

中级财务会计学

2020年6月15日 10:55

整理：18级金融 伍洲

客观题：50分（单选和判断，不考多选）

核算题：50分（做分录，涉及到计算，范围：固定资产，无形资产，投资性房地产，非流动性负债，收入费用利润中的收入，投资，包括债权、股权、其他权益工具、长期股权投资等）

复习思路：

吸收所有者投资（股份有限公司发行股票“股本”，其他投资方式的核算），借款（短期，长期，发行债券，付息方式，利息调整，摊销，资本化，费用化，如何核算？），成本（原材料，存货，可变现净值），投资性房地产，投资（交易性金融资产（公允价值变动进入当期损益），其他债权投资和其他权益工具投资（公允价值变动不直接进入当期损益，而计入其他综合收益），债权投资（摊余成本进行后续计量，利息调整包含折价和溢价，每期按照实际利率法进行摊销），准则规定的计量模式各自是什么，核算上有何差异），收入（最基本的销售业务，特殊的销售业务如何核算（折价销售，融资性质等），掌握收入的确认和计量原则），税金（增值税，消费税，所得税（所得税基本概念即可）），利润分配（未分配利润，盈余公积），财务报表（考试会涉及，主要考现金流量表，间接法直接法的计算）

委托收款销售不考，应收账款抵借和让受不考

计量问题：各种资产的初始计量、后续计量

各章重点知识点

第二章 存货

- 1、原材料核算——日常收发按计划成本计价，购入、结转差异、发出时的会计核算
- 2、委托加工物资的核算，注意消费税
- 3、存货的期末核算（备抵法、盘亏盘盈）

第三章 应收及预付账款

- 1、赊销，现金折扣
- 2、坏账核算
- 3、应收票据的贴现（有无追索权）

第四章 固定资产

- 1、固定资产的取得（外购，具有融资属性的分期购买、自建、外包）
- 2、后续计量，包括折旧、减值准备（一经确认不得转回！）、清理

第五章 无形资产及投资性房地产

- 1、无形资产的取得与摊销、减值准备、处置（类比固定资产）
- 2、投资性房地产的定义，两种计量模式及其使用条件（成本模式，公允价值模式）
- 3、成本模式和公允价值模式下各自的初始计量、后续计量（折旧，摊销，取得收入，减值准备）

	成本模式	公允价值模式
初始计量	借记“投资性房地产——成本”	借记“投资性房地产——成本”
折旧/摊销	借：其他业务成本 贷：投资性房地产累计折旧/摊销	不计提折旧/摊销
减值准备/公允价值变动	借：资产减值损失 贷：投资性房地产减值准备 (一经确认，不得转回！)	借：公允价值变动损益 贷：投资性房地产——公允价值变动 (公允价值>账面价值时做反向分录)
取得收入	借：银行存款 贷：其他业务收入 应交增值税.....	借：银行存款 贷：其他业务收入 应交增值税.....
处置	(1) 确认收入 (2) 结转账面成本 借：其他业务成本	(1) 确认收入 (2) 结转账面成本 借：其他业务成本

	投资性房地产累计折旧/摊销 投资性房地产减值准备 贷：投资性房地产——成本	投资性房地产——公允价值变动 贷：投资性房地产——成本 (3) 结转累计公允价值变动 借：公允价值变动损益 贷：其他业务成本（或反向分录） (4) 实现转换用途时的其他综合收益 借：其他综合收益 贷：其他业务成本（或反向分录）
--	---	--

4、用途转换

	成本模式	公允价值模式
非投资转投资	借：投资性房地产——成本 累计折旧/摊销 固定资产/无形资产减值准备 贷：固定资产/无形资产 投资性房地产累计折旧/摊销 投资性房地产减值准备	(1) 转换日公允价值>账面价值 (2) 转换日公允价值<账面价值 借：投资性房地产——成本 借：投资性房地产——成本 累计折旧 累计折旧 固定资产减值准备 固定资产减值准备 贷：固定资产 公允价值变动损益（差额） 其他综合收益（差额） 贷：固定资产
投资转非投资	借：固定资产/无形资产 投资性房地产累计折旧/摊销 投资性房地产减值准备 贷：投资性房地产——成本 累计折旧/摊销 固定资产/无形资产减值准备	借：固定资产/无形资产 公允价值变动损益（可能在贷方） 贷：投资性房地产——成本 ——公允价值变动（可能在借方）

第六章 投资（一）

1、金融资产分类

	业务模式	合同现金流量	本节中具体包括
以摊余成本计量	以收取合同现金流量为目标	仅为对本金和未偿付本金 为利息基础的利息支付	债权投资
以公允价值计量且变动 计入其他综合收益	既以收取合同现金流量为目 标，又以出售为目标	仅为对本金和未偿付本金 为利息基础的利息支付	其他债权投资，其他权益工具投资
以公允价值计量且变动 计入当期损益 (交易性金融资产)	不属于以上两种	不属于以上两种	以交易为目的投资持有的股票债券等

2、交易性金融资产的初始计量、获得收益、期末计价与出售

初始计量：设置“交易性金融资产——成本、公允价值变动”账户，按公允价值进行初始和后续计量

借：交易性金融资产——成本

 投资收益（交易费用直接计入当前损益）

 贷：其他货币资金——存出投资款

后续计量：持有收益贷记投资收益，期末计价借记或贷记“交易性金融资产——公允价值变动”

出售：结清“交易性金融资产”相关费用，收益计入“投资收益”

3、债权投资的初始计量、后续计量（实际利率法进行摊销）、减值（可以转回！）

初始计量：设置“债权投资——面值、利息调整、应计利息（一次还本付息）”

借：债权投资——面值

 ——利息调整（差额，可能在贷方）

 应收利息（已到期但未领取）

 贷：银行存款

到期收回本金：

借：银行存款

 贷：债权投资——面值

——应计利息

后续计量：实际利率法，摊余成本*实际利率=应计利息，实际利息与应计利息差额为本期摊销，计入“利息调整”账户

实际利率将未来现金流量折现为该债权投资摊余成本

借：债权投资——应计利息

贷：债权投资——利息调整

投资收益

减值准备：（可以转回）

借：信用减值损失（计提减值日，摊余成本与可收回金额现值的差额）

贷：债权投资减值准备（减值准备也要计入摊余成本，即新的公允价值就是当时的摊余成本，用于计算下期摊销）

4、其他债权投资的初始计量、后续计量（实际利率法进行摊销）、减值（可以转回）

初始计量：设置“其他债权投资——面值、利息调整、应计利息、公允价值变动（区别于债权投资）”

基本类似于债权投资，主要区别在于期末计量属性，其它债权投资采用公允价值、债权投资采用摊余成本

借：其他综合收益——其它债权投资公允价值变动

贷：其他债权投资——公允价值变动（或反向分录）

出售时要将其他综合收益转出为投资收益予以实现。公允价值变动不影响摊余成本。

减值准备：（减值损失计入当期损益，可以转回）

借：信用减值损失

贷：其他综合收益——金融资产减值准备（不影响其他债权投资在资产负债表中列示的账面价值）注意不同！

5、其他权益工具投资的初始计量、后续计量

初始确认金额=公允价值+交易费用

设置“其他权益工具投资——公允价值变动”，按公允价值进行后续计量，因公允价值变动形成的未实现损益

先计入“其他综合收益”账户，直到该金融资产终止确认时才转出，计入留存收益

出售时，收益计入“其他综合收益——金融资产公允价值变动”，然后一并结转至“利润分配——未分配利润”

第七章 投资（二）

1、长期股权投资的初始计量，三种情况

	初始计量
同一控制下控股合并形成的长期股权投资 合并行为不完全是自愿进行，因此合并方应以被合并方所有者权益的账面价值为基础进行初始计量	<p>(1) 支付现金、转让非现金资产或承担债务</p> <p>借：长期股权投资——投资成本（被合并方所有者权益的账面价值）</p> <p>资本公积、盈余公积、利润分配——未分配利润（差额，依次记，可能在贷方）</p> <p>贷：银行存款（实付款）</p> <p>无形资产等（账面价值）</p> <p>直接相关费用借记“管理费用”</p> <p>(2) 发行股票等方式</p> <p>借：长期股权投资——投资成本（被合并方所有者权益的账面价值）</p> <p>应交税费——应交增值税（进项税额）</p> <p>贷：股本</p> <p>资本公积——资本溢价/股本溢价</p> <p>银行存款（支付相关发行费用和税费）</p> <p>相关费用抵减溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益</p>
非同一控制下控股合并形成的长期股权投资 合并各方自愿的交易行为应以公允价值计量	<p>入账的初始投资成本=购买方付出资产或承担负债、发行权益性证券的公允价值与账面价值的差额计入当期损益</p> <p>付出资产若为存货，则视同销售处理。</p> <p>固定资产与无形资产，差额作为“资产处置损益”入账</p> <p>相关费用借记“管理费用”</p>
以合并控股以外方式取得的长期股权投资（重大影响）	<p>基本类似非同一控制下控股合并形成的长期股权投资</p> <p>不同点：费用应计入长期股权投资成本</p> <p>如果发行证券方式获得，费用应冲减资本公积，不足冲减的冲留存收益</p>

2、后续计量——成本法（对子公司的长期股权投资）

除了投资企业追加投资或收回投资外，长期股权投资的账面价值保持不变

宣告分派的现金股利确认为**投资收益**，股票股利不需要进行账务处理

3、后续计量——权益法（对合营企业和联合企业的长期股权投资）

初始调整

初始投资成本>净资产公允价值份额，不需调整，按实际初始投资成本入账

初始投资成本<净资产公允价值份额，调整差额，贷记“**营业外收入**”

投资收益：以取得投资时被投资单位各项可辨认净资产等的**公允价值**为基础，对被投资单位的净损益进行**调整后确认**

调整后按比例计算投资收益，借记or贷记“**长期股权投资——损益调整**”

投资损失：首先将长期股权投资的账面价值调整至0为限，然后冲减长期应收款（如果有）项目至0，若承担额外损失义务，贷记“**预计负债**”。以后期间实现盈利，贷记“**投资收益**”，按相反顺序依次转回

宣告发放现金股利：借记“**应收股利**”，贷记“**长期股权投资——损益调整**”

被投资企业其他所有者权益变动：长期股权投资——其他综合收益/其他权益变动，其他综合收益/资本公积

4、减值及处置

计提减值时贷记“长期股权投资减值准备”（**一经确认，不得转回！**）

处置时实际取得价款与账面价值差额计入当期损益“**投资收益**”账户

第八章 流动负债

1、应付职工薪酬相关的计量，注意“按比例分摊到各种费用”的计算方式，利润分享计划，发放存货福利视同销售

2、应交税费相关问题，注意产品毁损、用途改变等导致进项税额转出的情况，以及消费税的计算（组成计税价格）

第九章 非流动负债

1、长期借款，注意摊销的计算

2、应付债券

3、可转换债券：两部分，负债部分+转换权价值

	长期借款	应付债券	可转换债券
账户设置	长期借款——本金 ——利息调整 ——应计利息	应付债券——债券面值 ——利息调整 ——应计利息	1、负债部分 应付债券——可转换公司债券——面值 ——利息调整 ——应计利息 2、转换权部分：“其他权益工具”
借入/发行时	借：银行存款 长期借款——利息调整 贷：长期借款——本金	借：银行存款（发行净收入） 贷：应付债券——债券面值 ——利息调整 折价时利息调整在借方	借：银行存款 应付债券——可转换公司债券——利息调整 贷：应付债券——可转换公司债券——面值 其他权益工具
期末核算 按实际利率 进行摊销	(1) 到期一次还本付息 借：在建工程/财务费用 贷：长期借款——应计利息 ——利息调整 (2) 分期付息借款 借：在建工程/财务费用 贷：长期借款——利息调整 —— 应付利息 到期时将利息调整调整到0	(1) 到期一次还本付息 借：在建工程/财务费用 应付债券——利息调整 贷：应付债券——应计利息 (2) 分期付息借款 借：在建工程/财务费用 贷：应付债券——利息调整 ——应付利息 到期时将利息调整调整到0	按一般应付债券计提利息、摊销溢价和折价 借：财务费用 贷：应付债券——可转换公司债券——利息调整 银行存款（分期付息的情况）
到期时	借：长期借款——本金 (一次付息) ——应计利息	借：应付债券——债券面值 (一次付息) ——应计利息	行使转换权时： 借：应付债券——可转换公司债券——面值

	贷：银行存款	贷：银行存款	其他权益工具 贷：应付债券——可转换公司债券——利息调整 股本 资本公积——股本溢价（差额）
--	--------	--------	---

