

# 财务会计

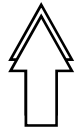
# Financial Accounting

张昕

**Email: xzhang@nsd.pku.edu.cn**

# 企业借钱筹集资金的业务

资产 = 负债 + 所有者权益



此项业务涉及哪些账户？

# 短期借款(Short-term Loan)

- 短期借款指企业从金融机构借入的期限在1年以下的各种借款
- 企业应设置“短期借款”科目来核算有关业务，企业可以根据债权人设置明细科目

# 短期借款(Short-term Loan)

## ■ 短期借款的会计处理

取得短期借款

借：银行存款            × ×

贷：短期借款            × ×

# 短期借款(Short-term Loan)

## ■ 短期借款利息的会计处理

## 资产负债表日，确认利息费用

借：财务费用                      ××

贷：应付利息                      ××

# 短期借款(Short-term Loan)

## ■ 偿还短期借款的会计处理

到期日，偿还借款本金与利息

借：短期借款                      × ×

        应付利息                      × ×

贷：银行存款                      × ×

应付短期债券的会计核算与短期借款相似，如果债券发行手续费的规模不具有重要性，可以一次性计入当期财务费用

# 应付债券(Bonds Payable)

- 企业发行的债券按照期限划分为应付短期债券与应付债券
- 应付债券发行过程中形成的折溢价应在债券存续期内按照实际利率法合理摊销

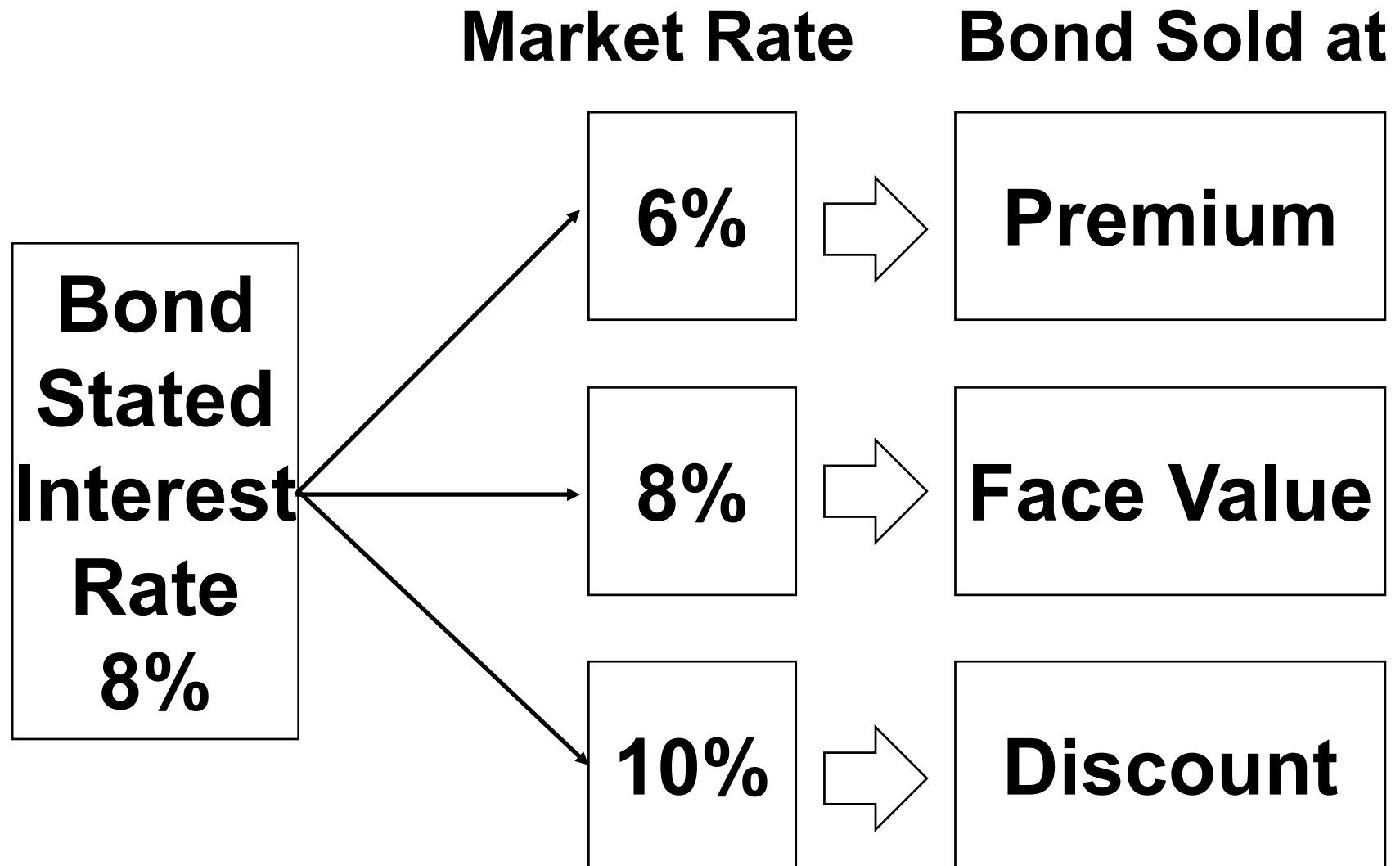
债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初金额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末金额
15 乐视 01	1,000,000,000.00	2015/8/3	2+1 年	982,000,000.00	0.00	982,000,000.00	34,274,193.55	3,463,963.74	0.00	985,463,963.74
15 乐视 02	930,000,000.00	2015/9/23	2+1 年	913,260,000.00	0.00	913,260,000.00	15,937,500.00	1,834,386.86	0.00	915,094,386.86
合计	--	--	--	1,895,260,000.00	0.00	1,895,260,000.00	50,211,693.55	5,298,350.60	0.00	1,900,558,350.60

