重量进行分配,则

$$[1\ 800/(500+400)] \times 500 = 1\ 000(\text{元})$$

$$[1\ 800/(500+400)] \times 400 = 800(\text{元})$$

从分配结果看外套螺母应分摊市内运输、装卸费1 000元,B材料应分摊市内运输、装卸费800元。将采购费分摊后,上述材料采购业务的会计分录是:

借:在途物资——外套螺母	11 500
——不锈钢	20 400
应交税费——应交增值税(进项税额)	3 913
贷:银行存款	35 813

实际工作中,企业外购材料发生的市内零星小额的运杂费用,为简化起见,可计入“管理费用”。

例 4-10 12月20日,向河南明远有限责任公司购入的外套螺母、不锈钢均到达验收入库,根据收料单结转材料采购成本,不锈钢成本 20 400 元,外购螺母成本 11 500 元。

来学开票 收料单



通常,企业外购材料发生的买价及各项采购费用其发票账单均取得,且全部计入“在途物资”账户借方,计算出采购成本,在材料验收入库后,才能根据收料单进行结转入库材料采购成本。该业务的会计处理原理同例 7,分录如下:

借:原材料——不锈钢	20 400
——外套螺母	11 500
贷:在途物资——不锈钢	20 400
——外套螺母	11 500

为简化核算手续,企业也可以定期(如月末)根据收料凭证汇总表汇总结转材料采购成本。

业务实习 假设公司本月只发生上述材料采购业务,请您参照第五章汇总原始凭证的格式,课下设计和编制收料凭证汇总表,并据以编制会计分录。

例 4-11 12月25日,通过银行转账偿还欠河南盛德有色金属有限公司的购料款 714 951 元。

来学开票 付款申请单
银行付款回单



该项业务发生后,一方面减少负债,计入“应付账款”账户借方,另一方面导致银行存款减少,计入“银行存款”账户贷方。会计分录为:

借:应付账款——河南盛德有色金属有限公司	714 951
贷:应付账款	714 951



思维导图 材料采购过程账户核算关系

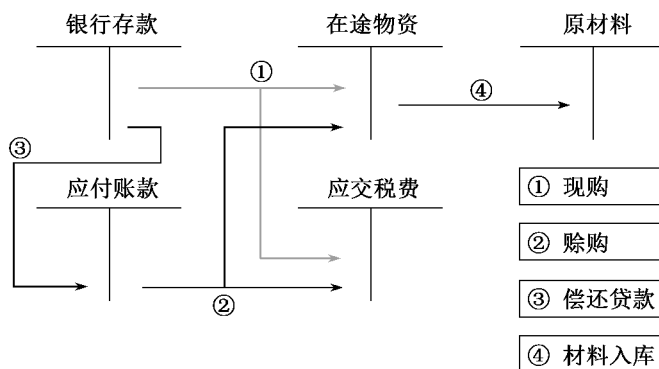


图 4-1 材料采购过程核算账户示意图

第四节 产品生产过程核算

生产过程是企业生产人员借助机器、设备,将原材料加工成设计要求的产品。生产阶段各项生产费用的发生、归集与分配,以及完工产品的入库,是生产阶段的主要业务。如果生产的产品品种单一,则所有已发生的生产费用均可直接计入该产品成本,成本核算非常简单。如果产品品种较多,生产过程复杂,则需要划分确定成本核算对象,而已发生的生产费用,往往通过归集、分配等程序计入各成本对象,核算出它们的成本。

成本计算的目的是帮助管理者作出决策,如定价、评价等;提供存货成本和已销产品成本的信息,这些成本信息是所有者、债权人和税务部门所需要的。可简单概括为定价目的与报告目的。

生产业务核算是对生产费用的支出核算和产品成本的计算,正确、及时地计算出各种产品的总成本和单位成本。生产业务核算的作用可概括为:① 提供有关材料费用、工资费用、制造费用等成本费用信息;② 确定产品的实际单位成本,分析单位成本的升降变化及其原因;③ 提供产品完工入库的信息,借以考核产品计划的完成情况;④ 提供销售成本信息。

一、产品生产过程核算的账户设置

根据生产业务核算的要求,生产阶段一般需要设置以下账户。

(一) “生产成本”账户

“生产成本”账户是成本类账户,用来归集产品生产过程中所发生的、应计入产品成本的直接材料、直接人工和制造费用,并据以确定产品的实际生产成本。其借方登记当期发生的、应计入产品成本的生产费用,贷方登记月末结转的完工产品的实际生产成本,余额在借方,表示月末尚未完工产品(在产品)的生产成本。

需说明的是,企业产品成本核算通常是按月进行的。

由于企业产品成本核算最终要具体到每一种产品,因此,该账户的明细核算按所生产的产