4、借款费用核算，主要注意资本化和费用化的核算，特别是一般借款的资本化

5、预计负债，或有事项，弃置费用（按照现值入账）

6、债务重组：债务重组利得/债务重组损失

以现金清偿、以非现金资产清偿（资产转让损益）、以固定资产清偿（资产处置损益）、债务转为资本（资本公积——股本溢价）

第十章 所有者权益

1、实收资本：注意普通股（股本/实收资本）、优先股（其他权益工具）的发行，减资的核算（通过“库存股”账户核销）

2、资本公积：资本溢价、股本溢价、其他资本公积（员工提供服务，授予股票期权）

3、其他综合收益：几个来源

（1）其它债权投资和其他权益工具投资公允价值变动差额

（2）自用房地产或存货转换为以公允价值后续计量的投资性房地产，公允价值与账面价值差额

（3）权益法核算的长期股权投资，被投资企业因其他综合收益变动，投资企业按持股比例应享有的份额

4、留存收益：盈余公积（法定+任意）+未分配利润

注意利润分配的核算问题

第十一章 收入、费用和利润

1、收入，注意几种特殊销售业务的处理

（1）现金折扣（2）销售退回条件（3）售后回购（4）融资属性分期收款（实际利率法，分期摊销）（5）短期分期收款

2、费用，注意费用的配比问题（在产品与产成品）

3、利润，递延所得税费用，本年利润的核算（转入“利润分配——未分配利润”）

第十二章 现金流量表

1、资产负债表和利润表，过一遍就好，注意填列过程中的借贷方余额分别代表什么，加上还是减去

2、现金流量表：直接法和间接法

	优点	起算点	调整项目及方法
直接法	便于分析现金流量来源和用途，预测企业未来现金流量的前景	主营业务收入 主营业务成本	调整与经营活动有关的项目的增减变动 销售商品收现数=主营业务收入+销项税额+应收账款/票据减少数+预收账款增加数-坏账转销+坏账回收 购买商品付现数=主营业务成本+进项税额+存货增加数+应付账款减少数+预付账款增加数
间接法	便于分析净利润与现金流量产生差异的原因，从现金流量角度分析利润质量	净利润	调整不涉及现金的收入费用等，剔除投资活动和筹资活动对现金流量的影响 净利润+ 资产减值准备+固定资产折旧+无形资产摊销和长期待摊费用+处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）+固定资产报废损失+公允价值变动损失（减：收益）+财务费用+投资损失（减：收益）+递延所得税资产既减少（减：增加）+递延所得税负债增加（减：减少）+存货的减少（减：增加）+经营性应收项目的减少（减：增加）+经营性应付项目的增加（减：减少）

第二章 存货

凡盘存之日法定所有权属于企业的存货，不论其存放地点，均应作为企业存货。

外购存货的实际成本——采购成本=购货价格+税金+其他（运输，存储，保险，合理损耗等）

加工取得存货的实际成本（自制或委托加工）=原材料的采购成本+加工成本+其他

自制：加工成本=直接人工成本+制造费用（按一定方法分配计入存货成本）

委托：加工成本=支付的加工费用

原材料核算——日常收发按实际成本计价

账户设置：“原材料”，“在途物资”，“应交税费——应交增值税（进项税额）”

原材料核算——日常收发按计划成本计价

账户设置：“原材料”，“材料采购”，“材料成本差异”

1.购入时

借：材料采购 21200

 应交税费——应交增值税（进项税额） 2702

 贷：银行存款 23902

借：材料采购 10700

 应交税费——应交增值税（进项税额） 1360

 贷：银行存款 760

 应付账款 11300

2.结转差异时

（1）验收入库时逐笔结转成本差异

借：原材料 10500

 材料成本差异 200

 贷：材料采购 10700

借：原材料 25000

 贷：材料成本差异 3800

 材料采购 21200

（2）平时入库时按计划成本

借：原材料 25000

 贷：材料采购 25000

借：原材料 10500

 贷：材料采购 10500

月末集中结转差异（材料成本差异有贷方余额，此时有节约差异）

借：材料采购 3600

 贷：材料成本差异 3600

3.发出时：先结转发出材料的计划成本，然后确定发出材料应负担的材料成本差异

（1）结转发出材料的计划成本

借：生产成本

 制造费用

 管理费用

 贷：原材料（按计划成本。在1和2中已经将“材料采购”账户余额清零）

（2）确定发出材料应负担的材料成本差异

上月材料成本差异率=月初结存材料的成本差异/月初结存材料的计划成本

本月材料成本差异率=(月初+本月增加材料的成本差异) / (月初+本月增加材料的计划成本)

本月发出材料应负担的材料成本差异=本月发出材料的计划价格*材料成本差异率

本月发出材料的实际成本=本月发出材料的计划成本+/-本月发出材料应负担的材料成本差异

借：生产成本

 制造费用

 管理费用

 贷：材料成本差异（有超支差异）

借：生产成本

 制造费用

 管理费用

 贷：材料成本差异（有节约差异）

计算领用材料的成本差异为：20000*10%=2000和1000000*10%=100000

发出材料时，按计划成本计价：

借：生产成本 100万

 管理费用 2万

 贷：原材料 102万

结算应负担的节约差异：

借：生产成本 10万

 管理费用 0.2万

 贷：材料成本差异 10.2万

实际成本为102+10.2=112.2万

若材料成本差异率为10%，则红字做相同分录：

借：生产成本 10万

 管理费用 0.2万

 贷：材料成本差异 10.2万

实际成本为102-10.2=91.8万

委托加工物资的核算

账户设置：设置“委托加工物资”账户

1.拨付委托加工物资

借：委托加工物资

 贷：原材料

2.支付运杂费（运费增值税税率为9%）

借：委托加工物资

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：银行存款

3.支付加工费（增值税率13%）

借：委托加工物资

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：银行存款

4.支付消费税

消费税的应税销售额按受托方同类消费品的销售价格计算。没有同类消费品销售价格的，应按**组成计税价格**计算。

组成计税价格=材料成本+加工费用+组成计税价格*消费税率 **组成计税价格=（材料成本+加工费用）/（1-消费税率）**

若支付的消费税可以抵扣，则： 若不能抵扣，则将费用计入成本：

借：应交税费——应交消费税

借：应交税费——应交增值税

借：委托加工物资

贷：银行存款

贷：银行存款

贷：应交税费——应交增值税

5.加工完成后收回委托加工物资

借：原材料（库存商品）

贷：委托加工物资

存货的期末计价及账务处理

会计期末，存货按照**成本与可变现净值孰低**计量。存货可变现净值低于成本的，应当计提**存货跌价准备**

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估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税金后的金额。

用于出售存货的可变现净值=该存货的估计售价（合同价格/市场销售价格）-估计的销售费用和相关税费

若期末同一项存货的一部分有合同价格约定，则应分别确定可变现净值，并与相应的成本进行比较。

用于生产耗用存货的可变现净值的确定

可变现净值=所生产产品的估计售价-至完工时将要发生的成本-估计的销售费用和相关税费

若**产成品的可变现净值**预计高于**产成品的生产成本**，则该材料应当按成本计量

企业通常应当按**单个存货项目**计提存货跌价准备。对于数量繁多单价较低的存货可以按存货类别计提。

成本与可变现净值孰低法的会计处理——**备抵法**

账户设置：设“**存货跌价准备**”账户，**贷方余额**表示已计提但尚未转销的存货跌价准备。

1.期末跌价准备的计提

借：资产减值损失

贷：存货跌价准备

若“存货跌价准备”账户在计提前有余额，则期末需要考虑是追加还是冲减。

2.存货抵借准备的转回（**计入当期损益**，转回的金额以将存货跌价准备冲减至零为限）

借：存货跌价准备

贷：资产减值损失

3.存货跌价准备的转销

企业出售（或耗用）存货时，应将该存货已计提的跌价准备予以转销。

生产领用已计提跌价准备的原材料：

出售已计提跌价准备的产成品和商品

借：生产成本

借：主营业务成本

存货跌价准备

存货跌价准备

贷：原材料

贷：库存商品

例：2019年10月31日，计提存货跌价准备100万

借：资产减值损失 100万

贷：存货跌价准备 100万

2019年11月30日，转回80万

借：存货跌价准备 80万

资产减值损失 80万

2019年12月10日，存货跌价准备尚有贷方余额20万

借：应收账款 339万

借：主营业务成本 240万

贷：应交税费——应交增值税（销项税额）39万

存货跌价准备 10万

主营业务收入 300万

贷：库存商品 250万

2019年12月31日，260>250，将剩余10万存货跌价准备转回，

借：存货跌价准备 10万

贷：资产减值损失 10万

存货清查

账户设置：设“待处理财产损益——待处理流动资产损益”

1. 存货盘盈

借：原材料/库存商品

贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益

借：待处理财产损益——待处理流动资产损益

贷：管理费用（无法确定具体原因的，冲销管理费用）

2. 存货盘亏

借：待处理财产损益——待处理流动资产损益

贷：原材料/库存商品

借：管理费用（合理损耗，作为管理费用列支）

贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益

借：待处理财产损益——待处理流动资产损益

贷：原材料/库存商品（管理不善导致的损失）

应交税费——应交增值税（进项税额）

借：原材料（残料估值）

库存现金（相关责任人赔偿）

其他应收款（保险公司赔偿）

营业外支出（企业承担损失）

贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益

第三章 应收及预付账款

赊销产品：设置“应收账款”项目核算

1. 现金折扣2/10, 1/20, N/30等，出售时先估计

借：应收账款

贷：主营业务收入（折扣后的价格）

应交税费——应交增值税（销项税额）（仍按无折扣的情况计算）

实际到期未付，未发生折扣

借：应收账款

贷：主营业务收入（折扣数额）

2. 销货退回与折让

借：主营业务收入

应交税费——应交增值税（销项税额）（折让时没有这一项）

贷：应收账款

3. 坏账核算——备抵法，设置科目“坏账准备”

计提坏账准备

实际发生坏账时

已确认的坏账收回

借：信用减值损失

借：坏账准备

借：应收账款

借：银行存款

贷：坏账准备

贷：应收账款

贷：坏账准备

贷：应收账款

坏账损失的两种估计方法：应收账款账龄分析法，应收账款余额百分比法

设置“应收票据”项目核算

1. 应收票据的取得

借：应收票据

借：应收票据

贷：主营业务收入

贷：应收账款

应交税费——应交增值税（销项税额）

（用商业汇票抵付前欠账款）

2. 应收票据的持有：持有期间记录利息

借：应收票据

贷：财务费用（反向冲销财务费用）

3. 应收票据的兑付

借：银行存款（不带息）

借：银行存款（带息，之前未计提）

借：银行存款（带息，之前已计提）

贷：应付票据

贷：应付票据（面值）

贷：应付票据（账面价值）

财务费用（全部利息）

财务费用（本期）

4. 应收票据到期遭到拒付：将3中“银行存款”全部换为“应收账款”即可

5. 票据贴现

不带追索权的应收票据（银行承兑汇票）贴现

带追索权的应收票据（如商业承兑汇票）贴现

借：银行存款（贴现所得金额）

借：银行存款

财务费用（差额）

贷：短期借款（风险未转移，实际上是在向银行贷款）

贷：应付票据（账面价值）

财务费用也可能在贷方。

贴现票据到期时，不带追索权的票据无需账务处理。带追索权的：

借：短期借款

若拒付，则贴现企业承担连带责任。

财务费用（差额）

借：短期借款（账面价值）

借：应收账款（到期价值）

贷：应收票据（账面价值）

财务费用（差额）

贷：应收票据（账面价值）

财务费用也可能在贷方。

贷：银行存款（到期价值）

财务费用（差额）

例题：若为银行承兑汇票

若为商业承兑汇票，收到时同上。贴现时将“应收票据”改成“短期借款”

收到票据时，

到期时，若如期支付：

借：应收票据 113000

借：短期借款 111870

贷：主营业务成本 100000

财务费用 1130

应交税费——应交增值税（销项税额） 13000

贷：应收票据 113000

贴现息为 $113000 \times (90-30) / 360 \times 6\% = 1130$ 元

若拒付：

借：银行存款 111870

借：短期借款 111870

借：应收账款 113000

财务费用 1130

财务费用 1130

贷：应收票据 113000

贷：应收票据 113000

贷：银行存款 113000

第四章 固定资产

一、固定资产的初始计量：按照取得成本

1. 外购固定资产

不需要安装的：

需要安装的：

借：固定资产

借方变为“在建工程”，建成后：

应交税费——应交增值税（进项税额）

借：固定资产

贷：银行存款

贷：在建工程

2. 一揽子购买——按照公允价值进行分配即可

3. 分期购买且时间较长：具有融资性质，应以各期付款的现值之和确定成本入账

设置：“未确认融资费用”，实际上是利息费用总额，应按所属的信用期摊销，分别资本化或费用化

借：固定资产/在建工程（按购买价款的现值）

未确认融资费用——期末借方余额反映企业未确认融资费用的摊余成本

贷：长期应付款

例题：05年100万买入，05-08每年25万，05年末达到预定可使用状态，安装费用2.4万，增值税0.312万，折现率10%

计算现值： $250000 \times PVIFA_{10\%, 4} = 250000 \times 3.1699 = 792475$ 元

购入时：

支付安装费时：

借：在建工程 792475

借：在建工程 24000

未确认融资费用 207525

应交税费——应交增值税 3120

贷：长期应付款 1000000

借：银行存款 27120

05年12月31摊销融资费用

固定资产交付使用时

借：在建工程 79247.5

借：固定资产 895722.5

贷：未确认融资费用 79247.5

贷：在建工程 895722.5

借：长期应付款 250000

$895722.5 = 792475 + 79247.5 + 24000$

应交税费——应交增值税（进项税额） 32500

贷：银行存款 282500

05年占用资金减少数为： $250000 - 79247.5 = 170752.5$ 元，应付本金余额为： $792475 - 170752.5 = 621722.5$ 元