# 应付债券(Bonds Payable)

- 包含一般公司债券和可转换公司债券
- 企业设置“应付债券”科目，核算为筹集长期资金而实际发行债券的本金、折溢价及利息
- 在“应付债券”科目下设置“面值”“利息调整”“应计利息”三个明细科目



# Characteristics of Bonds



# 应付债券(Bonds Payable)

## ■ 应付债券的会计处理

债券发行，取得资金

借：银行存款                      实际收到的款项

    (应付债券——利息调整)              × ×

贷：应付债券——面值              债券面值

    (应付债券——利息调整)              × ×

# 应付债券(Bonds Payable)

## ■ 利息调整的摊销

应付债券的利息调整应在债券的存续期间内采用实际利率法进行摊销。实际利率法是指按照应付债券的实际利率计算其摊余成本及各期利息费用的方法；实际利率，是指将应付债券在债券存续期间的未来现金流量，折现为该债券当前账面价值所使用的利率

# 应付债券(Bonds Payable)

## ■ 计提利息、摊销利息调整的会计处理

## 每年付息的应付债券

借：在建工程/财务费用    摊余成本×实际利率

(应付债券——利息调整)            ××

贷：应付利息 本金×票面利率

(应付债券——利息调整)                  ××

# 应付债券(Bonds Payable)

## ■ 计提利息、摊销利息调整的会计处理

一次还本付息的应付债券

借：在建工程/财务费用  $\text{摊余成本} \times \text{实际利率}$

（应付债券——利息调整）  $\times \times$

贷：应付债券——应计利息  $\text{本金} \times \text{票面利率}$

（应付债券——利息调整）  $\times \times$

## 应付债券(Bonds Payable)

## ■ 每年付息债券付息的会计处理

借：应付利息                                  ××

贷：银行存款                      ××

## ■ 每年付息债券最后还本的会计处理

借：应付债券——面值      本金

贷：银行存款                      本金

# 应付债券(Bonds Payable)

## ■ 一次还本付息债券还本付息的会计处理

借：应付债券——面值                      × ×

——应计利息      × ×

贷：银行存款   （本金＋全部利息）

# 应付债券(Bonds Payable)

例：甲企业发行**6000**万元的债券，票面利率为年利率**6%**，期限**5**年，每年年底支付利息。发行时实际利率为**5%**，取得资金**6259.62**万元。  
假定债券发行过程中无相关税费



# 应付债券(Bonds Payable)

## ■ 债券发行的会计处理

借：银行存款 **62,596,200**

贷：应付债券——面值 **60,000,000**

应付债券——利息调整 **2,596,200**

# 应付债券(Bonds Payable)

## ■ 实际利率法摊销利息调整（溢价）

期次	期初摊余成本 1	支付利息2	利息费用3	溢价摊销4	期末摊余成本5
	1=上期5	面值×票率	本期1×实率	4=2-3	5=本期1-4
1	62,596,200	3,600,000	3,129,810	470,190	62,126,010
2	62,126,010	3,600,000	3,106,300.5	493,699.5	61,632,310.5
3	61,632,310.5	3,600,000	3,081,615.53	518,384.47	61,113,926.03
4	61,113,926.03	3,600,000	3,055,696.3	544,303.7	60,569,622.33
5	60,569,622.33	3,600,000	3,030,377.67	569,622.33	6000000
合计	—	18,000,000		2,596,200	—