06年12月31摊销费用 $621722.5 \times 10\% = 62172.25$ 元

借：财务费用 62172.25

贷：未确认融资费用 62172.25

借：长期应付款 250000

应交税费——应交增值税（进项税额） 32500

贷：银行存款 282500

06年占用资金减少数为：250000-62172.25=187827.75元，应付本金余额为：621722.5-187827.75=433894.75元

07年12月31摊销费用433894.75*10%=43389.48元

借：财务费用 43389.48

贷：未确认融资费用 43389.48

借：长期应付款 250000

应交税费——应交增值税（进项税额）32500

贷：银行存款 282500

08年12月31摊销费用（207525-79247.5-62172.25-43389.48）=22715.77元（尾数调整）

借：财务费用 22715.77

贷：未确认融资费用 22715.77

借：长期应付款 250000

应交税费——应交增值税（进项税额）32500

贷：银行存款 282500

4.自建固定资产成本：由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成

（1）自营方式，设“工程物资”“在建工程”账户，看例题

购入物资时

借：工程物资 200万

应交税费——应交增值税（进项税额）26万

贷：银行存款 226万

领用物资时

借：在建工程 205万

贷：工程物资 190万

原材料 15万

结算各种费用

借：在建工程 15万

贷：生产成本 2万

应付职工薪酬 5万

长期借款——应计利息 8万

达到预定可使用状态

借：固定资产 220万

贷：在建工程 220万

（2）外包方式，设置“在建工程”账户核算

预付工程价款时

借：预付账款

贷：银行存款

按工程进度结算价款时

借：在建工程

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：预付账款

银行存款

工程完工，补付工程价款

借：在建工程

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：银行存款

达到预计可使用状态

借：固定资产

贷：在建工程

二、固定资产的后续计量及核算

1.固定资产折旧

计提折旧方法：年限平均法、工作量法、加速折旧法（双倍余额递减法，使用年限积数法）

设置“累计折旧”账户，根据相关用途计入相关资产的成本或当期损益

2.固定资产的后续支出：更新改造支出，修理费用等

资本化：先清理累计折旧账户，将固定资产的账面价值转入在建工程。然后通过在建工程核算成本费用等，完工后转回

费用化：直接计入当期损益（管理费用，销售费用等）

3.固定资产减值

设置“固定资产减值准备”账户。资产减值损失一旦确认，在以后会计期间不得转回！

可收回金额（可变现净值与未来现金流折现哪个大取哪个）低于账面价值时：

借：资产减值损失

 贷：固定资产减值准备

已计提减值准备的固定资产的折旧费用应当在未来期间作相应调整，按照新的账面价值为基础计提每期折旧。

三、固定资产处置

设“固定资产清理”账户，借方反映转入的账面价值、发生的清理费用等；贷方反映清理中各种收入。余额反映净损失或净收入，分别计入“营业外支出”“营业外收入”或“资产处置损益”科目反映。

1.将需要处置的固定资产净值转入清理

借：固定资产清理

 累计折旧

 固定资产减值准备

 贷：固定资产

2.发生的清理费用的处理

借：固定资产清理

 贷：银行存款

3.出售收入以及残料数

借：银行存款

 贷：固定资产清理

 应交税费——应交增值税（销项税额）

4.保险赔款的处理

借：其他应收款

 贷：固定资产清理

5.处置完毕，结转清理净损益

（1）固定资产因报废或毁损而终止确认的，记“营业外支出”或“营业外收入”

借：固定资产清理

 借：营业外支出

 贷：营业外收入

 贷：固定资产清理

（2）因出售、转让等原因终止确认的，记“资产处置损益”账户。分录同上

第五章 无形资产及投资性房地产

一、无形资产：企业拥有或控制的没有实物形态的可辨认的长期的非货币性资产

1.初始计量与核算：按取得成本进行初始计量

（一）外购

类似固定资产。付款期限长时以各期付款的现值之和计量其成本，差额作未确认的融资费用，在付款期间内按实际利率法确认为利息费用。

企业购买土地使用权用于自行开发建造厂房建筑物时，土地使用权仍单独作无形资产核算。

若用于建造对外出售的房屋建筑物，则计入相关的房屋建筑物成本。

外购房屋建筑物时已经包含土地使用权的价值，应分离出来单独确认为无形资产。

例题：

借：无形资产——土地使用权 7500万

 应交税费——应交增值税（进项税额） 675万

 贷：银行存款 8175万

借：在建工程 30000万

 贷：工程物资 13000万

 应付职工薪酬 7000万

 银行存款 10000万

借：固定资产 30000万

 贷：在建工程 30000万

借：制造费用 100万

 借：管理费用 12.5万

 贷：累计折旧 100万

 贷：累计摊销 12.5万

(二) 自行研究开发无形资产：

研究阶段：有关支出费用化，计入当期损益

开发阶段：符合资产确认条件的予以资本化，确认为无形资产的成本

设置“研发支出”账户核算，下设科目“费用化支出”和“资本化支出”

借：研发支出——费用化支出（费用化）

贷：银行存款

期末将费用转入“管理费用——研发费用”中

借：研发支出——资本化支出（资本化） 达到预定用途，确认为无形资产

贷：原材料

借：无形资产

银行存款

贷：研发支出——资本化支出

应付职工薪酬等

(三) 无形资产的后续计量及核算：设置“累计摊销”账户

无形资产摊销一般应计入管理费用，但如果是专门用于生产某产品，则可计入制造费用

借：管理费用/制造费用/其他业务成本（经营出租无形资产）

贷：累计摊销

无形资产的减值：可回收金额<账面价值时计提，一经确认不得转回！

设置“无形资产减值准备”，做账类似固定资产

(四) 无形资产的出租：“其他业务收入”和“其他业务成本”

借：银行存款

借：其他业务成本

贷：其他业务收入

贷：累计摊销

应交税费——应交增值税（销项税额）

(五) 无形资产的处置

无形资产出售：设置“资产处置损益”核算

例：取得成本120万，出售时累计摊销50万，计提减值准备6万。售价80万，增值税4.8万

借：银行存款 84.8万

累计摊销 50万

无形资产减值准备 6万在此处键入公式。

贷：无形资产 120万

资产处置损益 16万

应交税费——应交增值税（销项税额） 4.8万

无形资产报废：记“营业外支出”

借：累计摊销

无形资产减值准备

营业外支出（差额）

贷：无形资产

二、投资性房地产

企业为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括：

已出租的土地使用权、已出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权

不属于投资性房地产的项目：自用房地产、作为存货的房地产（房地产企业）

1. 投资性房地产的确认和初始计量

(一) 外购：按取得时的实际成本进行初始计量（租赁开始日开始确认）

成本模式：

公允价值模式：

借：投资性房地产

借：投资性房地产——成本

应交税费——应交增值税（进项税额）

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：银行存款

贷：银行存款

(二) 自行建造（建造活动完成的同时开始对外出租或资本增值时才能确认为投资性房地产）

按建造该房地产并使之达到预定可使用状态前发生的必要支出计量。建造完成并出租时：

成本模式：

公允价值模式：

借：投资性房地产

借：投资性房地产——成本

贷：在建工程

贷：在建工程

2.投资性房地产的后续计量及核算：成本模式，满足一定条件下可以用公允价值模式

- (一) 成本模式
- (1) 按月计提折旧或摊销
- 借：其他业务成本
- 贷：投资性房地产累计折旧
- 借：其他业务成本
- 贷：投资性房地产累计摊销
- (2) 取得租金时
- 借：银行存款
- 贷：其他业务收入
- 应交税费——应交增值税（销项税额）
- (3) 期末计提减值准备
- 借：资产减值损失
- 贷：投资性房地产减值准备
- 减值准备一经确认，以后期间不得转回！
- (三) 投资性房地产后续计量模式的变更
- 成本模式在符合条件后可变更为公允价值计量模式，已采用公允价值计量模式不得转为成本计量模式
- (二) 公允价值模式（活跃市场，能合理估计）
- (1) 期末不计提折旧和摊销
- (2) 期末发生公允价值变动
- 借：投资性房地产——公允价值变动
- 贷：公允价值变动损益（公允价值>账面价值）
- 借：公允价值变动损益（公允价值<账面价值）
- 贷：投资性房地产——公允价值变动
- 持有收益存在时，损益项余额在贷方

3.投资性房地产的用途转换

- (一) 非投资性房地产转换为投资性房地产
- (1) 成本模式计量，自用转投资
- 借：投资性房地产
- 累计折旧/摊销
- 固定资产/无形资产减值准备
- 贷：固定资产/无形资产
- 投资性房地产累计折旧
- 投资性房地产减值准备
- 存货转投资
- 借：投资性房地产
- 存货跌价准备
- 贷：开发产品（类似工业企业的“库存商品”）
- (2) 公允价值模式计量，自用转投资
- 若转换日公允价值>账面价值，则差额计入其他综合收益，处置时再计入当前损益
- 借：投资性房地产——成本（按公允价值计）
- 累计折旧
- 固定资产减值准备
- 贷：固定资产
- 其他综合收益（差额）
- 若转换日公允价值<账面价值，则差额计入公允价值变动损益
- 借：投资性房地产——成本（按公允价值计）
- 累计折旧
- 固定资产减值准备
- 公允价值变动损益（按差额计）
- 贷：固定资产
- (二) 投资性房地产转换为非投资性房地产
- (1) 转换前采用成本模式计量，转为自用
- 借：固定资产
- 无形资产
- 投资性房地产减值准备
- 投资性房地产累计折旧（摊销）
- 贷：投资性房地产
- 固定资产减值准备
- 无形资产减值准备
- 累计折旧
- 累计摊销
- 转为存货
- 借：开发产品
- 投资性房地产累计折旧
- 贷：投资性房地产

(2) 转换前采用公允价值模式计量, 转为自用	转为存货
借: 固定资产	借: 开发产品
无形资产	公允价值变动损益 (账面价值差额)
公允价值变动损益 (账面价值差额, 可能在贷方)	贷: 投资性房地产——成本
贷: 投资性房地产——成本	——公允价值变动
——公允价值变动 (可能在借方)	(可能在借方)

4. 投资性房地产的处置

(一) 成本模式

(1) 确认收入

借: 银行存款

 贷: 其他业务收入

 应交税费——应交增值税 (销项税额)

(2) 结转账面价值

借: 其他业务成本

 投资性房地产累计折旧 (摊销)

 投资性房地产减值准备

 贷: 投资性房地产

(二) 公允价值模式计量

(1) 确认收入同上

(2) 结转账面价值

借: 其他业务成本

 贷: 投资性房地产——成本

 投资性房地产——公允价值变动 (可能在借方)

(3) 结转累计公允价值变动

借: 公允价值变动损益

 贷: 其他业务成本 (或相反分录)

(4) 转换计量模式时其他综合收益转入其他业务成本 (将其他综合收益予以实现)

借: 其他综合收益

 贷: 其他业务成本

第六章 投资 (一)

一、金融资产的分类和计量

金融资产的分类是确认和计量的基础。企业应当根据其管理金融资产的**业务模式**和**合同现金流量**特征分类

业务模式: 企业如何管理其金融资产以产生现金流量 (收取合同现金流量or出售金融资产or二者兼有)

合同现金流量特征: 金融工具合同约定的, 反映相关金融资产经济特征的现金流量属性。

以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产在特定日期产生的合同现金流量仅为对本金和未偿付本金为基础的利息的支付。

1. 以摊余成本计量的金融资产, 符合以下条件:

- (1) 业务模式: 以收取合同现金流量为目标
- (2) 合同现金流量特征: 在特定日期产生的合同现金流量仅为对本金和未偿付本金为基础的利息的支付

主要包括: **应收账款、应收票据、其他应收款、债券投资**等

2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 符合以下条件:

- (1) 业务模式: 既以收取合同现金流量为目标, 又以出售该金融资产为目标
- (2) 合同现金流量特征: 在特定日期产生的合同现金流量仅为对本金和未偿付本金为基础的利息的支付

主要包括: **其他债券投资**和**其他权益工具**投资等

3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 不属于前面两种的金融资产归类为此类

主要包括: **股票投资、基金投资及可转换债券投资**等

二、交易性金融资产

不属于1和2的, 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 通常称之为**交易性金融资产**, 主要包括**以交易为目的**而投资持有的股票债券等。

1、交易性金融资产的计量

按公允价值（交易价值）进行初始计量和后续计量

交易性金融资产购入时支付的交易费用，直接计入当期损益，借记“投资收益”账户

企业取得交易性金融资产时包含已宣告发放但尚未收取的股利及已到期但尚未收取的债券利息，在性质上属于投资企业投资时暂时垫付的款项，在垫付时形成投资企业的一项债权，计入“应收股利/利息”

2.交易性金融资产的核算

（一）账户设置：“交易性金融资产”总账，“成本”和“公允价值变动”明细账

该账户的借方余额反映企业持有的交易性金融资产期末的公允价值。

（1）购入时 若购入已宣告但尚未收取的股利或已到期但尚未收取的债券利息：

借：交易性金融资产——成本	借：交易性金融资产——成本
投资收益（交易费用）	投资收益（交易费用）
贷：其他货币资金——存出投资款	应收股利/利息

（2）持有期间获得持有收益 贷：其他货币资金——存出投资款

宣告分派股利/期末记录债券本期应收利息：

借：应收股利/利息
 贷：投资收益

（3）期末计价：由于公允价值变动产生的未实现收益或损失计入“公允价值变动损益”账户

若期末公允价值大于账面价值（小于则做相反分录）

借：交易性金融资产——公允价值变动（差额）
 公允价值变动损益——交易性金融资产

（4）出售

借：其他货币资金
 贷：交易性金融资产——成本
 ——公允价值变动（也可能出现在借方）
 投资收益（差额）

若出售净收入小于账面价值，则差额借记“投资收益”账户。

三、债权投资

企业购入的到期日固定，回收金额固定或可确定，且企业有明显意图和能力持有至到期的各种债券。

持有收取现金流量+现金流量为本金和以未偿付本金金额为基础的利息——以摊余成本计量的金融资产

1、初始计量

初始确认金额=投资取得时的公允价值（买价）+相关交易费用

购买价格不一定与面值相等。票面利率>（<）市场利率时，溢（折）价购入债券

购入时已到期但未收取的利息不计入初始确认金额，单独确认为“应收利息”