## 应付债券(Bonds Payable)

## ■ 摊销利息调整的会计处理（第一年）

借：在建工程/财务费用      3,129,810

**应付债券——利息调整 470,190**

贷： 银行存款 3,600,000

第二年、第三年、第四年会计分录相同，  
金额不同

# 应付债券(Bonds Payable)

## ■ 摊销利息调整的会计处理（第五年）

借：在建工程/财务费用 3,030,377.67

**应付债券——利息调整 569,622.33**

贷： 银行存款 3,600,000

## ■ 返还本金的会计处理

借：应付债券——面值                    60,000,000

贷：银行存款 60,000,000

# 应付债券(Bonds Payable)

- 也可以把第五年返还本金及支付最后一期利息合并处理

借：应付债券——面值	60,000,000
在建工程/财务费用	3,030,377.67
应付债券——利息调整	569,622.33
贷：银行存款	63,600,000

# 可转换债券（Convertible Bond, CB）

- 可转换债券：一种被赋予了股票转换权的债券
- 大秦铁路可转换债券（2020年12月公开发行）
  - ◆ 3.2亿张面值100元的A股可转债，承销保荐费1,920万元，实际募集资金319.808亿元
  - ◆ 信用评级AAA
  - ◆ 转股价：7.66元/股（债券发行6个月后）
  - ◆ 期限六年—2020年12月14日至2026年12月13日
  - ◆ 票面利率：0.20%、0.50%、1.00%、1.80%、2.60%、3.00%
  - ◆ 期满后5个交易日内，面值108%（含息）赎回
  - ◆ 发行人赎回权：15/30不低于转股价格120%/3000万
  - ◆ 应付债券+其他权益工具



# 长期借款(Long-term Loan)

## ■ 长期借款的会计处理

### ◆ 计提借款利息

借：在建工程/财务费用      摊余成本×实际利率

贷：应付利息                      借款本金×合同利率

长期借款——利息调整                                      × ×

符合资本化条件的利息费用可以计入在建工程或者开发成本：

- （一）资产支出已经发生；
- （二）借款费用已经发生；
- （三）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始



# 长期借款(Long-term Loan)

## ■ 长期借款的会计处理

## ◆ 归还长期借款

借：长期借款——本金            ××

**贷：银行存款**

# 期末披露

一年内到期的非流动负债

- 长期借款与应付债券项目应扣除将于一年内到期且企业不能自主地将清偿义务展期的部分，分别在资产负债表的非流动负债下的“长期借款”与“应付债券”项目对外披露

一年内到期且企业不能自主地将清偿义务展期的部分，在资产负债表中流动负债中的“一年内到期的非流动负债”项目对外披露

# The Economist

FEBRUARY 9TH-15TH 2002

PAGE 25

**Anger in Iran**

PAGE 41

**Hard times buying Korean firms**

PAGE 55

**Milosevic and Balkan war crimes**

PAGES 22-24

## The lessons from Enron



# 会计循环(Accounting Cycle)

Step 1

分析业务 **Analyze transactions.**



Step 2

记录业务的影响 **Record the effects of the transactions.** 中国—记账凭证； US—journal



Step 3

汇总业务影响 **Summarize the effects of transactions.**

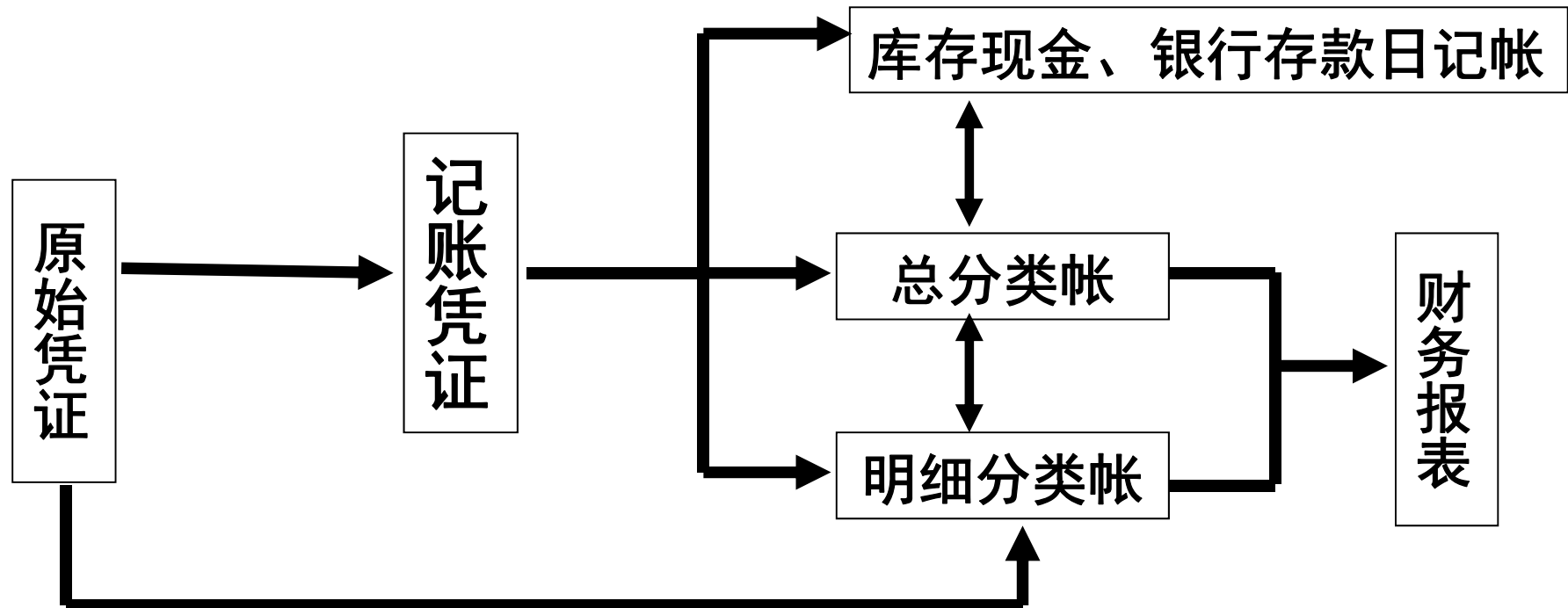
1. 过账 **Posting journal entries.**
  2. 编制试算平衡表 **Preparing a trial balance.**
- 

Step 4

准备报告 **Prepare reports.**

1. 编制调整分录 **Adjusting entries.**
2. 准备财务报表 **Preparing financial statements.**
3. 结账 **Closing the books.**

# 记账流程图 (Flow Chart of Bookkeeping)



## 过账(Posting)

将记账凭证中登记的每笔会计分录的金额转记入分类账的有关账户中，这一转记工作称为过账

# 分类账(Ledger)

按资产、负债、股东权益、收入、费用逐类设立账户，并分别编号、顺序排列的账簿（订本式或活页式），称为分类账

- ◆ 总分类账（**General ledger**），资产、负债、股东权益、收入、费用五类账户构成的一整套账户体系，称为总分类账（总账），每一个账户总括反映某一类业务，例如银行存款
- ◆ 明细分类账（**Subsidiary ledger**），根据总分类账账户设置，详细记录某一类经济业务的分类账，例如应收账款总账按每个顾客设置明细账，该总账账户又称“统驭账户”（**Control accounts**），其余额应等于各个明细账余额之和

# 总分类账与明细分类账

## ■ 应交税费

- ◆ 应交税费——应交增值税
- ◆ 应交税费——应交消费税
- ◆ 应交税费——应交城市维护建设税
- ◆ 应交税费——应交教育费附加
- ◆ 应交税费——应交印花税
- ◆ 应交税费——应交所得税



# 试算平衡表(Trial Balance)

“全部科目借方余额合计数=全部科目贷方余额合计数”说明记账、过账基本正确

试算表无法检验的错误

- ◆漏记
- ◆重记
- ◆串户
- ◆错误数额恰好抵销

# 调整分录(Adjusting Entry)

- 产生原因：权责发生制原则
- 企业的经济业务分为两类：
  - ◆ 有实物流转的业务，例如：采购、销售、生产领用原材料
  - ◆ 没有实物流转的业务，例如：计提坏账准备、固定资产计提折旧
- 调整分录记录没有实物流转的经济业务