2、账户设置

设置“债权投资”总账，分“面值”“利息调整”“应计利息”等进行明细核算

取得债权投资时付出的面值部分计入“面值”明细账

除面值外其余代价（包括交易费用、折价溢价等）计入“利息调整”明细账

“应计利息”明细账反映到期一次还本付息债券每一期计提的应计利息额

“债权投资”借方科目反映债券投资的摊余成本

3、购入时的账务处理

借：债权投资——面值（面值）
 ——利息调整（差额，折价时在贷方）
 贷：银行存款（实际付款）

4、债权投资的后续计量：实际利率法

按该债权投资的实际利率计算其摊余成本及其各期利息收入

实际利率：使债券投资在预计存续期的估计未来现金流量（利息+本金）折现为该债券投资摊余成本的利率

例1：2004年1月1日甲公司以105000元购入乙公司债券，面值100000元，票面利率8%，期限三年，每年年末付息，到期一次归还本金，手续费346元。

解：2004年1月1日购入时，

借：债权投资——面值 100000

——利息调整 5346

贷：银行存款 105346

计算实际利率：

$$8000/(1+r)+8000/(1+r)^2+108000/(1+r)^3=105346$$

$$r=5\% \text{ 时, } 8000 \times 2.723 + 100000 \times 0.864 = 108184$$

$$R=? \text{ 时 } 105346$$

$$r=7\% \text{ 时, } 8000 \times 2.624 + 100000 \times 0.816 = 102592$$

于是： $(r-5\%)/(7\%-5\%)=(105346-108184)/(102592-108184)$ ，解得 $r=6\%$ （插值法）

摊余成本：债权投资的初始确认金额经下列调整后的结果

（1）加上或减去采用实际利率法将该投资初始确认金额与到期日金额之间的差额形成摊销形成的累计摊销额

（2）扣除已偿还的本金 （3）扣除已计提的累计信用减值准备

在实际利率法下，**每期应收取的利息收入**=票面面值*票面利率

每期账上应确认的利息收入=债权投资期初的摊余成本*实际利率

每期摊销额=每期账上应确认的利息收入-每期应收取的利息收入

2004年，应确认的利息收入为： $105346 \times 6\% = 6321$ ，摊销额为： $6321 - 8000 = -1679$

故2004年末的摊余成本为： $105346 - 1679 = 103667$

持有期间利息收入及摊销的账务处理

到期一次性还本，分期付息债券，确认每期利息和摊销额时：

借：债权投资——应计利息（应收取的利息）	借：债权投资——应计利息（应收取的利息）
——利息调整（差额，折价的情况）	贷：债权投资——利息调整（差额，溢价的情况）
贷：投资收益（应确认的利息）	投资收益（应确认的利息）

分期付息到期还本债券，确认每期利息和摊销额时：

收到利息收入时：

借：应计利息	借：银行存款
债权投资——利息调整（差额，可能在贷方）	贷：利息收入
贷：投资收益	

续以上的例子，2004年12月31日摊销并确认利息收入时：

收到利息收入时：

借：应收利息 8000	借：银行存款 8000
贷：债权投资——利息调整 1679	贷：应收利息 8000
投资收益 6321	

2005年摊销并确认利息收入，期初摊余成本为103667元，因此

应确认的利息收入为： $103667 \times 6\% = 6220$ 元，摊销额为： $6220 - 8000 = -1780$

借：应收利息 8000	收到利息收入时：
贷：债权投资——利息调整 1780	借：银行存款 8000
投资收益 6220	贷：应收利息 8000

2005年末的摊余成本为： $103667 - 1780 = 101887$ 元

2006年摊销并确认利息收入，摊销额为 $100000 - 101887 = -1887$

借：应收利息 8000	收到利息收入时：
贷：债权投资——利息调整 1887	借：银行存款 8000
投资收益 6113	贷：应收利息 8000

2006年末摊余成本为100000元，利息调整账户余额为0

5.债权投资的到期收回本息时

一次还本付息债券收回本息时

分期付息，到期还本债权收回本金时

借：银行存款	借：银行存款
贷：债权投资——面值	贷：债权投资——面值
——应计利息	

承上例，到期收回本金

借：银行存款 100000

 贷：债权投资——面值 100000

例2：将上例中债券改为到期一次还本付息，则

$$(100000 + 8000 \times 3) / (1 + r)^3 = 105346, \text{ 计算得: } r = 5.6\%$$

2004年末，应确认的利息收入为： $105346 \times 5.6\% = 5899.38$ 元，摊销额： $5899.38 - 8000 = -2100.62$

借：债权投资——应计利息 8000

贷：债权投资——利息调整 2100.62

投资收益 5899.38

2004年末的摊余成本为： $105346 + 5899.38 = 111245.38$ 元

2005年末，应确认的利息收入为： $111245.38 \times 5.6\% = 6229.74$ 元，摊销额： $6229.74 - 8000 = -1770.26$

借：债权投资——应计利息 8000

贷：债权投资——利息调整 1770.26

投资收益 6229.74

2005年末的摊余成本为： $111245.38 + 6229.74 = 117475.12$ 元

2006年，摊销额： $-5346 + 2100.62 + 1770.26 = -1475.12$ ，应确认利息收入为： $8000 - 1475.12 = 6524.88$

借：债权投资——应计利息 8000

贷：债权投资——利息调整 1475.12

投资收益 6524.88

此时利息调整账户已经清零。收回本金和利息时：

借：银行存款 124000

贷：债权投资——面值 100000

——应计利息 24000

总结：分期支付利息到期还本与一次还本付息的区别

项目	分期支付到期还本	一次还本付息
每期确认利息	贷记“应收利息”项目	贷记“债权投资——应计利息”项目
实际利率	计算方法不同，较大	计算方法不同，较小
到期时摊余成本	面值	面值+全部利息

6. 债权投资减值

在会计期末，企业应对债权投资进行减值测试。

债权投资减值是指以预期信用损失（按实际利率折算，根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值）为基础确认的债权投资价值的减损。

若发生了减值，则应当计提减值准备，计入当期损益：

借：信用减值损失

贷：债权投资减值准备

可以转回，计入当期损益！但转回后账面价值不得超过不计提对应的摊余成本。

借：债权投资减值准备

贷：信用减值损失

例3：承例2，到期一次还本付息。假设2004年乙公司发生严重亏损，至2004年末预计甲公司到期仅能收回债券面值100000元，无法收到债券利息。2005年乙公司经营状况有所好转，至2005年末预计到期能收回债券面值100000元及部分利息8000元。2006年末收回债券本息共计108000元。

购入和第一年确认实际利息收入与摊销同例2

借：债权投资——应计利息 8000

贷：投资收益 5899.38

债权投资——利息调整 2100.62

2004年末摊余成本： $105346 + 8000 - 2100.62 = 111245.38$ 元

可收回金额为： $100000 / (1 + 5.6\%)^2 = 89575.16$ 元，应计提： $111245.38 - 89575.16 = 21670.22$ 元

借：信用减值损失 21670.22

贷：债权投资减值准备 21670.22

计提减值后，2004年末摊余成本为：89575.16

2005年应确认的利息收入为： $89575.16 \times 5.6\% = 5016.21$ ，摊销额为： $8000 - 5016.21 = 2983.79$

借：债权投资——应计利息 8000

贷：投资收益 5016.21

债权投资——利息调整 2983.79

2005年末摊余成本为： $89575.16+5016.21=94591.37$ ，预计可收回金额为： $108000/(1+5.6\%)=102272.73$

应转回金额为： $102272.73-94591.37=7681.36$

借：债券投资减值准备 7681.36

贷：信用减值损失 7681.36

计提减值后，2005年末摊余成本为： $102272.73*5.6\%=5727.27$ ，摊销额为： $8000-5727.27=2272.73$

借：债权投资——应计利息 8000

贷：投资收益 5727.27

债权投资——利息调整 2272.73

2006年末收回本息：

借：银行存款 108000

债权投资减值准备 13988.86

债权投资——利息调整 2011.14

贷：债权投资——面值 100000

——应计利息 24000

四、其他债权投资

业务模式：既以收取合同现金流量为目标，又以出售该金融资产为目标

现金流量特征：仅为对本金和以未偿付问津金额为基础的利息的支付

划分为以公允价值计量，且其变动计入其他综合收益的金融资产

1、其他债权投资的计量

初始确认金额=取得该金融资产的公允价值+相关交易费用

按公允价值进行后续计量，因公允价值变动形成的未确认损益先计入“其他综合收益”账户，直至该金融资产终止确认时才转出，计入当期损益（“投资收益”账户）

账户设置：设置“其他债权投资”总账，并按品种，分别设置“面值”“公允价值变动”“利息调整”“应计利息”明细账分类核算。其他债权投资初始金额的确认，投资收益的确认等与债权投资的会计处理相同，不同之处在于前者的期末计量采用公允价值，后者采用摊余成本

例：2007年1月1日乙公司支付价款1028.244万元购入丙公司发行的3年期公司债券，面值1000万，票面利率4%，实际利率3%，利息每年年末支付，本金到期支付。划归按公允价值计量且变动计入其他综合收益的资产管理。2007年12月31日，该债券的市场价值为1000.094万元。

假设1：2008年1月出售，收到出售款1030万

假设2：2008年持有，至2008年末公允价值为1010万元

2007年1月1日购入时，

借：其他债权投资——面值 10000000

——利息调整 282440

贷：银行存款 10282440

2007年末，实际应收利息 $1000*4\%=40$ 万，应计利息 $10282440*3\%=308473.2$

利息调整 $400000-308473.2=91526.8$ 元

借：应收利息 400000

借：银行存款 400000

贷：投资收益 308473.2

贷：应收利息 400000

其他债权投资——利息调整 91526.8

年末账面价值： $10282440-91526.8=10190913.2$

公允价值变动： $10190913.2-1000.094=189973.2$

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 189973.2

贷：其他债权投资——公允价值变动 189973.2（将账面价值调整到公允价值）

假设1：2008年1月出售

借：银行存款 10300000

其他债权投资——公允价值变动 189973.2

贷：其他债权投资——面值 10000000

——利息调整 190913.2

投资收益 299060（差额）

借：投资收益 189973.2（将其他综合收益予以实现）

贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 189973.2

假设2：2008年末，实际应收利息400000，应计利息 $10190913.2 \times 3\% = 305727.40$ （用摊余成本算）

注意，对于其他债权投资，摊余成本不等于账面价值。摊余成本不包括公允价值变动。

利息调整 $400000 - 305727.40 = 94272.60$

借：应收利息 400000

借：银行存款 400000

贷：投资收益 305727.4

贷：应收利息 400000

其他债权投资——利息调整 94272.6

年末账面价值： $10000940 - 94272.6 = 9906667.4$

公允价值变动： $10100000 - 9906667.4 = 193332.6$

借：其他债权投资——公允价值变动 193332.6

贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 193332.6

2、其他债权投资的减值

在“其他综合收益”账户下设置“金融资产减值损失”明细账户，并将减值损失计入当期损益。

该明细账贷方登记计提的其他债权投资减值准备，借方记录转回和处置其他债权投资转销的减值准备。

计提减值准备时：

借：信用减值损失

贷：其他综合收益——金融资产减值准备

其他债权投资计提减值准备不应减少其在资产负债表中列示的账面价值。（因为以公允价值计量）

若其他债权投资价值回升，则编制相反分录。

例：（1）2001年1月1日，以银行存款808927元购买乙公司当日发行的5年期到期一次还本付息债券，面值800000，票面利率5%，确认为其他债权投资，还以银行存款支付了购买该债券发生的交易费用13780元（包含可以抵扣的增值税780元），计算确定的实际利率为4%

解：购入时，入账价值为： $808927 + 13000 = 821927$ 元

借：其他债权投资——面值 800000

——利息调整 21927

应交税费——应交增值税（进项税额） 780

贷：银行存款 822707

（2）2001年12月31日，公允价值850000元，甲公司预计到到期时该债券的现金流量现值为830000元，且逆转的可能性较小，确认资产减值。

票面利息为： $800000 \times 5\% = 40000$ 元，投资收益为： $821927 \times 4\% = 32877$ 元

摊销额为： $40000 - 32877 = 7123$ 元

借：其它债权投资——应计利息 40000

贷：投资收益 32877

其他债权投资——利息调整 7123

2001年末摊余成本为： $821927 + 40000 - 7122.92 = 854804 > 850000$

确认公允价值变动 $850000 - 854804 = -4804$ 元

借：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 4804

贷：其他债权投资——公允价值变动 4804

确认减值损失 $850000 - 830000 = 20000$ 元

借：信用减值损失 20000

贷：其他综合收益——金融资产减值准备 20000

（3）2002年12月31日，公允价值为885000元，预计到到期时现金流量的现值为870000元。

票面利息为： $800000 \times 5\% = 40000$ 元，投资收益为： $854804 \times 4\% = 34192$ 元

摊销额为： $40000 - 34192 = 5808$ 元

借：其他债权投资——应计利息 40000

贷：投资收益 34192

其他债权投资——利息调整 5808

2002年末摊余成本为： $854804 + 40000 - 5808 = 888996$ 元

确认公允价值变动： $885000 - (888996 - 4804) = 808$ 元

借：其他债权投资——公允价值变动 808

贷：其他综合收益——其他债权投资公允价值变动 808

确认减值损失：885000-20000-870000=-5000，转回5000元

借：其他债权投资——金融资产减值准备 5000

贷：信用减值损失 5000

五、其他权益工具投资

其他权益工具投资主要是指非交易性股票投资以及不具有控制、共同控制和重大影响的股权投资等。

企业取得的其他权益工具投资，一般应指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

其他权益工具投资的公允价值变动应计入其他综合收益，终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

1、初始计量：初始确认金额=取得金融资产的公允价值+相关交易费用

2、后续计量：按公允价值进行后续计量，因公允价值变动形成的未实现损益先计入“其他综合收益”账户，直至该金融资产终止确认时才转出，计入留存收益。

设置“其他权益工具投资”总账，“成本”“公允价值变动”明细账

例：甲公司2005年12月1日从二级市场购入某公司股票10万股，支付105万（包括已宣告但尚未收取的现金股利5万），另支付交易费用2000元。划分其他权益工具投资管理。