# 调整分录(Adjusting Entry)

## ■ 种类

- ◆ 预收账款的结转（负债转为收入）
- ◆ 预付费用的摊销（资产转为费用）
- ◆ 应计收入（利得）的记录
- ◆ 应计费用（损失）的记录
- ◆ 以公允价值计价的资产调整公允价值

# 调整分录(Adjusting Entry)

## ■ 预收账款的结转

### ◆ 建设施工单位按履约进度确认劳务收入

借：合同负债 × ×

贷：主营业务收入 × ×

## ■ 预付费用的摊销

### ◆ 计提固定资产折旧

借：制造费用/管理费用/销售费用 × ×

贷：累计折旧 × ×

# 调整分录(Adjusting Entry)

## ■ 预付费用的摊销

### ◆ 摊销无形资产

借：制造费用/管理费用/主营业务成本

× ×

贷：累计摊销

× ×

# 调整分录(Adjusting Entry)

## ■ 应计收入（利得）的记录

## ◆ 债权投资确认利息

借：应收利息                                                  ××

(债权投资——利息调整)    × ×

贷：投资收益 ××

(债权投资——利息调整)      × ×

# 调整分录(Adjusting Entry)

## ■ 应计费用（损失）的记录

### ◆ 期末计提存货跌价准备

借：资产减值损失                      × ×

贷：存货跌价准备                                      × ×

# 调整分录(Adjusting Entry)

## ■ 应计费用（损失）的记录

### ◆ 计提短期借款的利息费用

借：财务费用	× ×
贷：应付利息	× ×

### ◆ 计提长期借款的利息费用

借：财务费用	× ×
贷：应付利息	× ×
长期借款——利息调整	× ×



# 调整分录(Adjusting Entry)

## ■ 应计费用（损失）的记录

### ◆ 计提应付工资

借：生产成本/制造费用/管理费用/

销售费用/在建工程 × ×

贷：应付职工薪酬 × ×

### ◆ 计提所得税（净利润前最后一笔调整分录）

借：所得税费用——当期所得税费用 × ×

贷：应交税费——应交所得税 × ×

# 结账(Closing the Books)

- 企业开设的全部账户分为两类
  - ◆ 永久性账户（**Permanent Accounts**），这类账户期末有余额，并且余额随企业经营活动的延续而递延到下一个会计期间，例如：资产类、负债类、所有者权益类账户
  - ◆ 暂时性账户（**Temporary Accounts**），它反映某一期间的经营成果，应归属于特定的会计期间，只要该会计期间结束，这些账户就应该全部结平。到下一个会计期间，再由零重新开始，例如：收入类、费用类账户

# 结账(Closing the Books)

- 每期期末，编制结账分录（**Closing Entries**），将暂时性账户的余额转入“本年利润”账户（**US. Income Summary**）
- “本年利润”科目，用于核算企业实现的净利润或发生的净亏损。期末，将本期收入和支出相抵后实现的净利润或净亏损，转入“利润分配——未分配利润”科目（属于所有者权益类）

# 结账(Closing the Books)

## ■ 期末，结转收入

借：主营业务收入	× ×
其他业务收入	× ×
其他收益	× ×
营业外收入	× ×
贷：本年利润	× ×

其他收益：反映与企业日常活动相关、但不宜确  
认收入或者冲减当期成本费用的政府补助

# 结账(Closing the Books)

## ■ 期末，结转成本、费用

借：本年利润	×	×
贷：主营业务成本	×	×
其他业务成本	×	×
税金及附加	×	×
销售费用	×	×
管理费用	×	×
研发费用	×	×
财务费用	×	×
资产减值损失	×	×
信用减值损失	×	×
营业外支出	×	×
所得税费用	×	×

## 结账(Closing the Books)

## ■ 期末，结转公允价值变动损益

## ◆ 结转公允价值变动净收益

借：公允价值变动损益 ××

贷：本年利润                    ××

## ◆ 结转公允价值变动净损失

借：本年利润                                  ××

贷：公允价值变动损益 ××

# 结账(Closing the Books)

## ■ 期末，结转投资收益

### ◆ 结转投资净收益

借：投资收益                      × ×

贷：本年利润                      × ×

### ◆ 结转投资净损失

借：本年利润                      × ×

贷：投资收益                      × ×

## 结账(Closing the Books)

## ■ 期末，结转资产处置收益

## ◆ 结转资产处置净收益

借：资产处置损益            ××

贷：本年利润                    ××

## ◆ 结转资产处置净损失

借：本年利润                      ××

贷：资产处置损益            ××



# 结账(Closing the Books)

- 期末，将收入和支出相抵后结出的净利润，转入“利润分配”