2005年12月31日，股票市价每股9元；2006年1月10日收到已宣告的现金股利

2006年1月25日，甲公司将股票全部出售，售价每股13元，交易费用2500元

2005年12月1日购入时，

借：其他权益工具投资——成本 1002000

 应收股利 50000

 贷：银行存款 1052000

2005年12月31日，计提减值1002000-900000=102000元（注意是用1002000减！）

借：其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动 102000

 贷：其他权益工具投资——公允价值变动 102000

2006年1月10日收到现金股利50000元

借：银行存款 50000

 贷：应收股利 50000

2006年1月25日

借：银行存款 12975000

 其他权益工具投资——公允价值变动 102000

 贷：其他权益工具投资——成本 1002000

 其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动 397500（差额）

其他综合收益转入留存收益，包括盈余公积（通常按10%计提）和未分配利润

借：其他综合收益——其他权益工具投资公允价值变动 295500

 贷：盈余公积 29750

 未分配利润 265950

第七章 投资（二）

一、长期股权投资

核算范围：企业能够对被投资企业实施控制，共同控制或施加重大影响的权益性投资，具体包括：

1、投资企业能够对被投资单位实施控制的权益性投资，即对子公司的投资。

2、投资企业与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制的权益性投资，即对合营企业投资。

3、投资企业对被投资单位具有重大影响的权益性投资，即对联营企业投资。

二、长期股权投资的初始计量及核算

分两类

（一）企业控股合并形成的长期股权投资

控股合并是指一家公司通过股权投资取得另一家公司的控制权的行为。

1、同一控制下控股合并合成的长期股权投资

同一控制下的控股合并，是指参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性

(一年以上)的。

长期股权投资初始投资成本=被合并方所有者权益的**账面价值***持股比例

合并方为进行合并发生审计费、评估费、法律费等计入“管理费用”账户。

(1) 支付现金、转让非现金资产或承担债务方式取得被并方股权的, 差额应调整资本公积(资本溢价或股本溢价), 资本公积余额不足冲减的, 应依次冲减盈余公积和未分配利润。

借: 长期股权投资	或	借: 长期股权投资
资本公积、盈余公积、利润分配——未分配利润(差额)		贷: 银行存款
贷: 银行存款(实付款)		无形资产等
无形资产等(账面价值)		资本公积——资本溢价(差额)

(2) 发行权益性证券取得被并方股权的, 应按发行股份的面值总额记作股本, 差额调整为资本公积(股本溢价)

借: 长期股权投资	手续费、佣金等冲抵权益性证券的溢价收入
贷: 股本	借: 资本公积——股本溢价
资本公积——股本溢价	贷: 银行存款

2、**非同一控制下控股合并取得的长期股权投资**

非同一控制下控股合并, 是指参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方的最终控制的合并。

非同一控制下企业合并往往表现为市场的购买行为, 应当**以公允价值为基础**进行计量。

购买方长期股权投资的初始投资成本=购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值

长期股权投资的初始成本与转销的资产、负债的账面价值的差额计入当期损益, 其中:

支付的资产为固定资产和无形资产的, 所支付的资产在购买日的公允价值与其账面价值的差额作为资产处置损益, 计入“**资产处置损益**”账户。

付出资产若为存货, 则视同销售处理, 按存货的公允价值贷记“主营业务收入”, “其他业务收入”等账户, 同时结转相关成本。

例: A公司2005年1月1日以银行存款280万元和一项固定资产对B公司投资, 取得B公司70%的股权。该固定资产的账面原值为600万元, 已计提累计折旧200万元, 已计提固定资产减值准备40万, 在投资当日该固定资产的公允价值为380万元, 合并中, A公司为核实B公司的资产价值聘请评估公司对B公司资产进行了评估, 支付评估费用10万元, 假定合并前A公司和B公司不存在关联关系。为A公司编制会计分录。

借: 固定资产清理 360万	借: 长期股权投资 709.4万
固定资产减值准备 40万	管理费用 10万
累计折旧 200万	贷: 固定资产清理 380万
贷: 固定资产 600万	银行存款 290万
借: 固定资产清理 20万	应交税费——应交增值税(销项税额) 49.4万
贷: 资产处置损益 20万	

例: 账面价值300万的存货, 公允价值500万, 增值税率13%

借: 长期股权投资 565万	借: 主营业务成本 300万
贷: 应交税费——应交增值税(销项税额) 65万	贷: 库存商品 300万
主营业务收入 565万	

(二) 以控股合并以外方式取得的长期股权投资

1、以支付现金取得的长期股权投资

初始成本=实际购买的价款+与取得投资直接相关的税费及其他必要支出

借: 长期股权投资
 贷: 银行存款

2、以发行权益类证券取得的长期股权投资

初始成本为所发行权益性证券的公允价值(市值), 企业为发行权益性证券支付给有关证券承销机构的手续费、佣金等应从溢价发行收入中冲减。不足冲减的, 冲留存收益。

借: 长期股权投资	借: 资本公积——资本溢价(冲减)
贷: 股本	贷: 银行存款
资本公积——股本溢价	

三、长期股权投资的后续计量

(一) 成本法: 长期股权投资按投资成本计价

成本法下, 长期股权投资以取得股权时的成本入账, 其后, 除了投资企业追加投资和收回投资外, 长期股权投资

的账面价值保持不变。

宣告分派的现金股利确认为投资收益，宣告分派的股票股利不需进行账务处理，只需在备查簿登记增加的股数。

宣告分派现金股利时：

实际收到时：

借：应收股利

借：银行存款

贷：投资收益

贷：应收股利

(二) 权益法

权益法下，长期股权投资在取得时按初始投资成本计价后，在投资持有期间根据被投资企业可辨认净资产的变动，按持股比例对长期股权投资账面价值进行调整的方法。

账户设置：设“长期股权投资”总账，“投资成本”“损益调整”“其他综合收益”“其他权益变动”明细账

(1) 初始投资成本调整的处理

情况一：初始投资成本（如1500万）大于投资时应享有被投资企业可辨认净资产公允价值份额（如1200万）

处理：按实际的初始投资成本记入“长期股权投资——投资成本”账户

借：长期股权投资——投资成本 1500万

贷：银行存款 1500万

情况二：初始投资成本（如1000万）小于投资时应享有被投资企业可辨认净资产公允价值份额（如1200万）

处理：按应享有被投资企业可辨认净资产公允价值份额计入“长期股权投资——投资成本”账户，差额体现为转让方的让步，该部分经济利益的流入应作为收益处理，计入投资当期的营业外收入

借：长期股权投资——投资成本 1200万

贷：银行存款 1000万

营业外收入 200万

(2) 权益法下投资损益的确认

——投资收益的确认

应当以取得投资时被投资单位各项可辨认净资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净损益进行调整后确认。

例：甲公司2009年1月2日购入乙公司30%的股份，购买价款为2000万，取得投资日，乙公司可辨认净资产公允价值为6000万元，除下列项目外，其他项目的公允价值与账面价值相同：存货账面价值500万，公允价值700万；固定资产账面原始价值1000万，已提折旧200万，公允价值1200万，原预计使用年限20年，剩余使用年限16年；无形资产账面原值600万元，已提摊销120万，公允价值800万，原预计使用年限10年，剩余使用年限8年。该公司固定资产和无形资产等均按直线法计提折旧或摊销，预计净残值为0。假定乙公司2009年实现净利润600万元，其中在甲公司取得投资时的账面存货500万元有80%对外出售。甲公司和乙公司会计政策相同。

调整后的净利润： $600 - (700 - 500) \times 80\% - (1200/16 - 1000/20) - (800/8 - 600/10) = 375$ 万

600万的净利润是依据乙公司账面价值计算出的，因此甲公司需要调整至公允价值后入账。

存货公允价值高——实际成本更高，减少利润 $(700 - 500) \times 80\% = 160$ 万

固定资产公允价值高——计提折旧更高，减少利润 $(1200/16 - 1000/20) = 25$ 万

无形资产公允价值高——计提摊销更高，减少利润 $(800/8 - 600/10) = 40$ 万

甲公司应确认的投资收益： $375 \times 30\% = 112.5$ 万元

借：长期股权投资——乙公司——损益调整 112.5万

贷：投资收益 112.5万

——投资损失的确认

首先将长期股权投资的账面价值减记至0为限

借：投资收益

贷：长期股权投资——损益调整

若已经减至0，对于未确认的投资损失，应考虑投资方账上是否有其他是指上构成对被投资单位净投资的长期权益项目存在，若有，则应以其他长期权益的账面价值为限，继续确认投资损失，冲减长期应收款项目至0为限。

借：投资收益

贷：长期应收款

上述处理后，若合同规定投资企业对被投资企业负有承担额外损失义务的，应按预计承担的义务确认负债，计入当期投资损失

借：投资收益

贷：预计负债

实现盈利则按相反的顺序做反向分录。

宣告分派现金股利时：

借：应收股利

贷：长期股权投资——损益调整

投资企业因被投资企业损益而调整长期股权投资账面价值，均应在“长期股权投资——损益调整”明细账核算对被投资企业除净损益外其他所有者权益变动的处理

借：长期股权投资——其他综合收益

借：长期股权投资——其他权益变动

贷：其他综合收益（或反向）

贷：资本公积（或反向）

四、长期股权投资的减值及处置

若可收回金额低于账面价值，应对其计提减值准备。

可收回金额由公允价值减去处置费用后的净额与长期股权投资预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定期末计提减值准备时：

借：资产减值损失

贷：长期股权投资减值准备（一经确认，在以后期间不得转回）

长期股权投资的处置：实际取得价款与长期股权投资的账面价值的差额，应当计入当期损益“投资收益”账户

第八章 流动负债（不考分录题）

一、应付职工薪酬

（一）应付工资

设“应付职工薪酬”账户

月末结算工资时：

借：制造费用

生产成本

管理费用

销售费用

在建工程

研发支出

贷：应付职工薪酬——工资

结转代扣款时：

借：应付职工薪酬——工资

贷：其他应付款

结转收回代垫款时：

借：应付职工薪酬——工资

贷：其他应收款

结转代扣个人所得税时：

借：应付职工薪酬——工资

贷：应交税费——应交个人所得税

支付工资时：

借：应付职工薪酬——工资

贷：银行存款

（五）应付短期带薪缺勤

1、累计带薪缺勤：本期未用完的带薪缺勤权可以在未来期间使用

设置“应付职工薪酬——累计带薪缺勤”账户核算

职工提供服务获得带薪缺勤权时：

借：生产成本

制造/管理/销售费用

在建工程

研发支出

贷：应付职工薪酬——累计带薪缺勤

2、非累积带薪缺勤：不能结转下期，本期未用完将予以取消。

（二）应付福利费

实际发生福利费支出时：

借：应付职工薪酬——职工福利

贷：银行存款等

月末根据实际用途分配福利费：

借：生产成本

制造/管理/销售费用

在建工程

研发支出

贷：应付职工薪酬——职工福利

（三）社保、住房公积金

设置“社会保险费”“住房公积金”明细账

具体分录类似以上。应由职工个人负担的部分

按工资总额的一定比例核算予以代扣和代付。

（四）应付工会经费和职工教育经费

分别按2%和1.5%计提，分录类似

已经包含在企业每期发放的工资等薪酬中，不必额外做账务处理

(六) 应付利润分享计划薪酬

设置“应付职工薪酬——利润分享计划”账户，分录类似

(七) 应付非货币性福利：设置“应付职工薪酬——非货币性福利”账户

1、以自产或外购商品发给职工作为福利

自产产品作为非货币性福利，**视同产品销售**，按公允价值和相关税费确定职工薪酬金额，并计入当期损益或相关资产成本，按公允价值确认为主营业务收入。（先借记相关费用，贷记“应付职工薪酬——非货币性福利”，然后做正常的销售分录，以“应付职工薪酬——非货币性福利”代替银行存款即可）

外购产品作为非货币性福利，应按公允价值和相关税费确定职工薪酬金额，并计入当期损益或相关资产费用（注意此时税费不能抵扣，应计入取得成本）

2、将拥有的房屋等资产无偿提供给职工或租赁住房供职工无偿使用

将拥有的房屋等资产无偿提供给职工：根据受益对象，将住房每期应计提的折旧计入相关资产成本或费用，同时确认应付职工薪酬。

租赁住房供职工无偿使用：根据受益对象，将每期应付租金计入相关资产成本或费用，确认应付职工薪酬。

二、应交税费

(一) 应交增值税=本期销项税额-本期进项税额

当期销项税额小于当期进项税额不足抵扣时，不足部分可以结转下期继续抵扣

一般计税方法下账户设置：

应交税费——应交增值税（进项税额/销项税额/出口退税/进项税额转出/已交税额/出口减免内销产品应纳税额/转出未交增值税/转出多交增值税）

应交税费——待认证进项税额

应交税费——未交增值税

应交税费——带转销项税额

例：某公司以银行存款购入材料，成本40万（买价39万，运费1万），材料已经验收入库，现在改变用途全部用于发放职工福利，该原材料购入时的增值税税率为13%，运费增值税税率9%

借：原材料 40万

 应交税费——应交增值税（进项税额） 5.16万

 贷：银行存款 45.16万

借：应付职工薪酬 45.16万

 贷：原材料 40万

 应交税费——应交增值税（进项税额转出） 5.16万

视同销售行为：

(1) 将自产、委托加工货物用于职工福利

(2) 将自产、委托加工和购进货物用于分配给股东或投资者

(3) 将自产、委托加工和购进货物用于投资

不作为销售处理：将自产、委托加工或购进货物无偿赠送他人

借：营业外支出（不经过主营业务成本、主营业务收入等账户）

 贷：库存商品等

 应交税费——应交增值税（销项税额）

当月应交增值税的核算

平时通过“应交税费——应交增值税”账户核算增值税涉税业务，月末结算。若有借方余额，则不需转出；若有贷方余额，需转出至“**应交税费——未交增值税**”（否则下月进项税额会将其抵消）

组成计税价格 = (材料成本 + 加工费) / (1 - 消费税率)

若委托加工物资收回后直接用于销售，应负担的消费税计入收回的委托加工物资的成本，在出售时不必再计算缴纳消费税。

若收回后用于连续生产应税消费品，按规定准予抵扣的，应先借记“应交税费——应交消费税”账户

第九章 非流动负债

特点：偿还时间较长，举债金额较大

分类：按筹措方式分为长期借款、应付债券、长期应付款

按有无担保分为担保长期负债、信用长期负债

一、长期借款

账户设置：“长期借款——本金/利息调整/应计利息”

借入时：

借：银行存款

贷：长期借款——本金

（到期一次还本付息）期末计提利息时：

借：在建工程（财务费用）

贷：长期借款——应计利息

（分期付息到期还本）期末计提利息时： 到期归还时：

借：在建工程（财务费用）

借：应付利息

贷：应付利息

贷：银行存款

例1 甲公司于2012年1月1日向银行借入三年期长期借款500万元用于建造厂房，工程于当日开工，借款利率8%，每年年末付息，到期一次还本。厂房于2012年12月31日完工，达到预定可使用状态，发生借款手续费5万。

借入时，

借：银行存款 4950000

长期借款——利息调整 50000（差额记在利息调整，后续进行摊销）

贷：长期借款——本金 5000000

计算实际利率， $40/(1+r) + 40/(1+r)^2 + (500+40)/(1+r)^3 = 495$

$r=0.08$ 时，左边等于500； $r=0.09$ 时，左边等于487.34

$(r-0.08)/(0.09-0.08)=(495-500)/(487.34-500)$ ，解得实际利率 $r=8.39\%$

2012年末，利息费用为 $5000000 \times 8\% = 400000$ 元，应负担的利息为 $4950000 \times 8.39\% = 415305$ 元，摊销额为 $415305 - 400000 = 15305$ 元，摊销后摊余成本为 $4950000 + 15305 = 4965305$ 元。做分录如下：

借：在建工程 415305

支付利息时：

贷：长期借款——利息调整 15305

借：应付利息 400000

应付利息 400000

贷：银行存款 400000

2013年末，利息费用为 $5000000 \times 8\% = 400000$ 元，应负担的利息为 $4965305 \times 8.39\% = 416589.09$ 元，摊销额为 $416589.09 - 400000 = 16589.09$ 元，摊销后摊余成本为 $4965305 + 16589.09 = 4981894.09$ 元。做分录如下：

借：财务费用 416589.09

支付利息时：

贷：长期借款——利息调整 16589.09

借：应付利息 400000

应付利息 400000

贷：银行存款 400000

2014年末，摊销额为 $5000000 - 4981894.09 = 18105.91$

借：财务费用 418105.91

支付利息时：

贷：长期借款——利息调整 18105.91

借：应付利息 400000

应付利息 400000

贷：银行存款 400000

到期偿还本金

借：长期借款——本金 5000000

贷：银行存款 5000000

二、应付债券

入账金额=发行价格-交易费用

=到期偿还的债券面值按实际利率折算的现值+支付的债券票面利息按实际利率折算的现值

设置“应付债券——债券面值/利息调整/应计利息”账户

例1 甲公司2010年1月1日发行5年期到期一次还本、分期付息的公司债券500万元，债券利息在每年12月31日支付，债券票面利率6%，假定市场利率为8%。公司发行债券募集的资金专门用于建造新产品生产线，该生产线与2011年末完工，达到预定可使用状态。

计算发行价格： $300000 \times 1/8\% \times (1-1/1.08^5) + 5000000 \times 1/1.08^5 = 4602900$ 元（实际利率就是8%）

利息调整借记 $5000000 - 4602900 = 397100$ 元

借：银行存款 4602900

应付债券——利息调整 397100（折价发行）

贷：应付债券——债券面值 5000000

2010年12月31日，利息费用为300000元，应确认的利息费用为 $4602900 \times 0.08 = 368232$ 元，本期摊销额为 $368232 - 300000 = 68232$ 元，新的账面价值为 $4602900 + 68232 = 4671132$ 元

借：在建工程 368232

支付时：

贷：应付利息 300000

借：应付利息 300000

应付债券——利息调整 68232

贷：银行存款 300000

2011年12月31日，利息费用为300000元，应确认的利息费用为 $4671132 \times 0.08 = 373691$ 元，本期摊销额为 $373691 - 300000 = 73691$ 元，新的账面价值为 $4671132 + 73691 = 4744823$ 元

借：财务费用 373691

支付时：

贷：应付利息 300000

借：应付利息 300000

应付债券——利息调整 73691

贷：银行存款 300000

2012年12月31日，利息费用为300000元，应确认的利息费用为 $4744823 \times 0.08 = 379586$ 元，本期摊销额为 $379586 - 300000 = 79586$ 元，新的账面价值为 $4744823 + 79586 = 4824409$ 元

借：财务费用 373691

支付时：

贷：应付利息 300000

借：应付利息 300000

应付债券——利息调整 73691

贷：银行存款 300000

2013年12月31日，利息费用为300000元，应确认的利息费用为 $4824409 \times 0.08 = 385953$ 元，本期摊销额为 $385953 - 300000 = 85953$ 元，新的账面价值为 $4824409 + 85953 = 4910362$ 元

借：财务费用 385953

支付时：

贷：应付利息 300000

借：应付利息 300000

应付债券——利息调整 85953

贷：银行存款 300000

2014年12月31日，利息费用为300000元，本期摊销额为 $5000000 - 4910362 = 89638$ 元，应确认的利息费用为 $300000 + 89638 = 389638$ 元，新的账面价值为5000000元

借：财务费用 389638

支付时：

贷：应付利息 300000

借：应付利息 300000

应付债券——利息调整 89638

贷：银行存款 300000

2015年1月1日，归还债券本金

借：应付债券——债权面值 5000000

贷：银行存款 5000000

例2 承例1，发行债券时支付了交易费用2万元

发行价格仍然为4602900元，但初始入账金额为 $4602900 - 20000 = 4582900$ 元

用插值法计算实际利率为8.11%

$$(r - 8\%) / (9\% - 8\%) = (458.29 - 460.29) / (441.7 - 460.29), r = 8.11\%$$

后面方法类似例1

如果改为到期一次还本付息，则计算发行价格、实际利率时会有不同，每期计提的利息应通过“应付债券——应计利息”核算，代替“应付利息”账户，待到到期时一次结清；每期的摊余成本也会不同（包含了“应计利息”明细账，需要考虑在摊余成本内）

三、可转换公司债券

由公司发行并规定债券持有人在一定期限内按约定的条件可将其转换为发行公司股票

可转换公司债券属于混合金融工具，兼具债券和股票双重属性

价值由两部分构成：负债部分价值（即不含转换权的公司债券价值）、转换权价值

因此在初始确认时，将其包含的负债成分和权益成分进行分拆：

负债成分——确认为应付债券

负债部分的初始入账金额=不含转换权的公司债券未来现金流量的现值

权益成分——确认为其他权益工具

权益部分（转换权）的初始入账金额=可转换债券的发行价格-负债部分初始入账金额

账户设置：“应付债券——可转换公司债券——面值/利息调整/应计利息”

“其他权益工具”账户——核算除普通股之外/归类于权益工具的各种金融工具，属于所有者权益账户。

例 甲公司2006年1月1日发行500份一次还本的可转换公司债券，每份面值1000元，实际发行价格为每份1002元，取得总收入5010000元。债权票面利率3%，期限3年，每年年末支付利息。债权发行1年后可转为普通股股

票，每100元可转换为普通股20股，股票面值为每股1元。假定2007年1月1日债券持有人将持有的可转换公司债券全部转换为普通股票。甲公司发行可转换公司债券时二级市场上与之相似的不带转换权的3年期公司债券的市场利率为7%。（计算中用到的实际利率是7%）

不带转换权公司债券的现值： $500000 \times 3\% \times (P/A, 3, 7\%) + 500000 \times (P/V, 3, 7\%) = 4475137$ 元

转换权价值： $5010000 - 4475137 = 534863$ 元，利息调整额： $5000000 - 4475137 = 524863$ 元

2006年1月1日发行时：

借：银行存款 5010000

 应付债券——可转换公司债券——利息调整 524863

贷：应付债券——可转换公司债券——面值 5000000（应付债券项贷方余额即为负债部分初始入账金额）

 其他权益工具 534863（转换权价值，即发行价格-负债部分初始入账金额）

2006年12月31日，确认和支付利息费用时：

借：财务费用 313260（ $4475137 \times 7\%$ ）

实际支付时：

 贷：应付债券——可转换公司债券——利息调整 163260

借：应付利息 150000

 应付利息 150000

 贷：银行存款 150000

转换的股票面值： $5000000 / 100 \times 20 = 1000000$ 元，负债部分余额为： $4475137 + 163260 = 4638397$ 元

其他权益工具有贷方余额534863元，故股本溢价为： $4638397 + 534863 - 1000000 = 4173260$ 元

2007年1月1日，债券持有人行使转换权时：

借：应付债券——可转换公司债券——面值 5000000

 其他权益工具 534863

 贷：应付债券——可转换公司债券——利息调整 361603

 股本 1000000

 资本公积——股本溢价 4173260（差额记在此账户）

四、借款费用——企业因借入资金所付出的代价

处理：资本化or费用化

【例1】甲公司于2006年1月1日动工兴建办公楼，工期一年半，工程采用出包方式，分别与2006年1月1日、7月1日和2007年1月1日支付工程进度款100万、200万和150万元，办公楼与2007年6月30日完工达到预定可使用状态。

公司为建造办公楼于2006年1月1日借入专门借款200万，期限4年，年利率8%，利息按年支付，现值专门借款资金用于固定收益证券短期投资，假定该短期投资月收益率为0.5%。

除此之外，在办公楼建造过程中还占用了两笔一般借款：（1）向乙银行长期借款200万，期限为2006年1月1日至2009年1月1日，年利率为9%，按年支付利息（2）发行公司债券300万元，于2005年1月1日发行，期限5年，年利率10%，按年支付利息。计算予以资本化和费用化的利息费用金额。

	每期资产支出	累计资产支出	闲置专用借款	占用一般借款
2006.1.1	100万	100万	100万	0
2006.7.1	200万	300万	0	100万
2007.1.1	150万	450万	0	250万

计算2006年一般借款资本化率 = $(200 \times 9\% + 300 \times 10\%) / (200 + 300) = 9.6\%$

2006年

专用借款利息费用全部资本化： $2000000 \times 8\% - 1000000 \times 0.5\% \times 6 = 130000$ 元

占用一般借款本金的资产支出加权平均数： $1000000 / 2 = 500000$ 元

一般借款利息费用资本化： $500000 \times 9.6\% = 48000$ 元

2007年

专用借款利息费用全部资本化： $2000000 \times 8\% / 2 = 80000$ 元

占用一般借款本金的资产支出加权平均数： $2500000 / 2 = 1250000$ 元

一般借款利息费用资本化： $1250000 \times 9.6\% = 120000$ 元

【例2】

	每期资产支出	累计资产支出	闲置专用借款	占用一般借款
2006.1.1	1000万	1000万	1000万	0

2006.7.1	2000万	3000万	0	600万
2006.10.1	1000万	4000万	0	1600万

计算2006年的一般借款资本化率= $(1000 \times 6\% / 2 + 2000 \times 9\%) / (1000 / 2 + 2000) = 8.4\%$

2006年

专用借款利息费用全部资本化: $2000 \times 5\% + 400 \times 6\% / 2 - 500 \times 0.5\% \times 6 - 500 \times 0.1\% \times 6 = 94$ 万