借：本年利润 × ×

贷：利润分配——未分配利润 × ×

- 期末，将收入和支出相抵后结出的净亏损，转入“利润分配”

借：利润分配——未分配利润 × ×

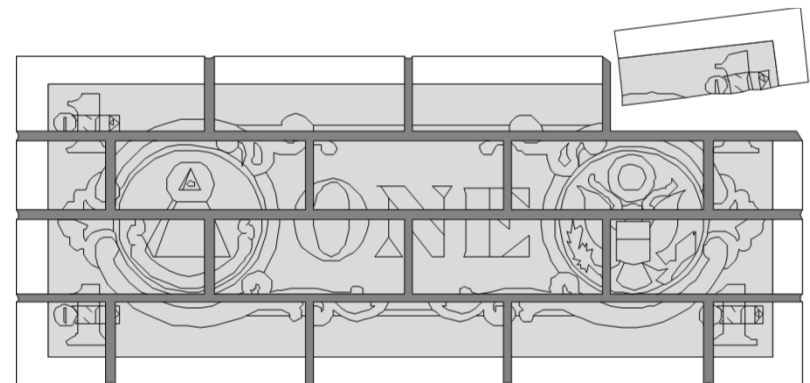
贷：本年利润 × ×

# 留存收益(Retained Earnings)

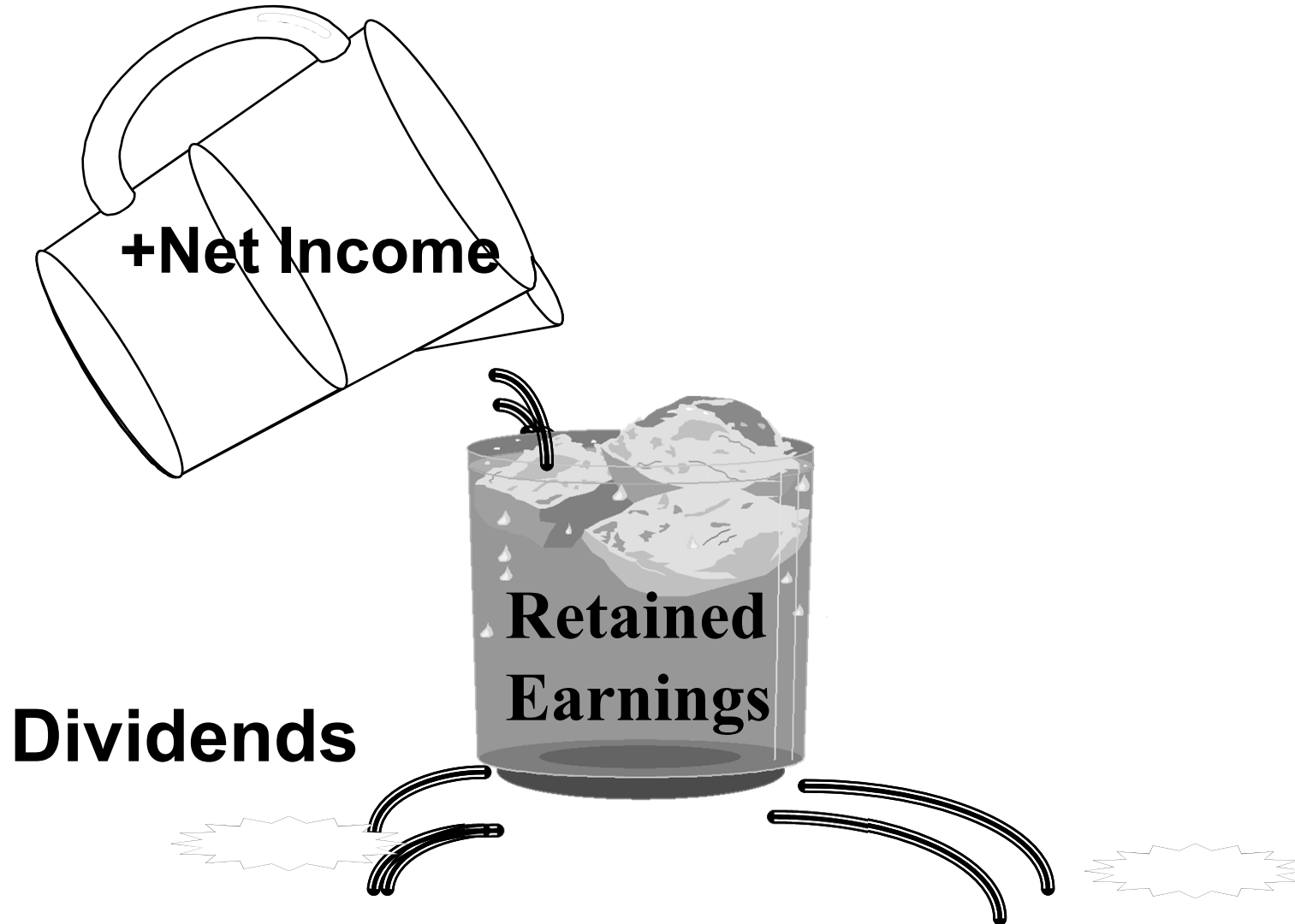
- 留存收益是指归所有者所共有的、由经营收益转化而形成的所有者权益，可以分为盈余公积和未分配利润两部分
- 盈余公积主要包括法定盈余公积、任意盈余公积
- 未分配利润是指企业应向所有者分配而未分配，留于以后年度向所有者分配的利润