占用一般借款本金的资产支出加权平均数: $600 / 4 + 1600 / 4 = 550$ 万

因此应予以资本化的一般借款利息为: $550 \times 8.4\% = 46.2$ 万

五、债务重组

(一) 以资金清偿债务

1、以现金清偿债务

债务人: 债务重组利得=重组债务的账面价值-支付现金, 计入营业外收入

债权人: 债务重组损失=重组债务的账面价值-收到现金, 计入营业外支出

例 2000年1月20日, 甲公司销售一笔材料给乙公司, 不含税价格为400000元, 增值税52000元。乙公司发生财务困难, 无法按合同规定的期限偿还债务, 于7月1日进行债务重组, 甲公司同意减免60000元债务, 余额用现金立即偿清。甲公司已为该项应收账款计提了50000元坏账准备。

乙公司分录:

借: 应付账款 452000

贷: 银行存款 392000

营业外收入——债务重组利得 60000

甲公司分录:

借: 银行存款 392000

坏账准备 50000

营业外支出——债务重组损失 10000

若计提了65000坏账准备, 则:

借: 银行存款 392000

坏账准备 65000

贷: 应付账款 452000

信用减值损失 5000

2、以非现金资产抵偿债务

债务人: 债务重组利得=重组债务的账面价值-转让非现金资产的公允价值, 计入营业外收入

资产转让损益=转让非现金资产的公允价值-其账面价值, 计入当期损益

(1) 抵债资产为存货的, 应当作为销售处理, 按公允价值确认销售收入, 同时结转销售成本

债务方: 债务重组利得为 $105000 - 90400 = 14600$, 视同销售, 分别结算成本与收入

借: 主营业务成本 70000

贷: 库存商品 70000

借: 应付账款 105000

贷: 主营业务收入 80000

应交税费——应交增值税(销项税额) 10400

营业外收入——债务重组利得 146000

债权方: 债务重组损失为 $105000 - 90400 = 14600$

借: 库存商品 80000

应交税费——应交增值税(进项税额) 10400

营业外支出——债务重组损失 14100

坏账准备 500

贷: 应收账款 105000

(2) 抵债资产为固定资产和无形资产的, 应视同固定资产和无形资产处置, 其公允价值与账面价值的差额, 计入“资产处置损益”

债务方: 债务重组利得为 $400000 - 339000 = 61000$

借: 固定资产清理 250000

累计折旧 100000

贷: 固定资产 350000

借: 应付账款 400000

贷: 固定资产清理 300000

应交税费——应交增值税(销项税额) 33900

营业外收入——债务重组收益 61000

借：固定资产清理 50000（公允价值-账面价值）

贷：资产处置损益 50000

债权方：

借：固定资产 300000

应交税费——应交增值税（进项税额） 33900

营业外支出——债务重组损失 41000

坏账准备 20000

贷：应收账款 400000

（3）抵债资产为企业投资的，转让资产损益计入“投资收益”账户

债权人：收到的非现金资产按公允价值入账，并确认债务重组损失，计入营业外支出

债务重组损失=收到的非现金资产的公允价值-重组债权的账面价值

六、或有事项

借：营业外支出/销售费用

贷：银行存款

实际清偿预计负债时

借：预计负债

贷：银行存款

弃置费用问题

借：固定资产

贷：在建工程

预计负债——弃置费用

第十一章 所有者权益

一、所有者权益概述

所有者权益指企业所有者在企业净资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。

分类：实收资本、其他权益工具、资本公积、其他综合收益、盈余公积、未分配利润

二、实收资本（股本）及其他权益工具

实收资本增加的核算

（一）接受所有者投资

股份有限公司：发行普通股，设“股本”账户，按发行的普通股面值面值计价

按面值发行：

溢价发行： 借：银行存款

借：银行存款

贷：股本

贷：股本

资本公积——股本溢价（发行价超过面值部分）

发行普通股支付的发行费应抵减发行时产生的溢价收入

注意：发行优先股筹集的资本不计入“股本”账户，而是计入其他权益工具

非股份有限公司：设“实收资本”账户核算

（二）公积金转增资本：转增后的余额不得低于转增前注册资本的25%，按股东的持股比例转增

借：盈余公积

资本公积

贷：实收资本

（三）可转换债券持有人行使转换权

借：应付债券——可转换公司债券——面值

其他权益工具

贷：应付债券——可转换公司债券——利息调整（可能在借方）

股本

资本公积——股本溢价（差额）

（四）发放股票股利

借：利润分配——转作股本的股利

贷：股本

(五) 债转股方式进行债务重组

借：应付账款等

贷：股本

资本公积——股本溢价

营业外收入——债务重组利得（差额）

实收资本减少的核算

非股份制公司：按法定程序减少注册资本

借：实收资本

贷：银行存款/库存现金

非股份制公司：通过回购已发行在外的股票减资，设置“库存股”账户进行核算

借：库存股（按实际支付的价款）

贷：银行存款

注销收回的库存股时，如果公司收回股票的实际成本高于面值，则应按股票面值和注销股数计算股票面值总额，借记“股本”账户；同时按支付的实际价款贷记“库存股”账户，差额首先冲销该股票发行时形成的资本溢价，其余部分依次冲减盈余公积、未分配利润，即依次借记“资本公积——股本溢价”“盈余公积”“未分配利润”。如果公司收回股票的实际成本低于面值，差额应计入资本公积，增加股本溢价。

例 甲股份有限公司回购面值为1元的普通股1000000股，原发行价格1.4元，回购价格1.5元

回购时，

若回购价格为0.95元，则回购时，

借：库存股 1500000

借：库存股 950000

贷：银行存款 1500000

贷：银行存款 950000

注销时，

注销时，

借：股本 1000000

借：股本 1000000

资本公积——股本溢价 400000

贷：库存股 950000

盈余公积 100000

资本公积——股本溢价 50000

贷：库存股 1500000

(六) 其他权益工具的核算

其他权益工具是指企业发行的除普通股以外的归类为权益工具的各种金融工具，主要包括归类为权益工具的优先股、永续债、可转换公司债券的转换权价值等金融工具。

企业发行优先股，应设置“**其他权益工具——优先股**”账户，贷方记录发行优先股收到的价款，借方记录可转换优先股转换为普通股的账面价值。发行优先股的发行费，应冲减优先股的**账面价值**。

例 乙公司发行归类为权益工具的可转换优先股100000股，扣除交易费用后的实收价款为140000元。一年后全部转换为普通股20000股，每股面值1元

发行时，

借：银行存款 140000

贷：其他权益工具——优先股 140000

转换时，

借：其他权益工具——优先股 140000

贷：股本 20000

资本公积——股本溢价 120000

三、资本公积：由投资者投入的、但不计入实收资本的、归企业所有者共有的资本

设置账户“资本公积——资本溢价/股本溢价/其他资本公积”进行明细核算

(1) 资本溢价：企业收到投资者出资额超过其在企业注册资本中所占份额的差额。是由于**非股份有限公司**投资者超额缴入资本而形成。企业初创时，企业接受的所有者投入的初始投资均应计入“**实收资本**”账户，一般不会出现资本溢价的情况。资本溢价通常发生在追加投资时。

借：银行存款

贷：实收资本

资本公积——资本溢价（差额）

(2) 股本溢价：股票发行价格超过面值的差额。由**股份有限公司**溢价发行股票导致。（资本溢价的特殊形式）

(3) 其他资本公积：其他，主要来源于**以权益结算的股票支付**

四、其他综合收益：企业根据会计准则规定未在当期损益中确认的各项利得和损失

一般是由特定资产计价变动所引起，处置特定资产时，与其相关的其他综合收益也应一并予以处置。

1、其他债权投资和其他权益工具投资公允价值变动应计入“其他综合收益”

2、自用房地产或存货转换为以公允价值后续计量的投资性房地产的公允价值大于账面价值的差额

借：投资性房地产——成本 380 借：投资性房地产——成本 7000

 累计折旧 200

 贷：开发产品 6000

 贷：固定资产 500

 其他综合收益 1000

 其他综合收益 80

3、采用权益法核算的长期股权投资，被投资企业因其他综合收益变动，投资企业按持股比例应享有相应份额

借：长期股权投资——其他综合收益

 贷：其他综合收益（或反方向记账）

处置该项投资时，应转销与其相关的综合收益

五、留存收益：企业从历年实现的利润中提取或形成的留存与企业内部的利润，包括盈余公积和未分配利润

（一）**盈余公积**：企业按有关规定从税后利润中提取的积累资金（增强企业自我发展和承受风险能力）

净利润的分配顺序：

1、提取法定公积金（税后利润10%）但在弥补完以前年度亏损前不提取盈余公积

2、提取任意盈余公积

3、向投资者分配利润

提取盈余公积的用途：弥补亏损、转增资本

（二）**未分配利润**：企业留待以后年度进行分配的结存利润（未分配给企业所有者或股东，未指定用途）

年末未分配利润=年初未分配利润+本年实现的税后利润-本年已分配的利润（包括提取的盈余公积和向投资者分配的利润）

（三）会计处理

1、盈余公积的提取及使用

（1）提取时，

（2）弥补亏损

借：利润分配——提取法定盈余公积

借：盈余公积

 ——提取任意盈余公积

 贷：利润分配——盈余公积补亏

 贷：盈余公积——法定盈余公积

（3）转增资本： 借：盈余公积

 ——任意盈余公积

 贷：实收资本（股本）

2、股利分派

（1）**现金股利**：减少公司的货币资金，减少公司的股东权益

股利宣告日：

实际支付日：

借：利润分配——应付现金股利

借：应付股利

 贷：应付股利

 贷：银行存款

（2）**股票股利**：只导致股东权益内部项目之间发生增减变动，即将一部分留存收益转作股本

借：利润分配——转作股本的股利

 贷：股本

3、未分配利润的结转：“利润分配——未分配利润”，贷方表示年末未分配余额，借方余额表示未弥补亏损

【例】甲公司股本总额5000万，每股1元，2006年初未分配利润为贷方余额4000万，2006年实现净利润2500万元。2006年利润分配：法定盈余公积10%。任意盈余公积5%，每股0.2元现金股利

（1）将本年利润转入未分配利润：

借：本年利润 2500万

 贷：利润分配——未分配利润 2500

（2）提取盈余公积：

借：利润分配——提取法定盈余公积 250万

 ——提取任意盈余公积 125万

 贷：盈余公积——法定盈余公积 250万

 ——任意盈余公积 125万

（3）结转已分配利润：

借：利润分配——未分配利润 375万

贷：利润分配——提取法定盈余公积 250万
——提取任意盈余公积 125万

(4) 宣告分派现金股利：

借：利润分配——应付现金股利 1000万

贷：应付股利 1000万

(5) 实际支付现金股利

借：应付股利 1000万

贷：银行存款 1000万

第十一章 收入、费用和利润

一、收入

是企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

分为主营业务收入和其他业务收入

(一) 收入的确认条件

(1) 合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务

(2) 该合同明确了合同各方与所销售商品或提供服务等相关的权利和义务

(3) 该合同有明确的与所销售商品或提供服务等相关的支付条款

(4) 该合同具有商业实质，即履行该合同将改变企业未来现金流量的风险、时间分布或金额

(5) 企业因向客户销售商品或提供服务等而有权取得的对价很可能收回

同时满足上述条件，说明企业取得了内容完整、合法有效的具有商业实质的合同，且很可能收到相关对价，在这种情况下，企业履行了合同中的履约义务，即客户取得相关商品控制权时，企业可以确认收入。

(二) 收入的确认时间：在某一时点内确认收入、在某一时段内分期确认收入

(三) 收入的计量

(1) 存在可变对价：对最终交易价格产生影响的不确定的对价，如赊销承诺的现金折扣

(2) 存在重大融资成分：收款期较长，分期收款的总对价高于现销价格的差额

(3) 存在应付客户对价：明确承诺给予客户的优惠等。

【例1】现金折扣 价款100万，增值税13万，折扣条件为2/10，n/30。判断很可能在折扣期内付款。

销售时，确认收入

借：应收账款 111万（将2万现金折扣减去）

贷：应交税费——应交增值税（销项税额）13万

主营业务收入 98万

若发现无法按时付款：

借：应收账款 2万

贷：主营业务收入 2万

对于不符合收入确认条件但商品已经发出去情况，将发出商品的成本通过“发出商品”账户核算

【例2】附有销售退回条件 2018年11月1日销售5000件，单价500，单位成本400，增值税发票上注明销售价格2500000元，增值税325000元，规定于12月1日前付款，在2019年3月31日前有权退货，估计退货率20%。2018年末重新评估认为退货率10%，实际发生销售退回时有关增值税允许冲减。

2018年11月1日发出时，

借：应收账款 2825000

贷：主营业务收入 2000000

应交税费——应交增值税（销项税额）325000

预计负债 500000（销售退回是或有事项）

借：主营业务成本 1600000

应收退货成本 400000（预期将退回商品的账面价值-回收时预计成本，余额计入“其他（非）流动资产”）

贷：库存商品 2000000

12月1日前收到货款，

借：银行存款 2825000

贷：应收账款 2825000

12月31日，根据新评估的退货率

借：预计负债 250000 借：主营业务成本 200000
 贷：主营业务收入 250000 贷：应收退货成本 200000

3月31日发生销货退回，实际退货400件

借：库存商品 160000（实际退回商品的账面价值）
 主营业务成本 40000（预计退回与实际退回的差值）
 贷：应收退货成本 200000

借：预计负债 250000
 应交税费——应交增值税（销项税额）26000
 贷：银行存款 226000
 主营业务收入 50000

承【例2】，若无法估计退货率，则确认时暂时不确认收入和成本

借：应收账款 325000（假设纳税义务已经发生）
 贷：应交税费——应交增值税（销项税额）325000

借：发出商品 2000000（通过“发出商品”账户核算）
 贷：库存商品 2000000

收到货款时，

借：银行存款 2825000
 贷：预收账款 2500000（收入成本还没确认，相当于这一部分钱是预收的）
 应收账款 325000

若到期未发生退货，则确认收入和成本

借：预收账款 2500000 借：主营业务成本 2000000
 贷：主营业务收入 2500000 贷：发出商品 2000000

若发生400件退货，则确认收入和成本如下：

借：预收账款 2500000 借：主营业务成本 1840000
 应交税费——应交增值税 26000 库存商品 160000
 贷：主营业务收入 2300000 贷：发出商品 2000000
 银行存款 226000（400*500*1.13）

【例3】售后回购 2018年5月1日，甲公司向乙公司销售一批商品，开出的增值税专用发票上注明销售价款100万，增值税为13万元。该批商品成本为80万元，商品已发出，款项已收到。协议约定，甲公司应与9月30日将所售商品购回，回购价为110万元（不含增值税）

借：银行存款 113万 借：发出商品 80万
 贷：其他应付款 100万 贷：库存商品 80万
 应交税费——应交增值税（销项税额）13万

回购价大于原售价的差额，应在回购期间按期计提利息费用，计入当期财务费用，每期（110-100）/5=2万

借：财务费用 2万
 贷：其他应付款 2万

回购时，

借：其他应付款 110万 借：库存商品 80万
 应交税费——应交增值税（进项税额）14.3万 贷：发出商品 80万
 贷：银行存款 124.3万

【例4】具有融资性质的分期收款 2015年1月1日，甲公司以分期收款方式向乙公司销售一套大型设备，合同约定的销售价格2000万元，增值税260万元，分5次于每年12月31等额收款。设备成本1560万元。现销方式下，销售价格为1600万元。实际利率7.93%

注：实际利率 $r=7.93\%$ 是通过： $\frac{400}{1+r} + \frac{400}{(1+r)^2} + \frac{400}{(1+r)^3} + \frac{400}{(1+r)^4} + \frac{400}{(1+r)^5} = 1600$ 解得的

2015年1月1日销售实现时，

借：长期应收款 2260万 借：主营业务成本 1560万
 贷：主营业务收入 1600万（按现销方式确认） 贷：库存商品 1560万
 应交税费——待转销项税额 260万（已确认收入，但尚未发生纳税义务而需于以后期间确认）
 未确认融资收入 400万（资产调整账户，产生时记在贷方，余额即为待摊销额）

2015年12月31日收款时，

借：银行存款 452万 借：应交税费——待转销项税额 52万（确认销项税额）
 贷：长期应收款 452万 贷：应交税费——应交增值税（销项税额） 52万

确认本期摊销费用为：1600*7.93%=126.88万元

借：未确认融资费用 126.88万（每年摊销时在借方转出）
 贷：财务费用 126.88万（实现的利息收入冲减财务费用）

2016年12月31日收款时，

借：银行存款 452万 借：应交税费——待转销项税额 52万（确认销项税额）
 贷：长期应收款 452万 贷：应交税费——应交增值税（销项税额） 52万

确认本期摊销费用为：(1600- (400-126.88)) *7.93%=1326.88*7.93%=105.2216万元
（用不包含增值税的长期应收款摊余成本计算）

借：未实现融资费用 105.2216万
 贷：财务费用 105.2216万（冲减财务费用）

2017年12月31日收款时，

借：银行存款 452万 借：应交税费——待转销项税额 52万（确认销项税额）
 贷：长期应收款 452万 贷：应交税费——应交增值税（销项税额） 52万

确认本期摊销费用为：(1326.88- (400-105.2216)) *7.93%=1032.1016*7.93%=81.8457万元

借：未实现融资费用 81.8457万
 贷：财务费用 81.8457万（冲减财务费用）

2018年12月31日收款时，

借：银行存款 452万 借：应交税费——待转销项税额 52万（确认销项税额）
 贷：长期应收款 452万 贷：应交税费——应交增值税（销项税额） 52万

确认本期摊销费用为：(1032.1016- (400-81.8457)) *7.93%=713.9473*7.93%=56.6160万元

借：未实现融资费用 56.6160万
 贷：财务费用 56.6160万（冲减财务费用）

2019年12月31日收款时，

借：银行存款 452万 借：应交税费——待转销项税额 52万（确认销项税额）
 贷：长期应收款 452万 贷：应交税费——应交增值税（销项税额） 52万

确认本期摊销费用为：400-126.88-105.2216-81.8457-56.6160=29.4367万元

借：未实现融资费用 29.4367万
 贷：财务费用 29.4367万（冲减财务费用）

【例5】短期分期收款销售 2018年3月31日，甲公司采用分期收款方式销售A商品60件，不含增值税的价款60000元，增值税款为7800元，分三次收款（6月30、9月30、12月31日）商品总成本48000，甲公司在各收款日均收取货款22600元

3.31销售实现时

借：应收账款 67800
 贷：主营业务收入 60000
 应交税费——待转销项税额 7800

借：主营业务成本 48000
 贷：库存商品 48000

6.30、9.30和12.31收到货款时

借：银行存款 22600 借：应交税费——待转销项税额 7800
 贷：应收账款 22600 贷：应交税费——应交增值税（销项税额） 7800

二、费用

是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出
期初在产品成本+本期生产费用=本期完工产品成本+期末在产品成本

【例】月末完工100件，未完工50件，完工度40%，原材料一次投入，发生耗用原材料费用30000元，其他生产费用（包含工资和制造费用）6000元。用约当产量法计算完工产品成本和在产品成本

原材料分配率=30000/（100+50）=200元

产成品应负担原材料成本=100*200=20000元

在产品应负担原材料成本=50*200=10000元（原材料已经投入，全部计算入内）

工费分配率=6000/(100+50*40%)=50元
产成品应负担的工费成本=100*50=5000元
在产品应负担的工费成本=50*40%*50=1000元
产成品成本=20000+5000=25000元
在产品成本=10000+1000=11000元
借：库存商品 25000
 贷：生产成本 25000

三、利润

是指企业在一定会计期间的经营成果。

营业利润=营业收入-营业成本-税金及附加-销售费用-财务费用-信用减值损失-资产减值损失+/-公允价值变动净收益/净损失+/-投资净收益/净损失+/-资产处置损益+其他收益

利润总额=营业利润+营业外收入-营业外支出

净利润=利润总额-所得税费用

递延所得税费用：由于暂时性差异导致而确认的所得税费用

第十二章 财务报表

财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述，至少包括以下组成部分：

资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益（或股东权益）变动表、附注

一、**资产负债表**：反映某一特定日期财务状况的财务报表，是**静态报表**

编制原理：会计等式“资产=负债+所有者权益”，根据资产、负债和所有者权益账户的期末余额填列

1、根据总账账户余额直接填列

2、根据若干个总分类账户的期末余额分析计算后填列

如“货币资金”根据“库存现金”“银行存款”“其他货币资金”总账账户的余额合计数填列

“其他应付款”根据“其他应付款”“应付利息”“应付股利”总账账户余额的合计数填列

3、根据明细分类账户期末余额分析计算后填列

如“应付账款”需根据“应付账款”和“预付账款”两个账户所属的相关明细账户期末贷方余额合计数计算填列

“应收账款”需根据“应收账款”和“预收账款”两个账户所属的相关明细账户期末借方余额合计数计算填列

“开发支出”项目，根据“研发支出——资本化支出”明细账期末余额填列

“未分配利润”项目，年末根据“利润分配——未分配利润”明细账余额填列

4、根据总分类账户余额和明细分类账户余额分析计算填列

如“长期借款”项目，需要根据“长期借款”总账余额扣除“长期借款”账户所属中将在资产负债表日起一年内到期的长期借款金额后计算，类似项目还有“应付债券”“长期应付款”项目等。

一年内到期的长期负债，应专列在流动负债部分的“一年内到期的非流动负债”项目列示

“债权投资”项目类似。一年内到期的债权投资，应专列在流动资产部分的“一年内到期的非流动资产”项目

5、根据有关账户余额减去其备抵账户余额后的净额填列（减去减值准备、折旧/摊销、未实现融资收益等）

长期股权投资、固定资产、无形资产、长期应收款、长期应付款等

6、综合运用以上方法分析填列

如“**存货**”项目，需根据“原材料”“库存商品”“委托加工物资”“周转材料”“材料采购”“在途物资”“发出商品”“材料成本差异”等总账账户期末余额的分析汇总数，再减去“存货跌价准备”账户余额后填列。

“**应收账款**”项目，根据“应收账款”和“预收账款”账户所属各明细账账户的期末借方余额合计减去相关的“坏账准备”账户期末余额后的金额填列

二、**利润表**：反映某一会计期间经营成果的财务报表，是**动态报表**。

采用“多步式”编制

第一步：计算营业利润

营业利润=营业收入-营业成本-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+/-公允价值变动损益+/-投资收益+/-资产处置收益+其他收益

第二步：计算利润总额

利润总额=营业利润+营业外收入-营业外支出

第三步：计算净利润

净利润=利润总额-所得税费用

第四步：列示“其他综合收益”的税后利润

第五步：计算出综合收益总额

综合收益总额=净利润+其他综合收益的税后利润

综合收益是企业一定时期内所有者投资和所有者分配等与所有者之间的资本业务之外的交易或事项所形成的所有者权益的变化额。

三、现金流量表：反映企业一定会计期间现金和现金等价物流入和流出

“现金”包括现金和现金等价物，现金流量指一定时期内企业现金流入和流出的数量

现金+非现金资产=负债+所有者权益 现金=负债+所有者权益-非现金资产

现金变化额=负债变化额+所有者权益变化额-非现金资产变化额

一项业务同时在等式两边引起增减变动——产生了现金流量

现金流量分类：

- (1) 经营活动现金流量（企业现金流量的主体）
- (2) 投资活动现金流量（长期资产的构建和不包括在现金等价物范围内的投资及其处置活动）
- (3) 筹资活动现金流量（导致企业资本及债务规模和构成发生变化的活动）

分别按经营活动、投资活动和筹资活动三大类列示各类现金流入和流出金额及现金流量净额

编制现金流量表时，列报经营活动现金流量有两种方法，通常也称为编制现金流量表的方法

(一) 直接法：按**现金收入和支出的主要类别**直接反映企业经营活动产生的现金流量

优点：便于分析企业经营活动所产生的现金流量的来源和用途，预测企业**未来现金流量的前景**

以利润表中**主营业务收入和主营业务成本**为起算点，调节与经营活动有关的项目的增减变动，然后计算出“销售商品收到现金”和“购买商品支付现金”等项目的金额，进而计算出经营活动现金流量。

销售商品收现数=主营业务收入+销项税额+应收账款（应收票据）减少数-应收账款（应收票据）增加数+预收账款增加数-预收账款减少数-坏账转销+坏账回收等

购买商品付现数=主营业务成本+进项税额+存货增加数-存货减少数+应付账款（应付票据）减少数-应付账款（应付票据）增加数+预付账款增加数-预计账款减少数等

期初存货成本+本期购货成本=本期销货成本+期末存货成本

例1 销售价款2800000 增值税款476000 应收票据期初270000，期末60000 应收账款期初1000000，期末400000 年度内核销坏账损失20000 退货支付银行价款30000

应收票据减少210000（相当于收到了210000），应收账款减少600000（相当于收到了600000）

销售商品收现数=2800000+476000+210000+600000-20000-30000=4036000元

例2 商品销售成本50000 年初存货46000，年末余额38000，应付账款年初25000，年末7000

购买商品付现数=50000+38000-46000+（25000-7000）=60000元

(二) 间接法：以**净利润为起算点**，调整不涉及现金的收入、费用等有关项目，并剔除投资活动和筹资活动对现金流量的影响，据此计算出经营活动产生的现金流量。

优点：便于分析净利润与经营活动现金流量之间产生差异的原因，从现金流量角度分析**利润的质量**。

我国现金流量表准则规定企业应当**采用直接法编制现金流量表**，同时要求在附注中提供以净利润为基础调节到经营活动现金流量的信息。

净利润+

- (1) 资产减值准备
- (2) 固定资产折旧

固定资产折旧计入管理费用的部分，作为期间费用在计算净利润时被扣除，但没有发生现金流出，因此加回

计入制造费用且已出售的部分，在计算净利润时通过销售成本予以扣除，但没有发生现金流出

没有出售的部分，既不设计现金收支，也不影响企业当期利润，由于在调节存货时已经从中扣除，在讲净利润调节为经营活动现金流量时，需要予以加回。

- (3) 无形资产摊销和长期待摊费用摊销
- (4) 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）
- (5) 固定资产报废损失
- (6) 公允价值变动损失（减：收益）
- (7) 财务费用
- (8) 投资损失（减：收益）

(9) 递延所得税资产减少 (减: 增加)

递延所得税资产减少使计入所得税费用的金额大于当期应交所得税金额, 其差额没有发生现金流出, 但在计算净利润时已扣除, 故应加回。

递延所得税资产增加使计入所得税费用的金额小于当期应交所得税金额, 但在计算净利润时已扣除费用小于流出的现金, 故应扣除。

(10) 递延所得税负债增加 (减: 减少)

(11) 存货的减少 (减: 增加)

(12) 经营性应收项目的减少 (减: 增加)