# Retained Earnings

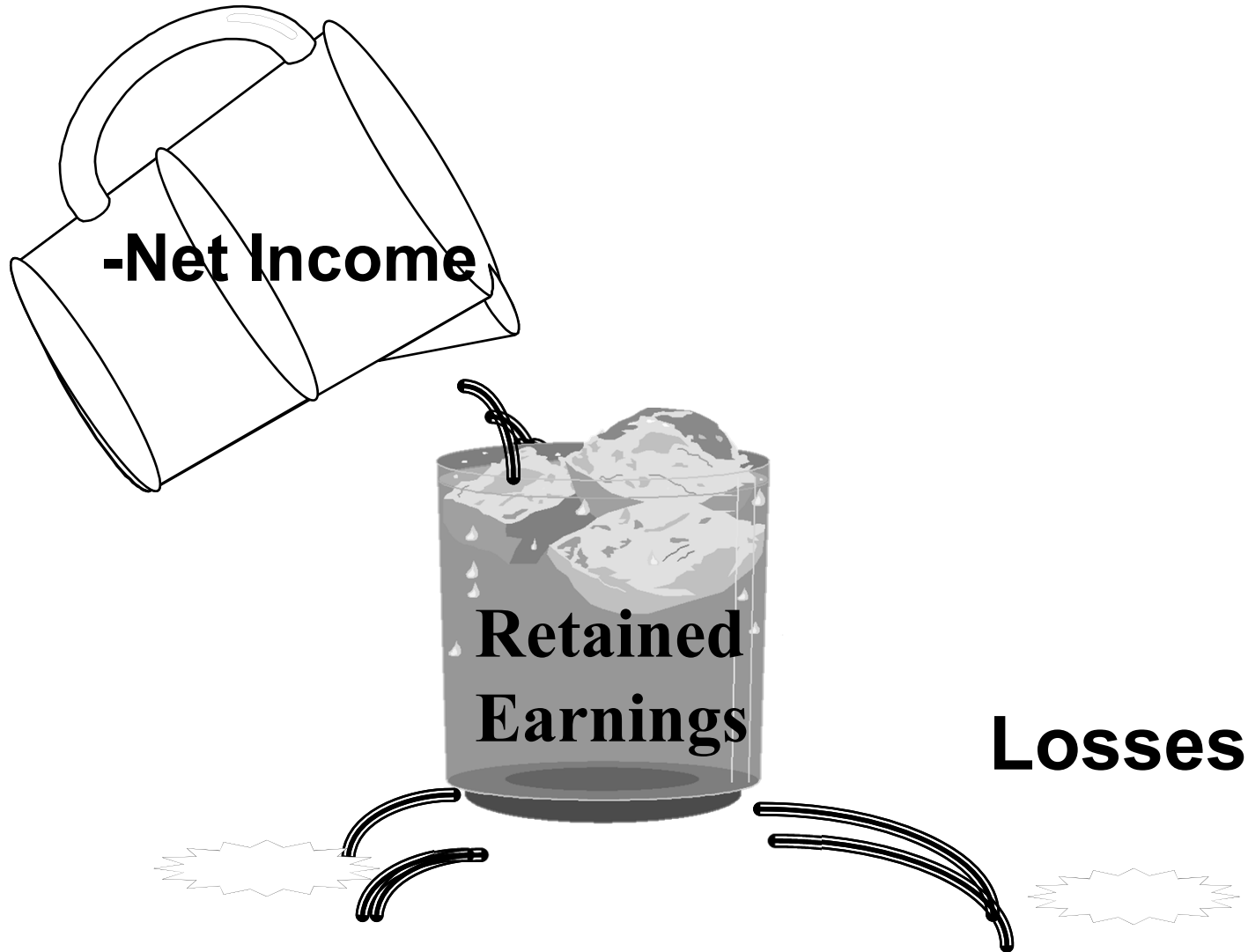
**The portion of a corporation's owners' equity that has been earned from profitable operations and not distributed to stockholders.**



# Accounting for Retained Earnings



# Accounting for Retained Earnings



# 留存收益(Retained Earnings)

- 根据《公司法》等有关规定，企业当年实现的净利润，一般应当按照如下顺序进行分配
  - ◆ 提取法定公积金
  - ◆ 提取任意公积金
  - ◆ 向投资者分配利润或股利

# 留存收益(Retained Earnings)

## ■ 利润分配的会计核算

企业通过“利润分配”科目核算利润的分配（或亏损的弥补）以及历年分配（或弥补）后的余额

- 利润分配科目可以设置“提取法定盈余公积”、“提取任意盈余公积”、“应付现金股利或利润”、“未分配利润”等明细进行核算

# 留存收益(Retained Earnings)

- 法定盈余公积

指按照净利润和法定比例（10%）计提的盈余公积金

- 法定盈余公积主要用于弥补公司亏损或转增资本

- 公司法定公积金累计额为公司注册资本的50%以上时，可以不再提取法定公积金。超过注册资本25%以上的部分，可以用于弥补亏损或转增资本

2009-2021	股本	盈余公积
中国神华	198.9亿	114.3亿



# 留存收益(Retained Earnings)

- 任意盈余公积

在计提了法定盈余公积之后，公司还可以根据政策需要，计提任意盈余公积，任意盈余公积的计提比例由公司自行确定

- 任意盈余公积可以用于弥补亏损或转增资本。公司在用盈余公积弥补亏损或转增资本时，一般先使用任意盈余公积，在任意盈余公积用完之后，再按规定使用法定盈余公积

# 留存收益(Retained Earnings)

## ■ 盈余公积的会计处理

### ◆ 提取法定盈余公积

借：利润分配——提取法定盈余公积 × ×

贷：盈余公积——法定盈余公积 × ×

### ◆ 提取任意盈余公积

借：利润分配——提取任意盈余公积 × ×

贷：盈余公积——任意盈余公积 × ×

# 留存收益(Retained Earnings)

- 宣告分配现金股利或利润的会计处理

借：利润分配——应付现金股利或利润

贷：应付股利

# 留存收益(Retained Earnings)

- 未分配利润

是指公司留待以后年度进行分配的结存利润，是所有者权益的组成部分

- 未分配利润等于期初未分配利润，加上本期实现的净利润，减去提取的各种盈余公积和分出股利（或利润）后的余额

# 留存收益(Retained Earnings)

- 相对于所有者权益的其它部分来讲，公司对未分配利润的使用分配有较大的自主权
- 未分配利润的两层含义
  - ◆ 留待以后年度处理的利润
  - ◆ 未指定特定用途的利润

# 留存收益(Retained Earnings)

- 未分配利润通过“利润分配”科目下的“未分配利润”明细科目进行核算
- 利润分配——未分配利润科目的期末余额如果在贷方，表示未分配的利润
- 利润分配——未分配利润科目的期末余额如果在借方，表示未弥补的亏损

# 留存收益(Retained Earnings)

- 结转利润分配内部明细科目余额
  - ◆ 将“利润分配”科目所属其他明细科目的余额都转入“利润分配——未分配利润”明细科目。结转后，除未分配利润明细科目外，其他明细科目应无余额

# 留存收益(Retained Earnings)

## ■ 结转利润分配内部明细科目余额

借：利润分配——未分配利润                                  ××

贷：利润分配——提取法定盈余公积      × ×

借：利润分配——未分配利润                  ××

贷：利润分配——提取任意盈余公积    × ×

借：利润分配——未分配利润                                  ××

贷：利润分配——应付现金股利或利润 ××